



**UPP**  
Universidad Privada de Pucallpa

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y**  
**FINANCIERAS**

**TESIS**

**“Cultura financiera y niveles de morosidad en los  
comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia  
de Coronel Portillo, Ucayali 2021”**

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

**Autores:**

Grecia Fabiola Pitta Ricopa  
Carlo Alesso Ruiz Ruiz

**Asesor:**

Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Finanzas Públicas y Privadas

**Sub línea:**

Auditoría externa e interna

**UCAYALI -PERÚ**  
**2022**

## JURADO EVALUADOR



.....  
Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas  
**Presidente**



.....  
Mg. Saul Tovar Yachachi  
**Secretario**



.....  
Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales  
**Vocal**

.....  
Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano  
**Asesor**

# ACTA DE SUSTENTACIÓN



## UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

*"Año del fortalecimiento y soberanía nacional"*

#### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

#### CONTADOR PUBLICO

En la Ciudad de Pucallpa, siendo las 04:38 pm del día viernes 21 de octubre del 2022, a través de la modalidad virtual, se dio inicio el acto de sustentación de la TESIS titulada "CULTURA FINANCIERA Y NIVELES DE MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTOS DEL MERCADO N° 2 DE LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO, UCAYALI 2021", elaborado por los bachilleres GRECIA FABIOLA PITTA RICOPA y CARLO ALESSO RUIZ RUIZ.

El Presidente da inicio al acto público de sustentación de tesis, con los miembros del Jurado Evaluador integrado por los docentes: **Presidente Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas**, **Secretario Mg. Saul Tovar Yachachi** y **Vocal Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales**; designados con RESOLUCIÓN N° 388-2022-FCCyA-UPP de fecha 03 de octubre del 2022; luego el señor presidente instó al secretario a la lectura de la Resolución de aprobación de tesis.

Acto seguido el Presidente del Jurado invitó a iniciar su exposición a los bachilleres **GRECIA FABIOLA PITTA RICOPA** y **CARLO ALESSO RUIZ RUIZ**, para que seguidamente absolviera las preguntas de cada jurado en su área.


Al terminar la sustentación, el Presidente indica al bachiller y público en general, que el jurado se retira para la deliberación.

Después de deliberar en forma reservada el Jurado emitió la calificación general, de cuyo resultado se establece que los bachilleres **GRECIA FABIOLA PITTA RICOPA** y **CARLO ALESSO RUIZ RUIZ** fueron:

- |                              |       |                                     |
|------------------------------|-------|-------------------------------------|
| - Aprobado por Excelencia    | 19-20 | <input type="checkbox"/>            |
| - Aprobado por Unanimidad    | 17-18 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| - Aprobado por Mayoría       | 14-16 | <input type="checkbox"/>            |
| - Desaprobado por Mayoría    | 11-13 | <input type="checkbox"/>            |
| - Desaprobado por Unanimidad | 00-10 | <input type="checkbox"/>            |

Reiniciando el acto público, se dio lectura a la presente Acta dando por aprobado por unanimidad con nota 17 que los Miembros del Jurado la suscriben en señal de conformidad. **Realizado el juramento de honor y las felicitaciones de los miembros del jurado**, el Presidente dio por concluido el acto de sustentación siendo las 05:14 pm Horas del mismo día, de lo que se da fe.

  
Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas  
Presidente

  
Mg. Saul Tovar Yachachi  
Secretario

  
Mg. Adrian Marcelo Sifuentes Rosales  
Vocal

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo **GRECIA FABIOLA PITTA RICOPA** y **CARLO ALESSO RUIZ RUIZ** estudiantes egresados de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Pucallpa, identificada con DNI 73183803 y DNI 47257459 respectivamente, con la tesis titulada “Cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021”

Declaramos bajo juramento que:

- 1) La tesis es de nuestra autoría
- 2) Hemos respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse el fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumimos las consecuencias y sanciones que de nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Pucallpa.

Pucallpa, 21 de julio del 2022



**Grecia Fabiola Pitta Ricopa**  
DNI: 73183803



**Carlo Alesso Ruiz Ruiz**  
DNI: 47257459

# CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

## COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA

### Constancia de Originalidad de trabajo de Investigación N° 91

Pucallpa 01 de setiembre del 2022

Yo, Dr. JAIME AUGUSTO ROJAS ELESCANO, informo a la decanatura y a quien corresponda que se presentó a mi despacho el informe de tesis titulado: "CULTURA FINANCIERA Y NIVELES DE MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTOS DEL MERCADO N° 2 DE LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO, UCAYALI - 2021", perteneciente a los bachilleres: GRECIA FABIOLA PITTA RICOPA y CARLO ALESSO RUIZ RUIZ.

Facultad : Ciencias Contables y Administrativas

Escuela : Ciencias Contables y Financieras

Asesor : Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano

Habiendo realizado la verificación de coincidencia con el Software Antiplagio PlagScan, los resultados de similitud fueron 27,6%. El cual está en los parámetros aceptados por las normas de la Universidad Privada de Pucallpa, que es máximo el 30%, por consiguiente, esta Coordinación da su aprobación de conformidad de la aplicación de la prueba de similitud y se autoriza a los bachilleres a continuar con el trámite administrativo correspondiente.

Es todo por informar a su despacho señor Decano.

Atentamente,

Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano  
Coordinador de Investigación de la Facultad de CCyA/D

### **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado a nuestros padres, que son lo más importante en nuestra vida y gracias a ellos podemos concluir este trabajo y empezar nuevos retos.

### **Agradecimiento**

A la Universidad Privada de Pucallpa,  
por facilitarnos los medios suficientes  
para llevar a cabo esta tesis.

## Resumen

Se tuvo como objetivo determinar la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

La metodología utilizó como diseño de investigación fue no experimental, El tipo de investigación fue descriptivo correlacional. La población se consideró 32 propietarios de puestos de abarrotes. La muestra consideró a 32 propietarios. El muestreo fue no probabilístico por conveniencia.

El resultado general de la variable cultura financiera, el 56.0% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la variable, mientras que el 32.3% manifiesta que a veces es considerada y el 11.7% manifestó que siempre. Con respecto a la variable morosidad, el 50.7% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la variable morosidad, mientras que el 35.2% manifiesta que a veces es considerada y el 14.1% manifestó que siempre.

Finalmente, se concluyó que existe relación significativa entre cultura financiera y morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.758$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

Palabras clave: cultura financiera, morosidad, Educación financiera, Conciencia financiera, Valores financieros.



## **Abstract**

The objective was to determine the relationship between financial culture and delinquency levels in the grocery merchants of market No. 2 of the Province of Coronel Portillo, Ucayali 2021.

The methodology used as a research design was non-experimental, the type of research was descriptive correlational. The population was considered 32 grocery store owners. The sample considered 32 owners. Sampling was non-probabilistic for convenience.

The general result of the financial culture variable, 56.0% of the owners of grocery stalls in Market No. 2 of the city of Pucallpa, stated that the variable is never considered, while 32.3% stated that it is sometimes considered and 11.7% stated that always. Regarding the delinquency variable, 50.7% of the owners of grocery stalls in Market No. 2 of the city of Pucallpa stated that the delinquency variable is never considered, while 35.2% state that it is sometimes considered and the 14.1% stated that always.

Finally, it was concluded that there is a significant relationship between financial culture and delinquency in the grocery merchants of market No. 2 of the Province of Coronel Portillo, Ucayali 2021. With a value  $r = 0.758$  estimated by the Pearson correlation coefficient.

Keywords: financial culture, delinquency, financial education, financial awareness, financial values.

## Índice

Portada	i
Jurado Evaluador	ii
Acta de sustentación	iii
Declaración Jurada de originalidad	iv
Constancia de originalidad de trabajo de investigación	v
Dedicatoria	vi
Agradecimiento	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
Índice	x
Índice de tablas y figuras	xii
Introducción	xiii
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>1</b>
1.1. Planteamiento del problema	1
1.2. Formulación del Problema	2
1.2.1. Problema general	2
1.2.2. Problemas específicos	2
1.3. Formulación de Objetivos	3
1.3.1. Objetivo general	3
1.3.2. Objetivos específicos	3
1.4. Justificación de la investigación	3
1.5. Delimitación del estudio	4
1.6. Viabilidad del estudio	5
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	<b>6</b>
2.1. Antecedentes del problema	6
2.2. Bases Teóricas	13
2.2.1. Cultura financiera	13
2.2.2. Morosidad	19
2.3. Definición de términos básicos	22
2.4. Formulación de hipótesis	24
2.4.1. Hipótesis general	24
2.4.2. Hipótesis específicas	24
2.5. Variables	25

2.5.1. Definición conceptual de la variable	25
2.5.2. Definición operacional de la variable	26
2.5.3. Operacionalización de la variable	27
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>29</b>
3.1. Diseño de la investigación	29
3.2. Población y muestra	29
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	30
3.4. Validez y confiabilidad del instrumento	30
3.5. Técnicas para el procesamiento de la información	31
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	<b>32</b>
4.1. Presentación de resultados	32
4.2. Discusión	47
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>48</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	<b>50</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>54</b>
Anexo 1: Matriz de consistencia	54
Anexo 2: Instrumentos de aplicación	56
Anexo 3: Validaciones	58
Anexo 4: Confiabilidad del instrumento	63
Anexo 5: Base de datos	64
Anexo 6: Galería de fotos	66

## Índice de tablas

Tabla 1. Cultura financiera	27
Tabla 2. Morosidad	28
Tabla 3. Validadores	30
Tabla 4. Frecuencia de la variable cultura financiera	33
Tabla 5. Frecuencia de la dimensión educación financiera	33
Tabla 6. Frecuencia de la dimensión conciencia financiera	34
Tabla 7. Frecuencia de la dimensión valores financieros	35
Tabla 8. Frecuencia de la variable morosidad	36
Tabla 9. Frecuencia de la dimensión tipo de morosidad	37
Tabla 10. Frecuencia de la dimensión comp. de la morosidad	38
Tabla 11. Frecuencia de la dimensión factores ext. de la morosidad	39
Tabla 12. Prueba S-W para la variable cultura financiera	41
Tabla 13. Prueba S-W para la variable morosidad	42
Tabla 14. Correlación entre cultura financiera y morosidad	43
Tabla 15. Correlación entre educación financiera y morosidad	44
Tabla 16. Correlación entre conciencia financiera y morosidad	45
Tabla 17. Correlación entre valores financieros y morosidad	46

## Índice de figuras

Figura 1. Frecuencia de la variable cultura financiera	33
Figura 2. Frecuencia de la dimensión educación financiera	33
Figura 3. Frecuencia de la dimensión conciencia financiera	34
Figura 4. Frecuencia de la dimensión valores financieros	35
Figura 5. Frecuencia de la variable morosidad	36
Figura 6. Frecuencia de la dimensión tipo de morosidad	37
Figura 7. Frecuencia de la dimensión comp. de la morosidad	38
Figura 8. Frecuencia de la dimensión factores ext. de la morosidad	39

## Introducción

En Pucallpa, los comerciantes de abarrotes del Mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, cuanto menos cultura financiera posean, los negocios se mantendrán al margen del sistema y con ello los productos no se abaratarán en toda su dimensión.

Para tener una buena cultura financiera que será parte de la investigación deberían organizar las finanzas con un presupuesto, controlar los pequeños gastos, ahorrar, crear fondos de emergencia, tomar decisiones financieras después de comparar otras opciones.

Esta investigación está estructurada en:

**CAPÍTULO I:** Se describe el problema de la investigación, en ella se aborda el planteamiento del problema, la formulación del problema y objetivos, así como la justificación, delimitación y viabilidad.

**CAPÍTULO II:** En este capítulo se da a conocer los antecedentes del problema, las bases teóricas y las definiciones de los términos básicos, las hipótesis y el estudio de las variables.

**CAPÍTULO III:** En este capítulo trata sobre la metodología, el diseño de la investigación. A su vez, se menciona también la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, así como también la validez y confiabilidad y las técnicas para el procesamiento de la información.

**CAPÍTULO IV:** En este capítulo se presenta los resultados y la discusión.

Finalmente, se da a conocer las conclusiones y recomendaciones y se describe las referencias bibliográficas y anexos.

## **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Planteamiento del problema**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) responsable de promover experticia y cultura, define a la cultura financiera como un instrumento de importancia para que funcione mejor la cadena de pagos.

Por otro lado, según El Mundo (2020), existe una alerta mundial, que la morosidad puede incrementarse por el Covid 19, debido a una caída del PIB mundial lo que podría disparar la tasa de morosidad, esta situación presenta situaciones de falta de pago sobre todo en el consumo.

Según Periche y Ramos (2020) manifiesta que la capacidad de pago se vio agobiada por la crisis del Covid-19 rompiendo la cadena de pagos en todos los sectores.

Por otro lado, la cultura financiera en el Perú se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades, y actitudes que nos ayudará a tomar decisiones financieras correctas y así lograr el bienestar económico de un negocio.

En Pucallpa, los comerciantes de abarrotes del Mercado N° 2 de la

Provincia de Coronel Portillo, cuanto menos cultura financiera posean, los negocios se mantendrán al margen del sistema y con ello los productos no se abaratarán en toda su dimensión. Para tener una buena cultura financiera que será parte de la investigación deberían organizar las finanzas con un presupuesto, controlar los pequeños gastos, ahorrar, crear fondos de emergencia, tomar decisiones financieras después de comparar otras opciones.

Por lo expuesto, es necesario analizar cómo se relaciona la cultura financiera sobre los niveles de morosidad, se pretende responder el siguiente problema: ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?

### **1.2.2. Problemas específicos**

1. ¿Cuál es la relación entre educación financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?
2. ¿Cuál es la relación entre conciencia financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?
3. ¿Cuál es la relación entre valores financieros y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?

### **1.3. Formulación de Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

1. Determinar la relación entre educación financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021
2. Determinar la relación entre conciencia financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021
3. Determinar la relación entre valores financieros y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021

### **1.4. Justificación de la investigación**

#### **1.4.1. Conveniencia:**

La investigación sirve para mejorar la cultura financiera para mejorar los niveles de morosidad y la situación financiera en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021

#### **1.4.2. Relevancia Social**

El estudio hará posible brindar una estrategia para mejorar la situación financiera en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 y evitar la morosidad que redunde finalmente en la población que adquiere productos de primera necesidad en este mercado.

#### **1.4.3. Implicancias Prácticas**

Mejorar la cultura financiera, con la finalidad de disminuir los niveles de



morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 y como consecuencia hacer más dinámico los negocios de abarrotes, en favor de la población.

#### **1.4.4. Justificación metodológica**

Se utilizará el método deductivo, que consiste en deducir conclusiones a partir de un cuerpo metodológico - teórico. Este proceso de pensamiento va de lo general usando leyes o principios, a lo particular con el estudio de fenómenos o hechos concretos.

### **1.5. Delimitación del estudio**

Trataremos cuatro formas de delimitación:

#### **Delimitación Espacial**

Estará limitada por los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali.

#### **Delimitación Social**

Los interesados del desarrollo del presente proyecto de tesis:

- Grecia Fabiola Pitta Ricopa
- Carlo Alesso Ruiz Ruiz
- Todos los participantes en la elaboración del proyecto.
- Trabajadores que laboran en los negocios de abarrotes del mercado N° 2
- Todas las personas que se beneficiarán interna y externamente con la investigación.

#### **Delimitación Temporal**

La delimitación temporal será desde el 01 de enero al 31 de marzo del 2022.

#### **Delimitación Conceptual**

Los conceptos mencionados a continuación, son todos aquellos que tenemos que tener presente a lo largo de todo el plan de tesis:

- Cultura financiera y sus dimensiones

- Niveles de morosidad y sus dimensiones

## **1.6. Viabilidad del estudio**

### **1.6.1. Viabilidad técnica**

El trabajo de investigación es factible por la disposición de los recursos teóricos, financieros, humanos, materiales necesarios para su ejecución, considerando las normativas vigentes en la Universidad Privada de Pucallpa en concordancia con la nueva Ley Universitaria.

### **1.6.2. Viabilidad financiera**

El estudio de investigación se realizará con recursos propios de los investigadores.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes del problema**

#### **2.1.1. A nivel Internacional**

Mendoza (2020) en su tesis titulada *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*, de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, tuvo como objetivo determinar como la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi, para ello se hizo pertinente analizar el nivel de conocimientos y habilidades financieras de la población objetiva, así como también realizar un diagnóstico de causas y efectos de los habitantes en el que se recalcan diversos factores como: la deficiente educación financiera la cual limita las prácticas financieras, así también el limitado de tiempo, y el poco interés en algunos casos. En cuanto a la metodología se determinó que es de tipo exploratoria descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el comportamiento de la población objetiva, se hizo una recolección de información bibliográfica relacionada con el tema, y a su vez se identificó las formas de conducta, y actitudes de los socios frente a la cultura financiera, se aplicó una muestra finita de 381 personas a encuestar con un margen de error de 0,05%. Resulto imperiosa la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros de los

habitantes, ya que, en relación a los resultados del presente estudio, se observó que estos carecen de conceptos básicos financieros y esto como resultado, trae consigo una mala administración de sus recursos financieros, fue evidente apreciar la inexistencia de hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, limitando así su capacidad para el manejo de sus finanzas, además de ello no tienen la suficiente liquidez, lo cual disminuye su capacidad de ahorro.

Chaparro (2020) en su trabajo titulado *Cultura financiera de los jóvenes colombianos* de la Fundación Universitaria del Área Andina, La cultura financiera de los jóvenes colombianos está basada en el desconocimiento actualidad a pesar de tener diferentes medios para educarse financieramente de una manera sencilla, se puede identificar como el peso de los hábitos que tienen los , jóvenes y la falta de interés por mejorar sus conocimientos están afectando la economía personal ya que en lo largo de su vida los jóvenes se ven implicados en la toma de decisiones financieras, este desconocimiento también afectan la economía del país. que realizadas desde De acuerdo a la revisión bibliográfica se encontró que el gobierno busca implementar medidas que puedan ayudar a mitigar el analfabetismo financiero en el que se encuentra la mayoría de la población en la actualidad, pero aún enfoque de estas medidas debe ser está lejos de alcanzar su objetivo ya que el dirigido a los jóvenes y niños en su educación escolar, para lograr generar hábitos financieros que refuercen dichos conocimientos y no a la población adulta como se está manejando en el momento.

Rodríguez y Arias (2018) en su tesis titulada *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión* de la Universidad La Salle, El presente trabajo de grado forma en que se presenta la con un elemento tiene como finalidad información profundizar en la influencia que tiene la para la toma de decisiones financieras, contrastada trascendental como lo es la cultura financiera. En primer lugar, se realizó fi una investigación teórica, identificando los conceptos básicos y las teorías que ayudaron a justificar la pregunta de investigación planteada, tales como los elementos de la economía del

comportamiento y las finanzas conductuales, convirtiéndose en el apoyo para el análisis a realizar. Para continuar con el proceso, se realizaron unas encuestas de opinión aplicadas a la comunidad Lasallista, donde se controlaron dos grupos o marcos con encuadre diferente utilizando el framing, esperando obtener un comportamiento de respuestas negativas para el marco A y positivas para el marco B, e identificando los rasgos y tendencias que presentan los individuos evaluados, y cómo se evidencia la cultura financiera en las decisiones que toman estos mismos. Finalmente, obtenidas, se realizó una matriz donde se contrastan con cada una de las teorías, indicando cuales de estas respuestas ilustran los comportamientos de la población elegida dependiendo el marco tomado verificando si la teoría se acerca a realidad diaria.

### **2.1.2. A nivel nacional**

Diaz (2019) en su tesis titulada *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub Cafae UGE-Utcubamba, Bagua grande, 2019* de la Universidad Señor de Sipán, tuvo como objetivo general fue determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE Utcubamba, Bagua Grande, 2019. La metodología de investigación fue de tipo descriptivo correlacional y diseño no experimental transeccional, la población conformada por 157 usuarios que cuentan con créditos en el SUB CAFAE UGE 48 usuarios, la técnica que se ha utilizado UTCUBAMBA, la fue la encuesta y como instrumento fue muestra por el cuestionario que estuvo conformado 4 dimensiones con 4 ítems cada una haciendo 16 ítems, cultura financiera y 2 dimensiones con un total de 12 ítems preguntas para la para el nivel de morosidad. Concluye que la cultura financiera del SUB CAFAE UGE con el 91.7% y con el 8.3 % con Utcubamba tiene un nivel alto un nivel medio y además existe relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE Utcubamba, con 0.42 según la prueba estadística de Chi cuadrado.

Jiménez (2018) en su tesis titulada *Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017*, de la Universidad Señor de Sipán, tuvo como objetivo fue Analizar la relación entre la cultura financiera y la morosidad en la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017. El diseño de investigación estuvo definido como no experimental transversal con una población 130 clientes de los cuales se utilizaron como una muestra 98 clientes establecidos según formula. Obteniendo como resultado que el nivel de cultura financiera en la tienda 765 Interbank, se encuentra en un nivel de cultura financiera es baja con un 58.2%, seguido de un 37.2% se encuentra en un nivel de cultura financiera media y finalmente con el 8.2% se encuentra en un nivel de cultura financiera alto y el nivel de morosidad en la tienda 765-Interbank, es bajo con el 50%, seguido de un 41.8% que es medio, así mismo con un 8.2% es alto. Concluyendo que existe un 79.8% de relación por lo tanto se considera una correlación alta, por lo que se acepta la hipótesis la Cultura Financiera si se relaciona con la morosidad en la Tienda 765 – Interbank Jaén 2017. Se recomienda aplicar la propuesta de mejoras en la gestión institucional para desarrollar la cultura financiera en los clientes de la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017

Mendoza (2020) en su trabajo titulado *Factores determinantes de la morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, departamento de Ucayali* de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, el objetivo de la investigación fue identificar los factores de terminantes de la morosidad en los créditos microempresa en la Caja Huancayo agencia Aguaytía en base a la información del período 2017. Se aplicó un cuestionario de encuesta anónima (opción múltiple y de Likert) en una muestra de 130 participantes. En el grupo predominaron los clientes con las siguientes características; el 50,8% está en dicha situación por una mala administración del negocio; el 26,9% están en dicha situación por un bajo nivel de ingresos en las ventas y el 15, 4% por poca rotación de mercaderías. En cuanto a las deudas con las entidades financieras, el 37,7% tenían créditos con 3 entidades financieras, el 33,1% con 2 entidades financieras y el 15,4% de 4 a más entidades. Para explicar la morosidad en Caja Huanca yo, agencia

Aguaytía, se correlacionaron la variable evaluación crediticia con la variable morosidad de los créditos ( $0,016 < 0,05$ ) siendo mayor el margen se determina que existe correlación entre las variables de estudio por lo que se acepta la hipótesis planteada de que los factores determinantes de la morosidad son la deficiente evaluación crediticia en los créditos otorgados. El estudio recomienda que el área de admisión de créditos de la agencia Aguaytía debe exigir un mayor rigor en presentación de propuestas y perfilamientos de los clientes potenciales; incidiendo en la evaluación cualitativa y cuantitativa de los expedientes, asimismo se debe crear directivas en donde los asesores senior Palabras clave: capaciten a los de menos experiencia en el mercado laboral

### **2.1.3. A nivel local**

Del Águila (2021) en su trabajo titulado *Morosidad en clientes del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria de la Ciudad de Pucallpa, 2019* de la Universidad Privada de Pucallpa, tuvo como objetivo determinar si existe morosidad en clientes del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria de la Ciudad de Pucallpa, 2019; utilizando 3 dimensiones y 14 indicadores de la variable morosidad. El diseño utilizado fue no experimental, muestreo probabilístico, aleatorio simple y diseño transversal descriptivo, la población estuvo conformada por 304 clientes, en el presente trabajo de investigación se tomó como muestra 304 clientes morosos del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria de la Ciudad de Pucallpa. 2019. Se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario que estuvo conformado de 18 preguntas de la variable Morosidad, para tener un mejor resultado se utilizó el programa SPSS que se obtuvo un 29.28% que es alto, sobreendeudamiento es de 49.67% es deficiente, en evaluación crediticia es de 49.01% regular y la inversión crediticia es del 49.01 % regular; por lo que se concluyó que existe una alta morosidad en los clientes del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria de la Ciudad de Pucallpa, 2019.

Moreno (2022) en su tesis titulada *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentro del distrito de Manantay, 2021*, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentro del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los datos generales de los representantes de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 37% son mayores de 60 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 33% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, Respecto a las principales características de las mypes se puede visualizar que él 53% tienen de 6 a 10 años de antigüedad, Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 80% tienen conocimiento sobre auditoria; Se puede visualizar que el 90% desean que se realicen una auditoria, se puede visualizar que el 77% acudieran a una sociedad de auditoría, se puede visualizar que el 80% no precisan en qué momento acudieran para una auditoria , se puede visualizar que el 67% aseguran que mejoraría, se puede visualizar que el 100% confirman que la auditoria a mejorado sus finanzas, se observa que el 100% afirman que desean ser capacitados. se observa que el 93% afirma que gracias a la auditoria mejoro su rentabilidad de su empresa, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; se observa que el 100% afirma que se encuentran satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria , se puede visualizar que, el 97% reconocen que si revisan, se puede visualizar que el 90% cuenta con la persona ideal en ese cargo, se puede visualizar que el 100% afirman que tienen sus libros contables bien al día, se puede visualizar que el 100% menciona que no tuvieron ningún inconveniente al realizar sus declaraciones a tiempo , se puede visualizar que 100% realizaron



sus pagos de tributos a tiempo, se puede visualizar que el 93% afirma que si cuentan con esos formatos, se observa que el 97 % afirma conocer sobre una infracción tributaria, se observa que el 100% considera sentirse motivado para realizar sus pagos tributarios, se observa que el 90% aseguran tener un planteamiento de auditoría, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 93% afirman haber solicitado un crédito, se puede visualizar que el 83% afirman haber recibido crédito, se puede visualizar que el 55% afirma recibir más de 5000, se puede visualizar que el 46% aducen recibir más de 5,000, se puede visualizar que el 60% precisa haber solicitado el crédito en entidades bancarias, se puede visualizar que el 64% de los representantes afirman que le otorgaron el crédito en entidades bancarias, se puede visualizar que el 60% afirma de no pagar interés ya que no realizaron ningún crédito, se puede visualizar que el 97% afirma que el crédito que le otorgaron fue oportuno, se puede visualizar que el 83% afirma que el monto del crédito solicitado fue suficiente, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirman que es totalmente diferente al año pasado, se puede visualizar que el 87% precisa que ha mejorado gracias al financiamiento recibido, se puede visualizar que el 100% afirma que no les afecta en pagar sus tributos, se puede visualizar que el 57% menciona que mejoraría su empresa con una auditoria, se puede visualizar que el 90% precisa que con la rentabilidad obtenida mejoraría su empresa.

Flores (2021) en su tesis titulada *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021*, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental, se anhela que la presente tesis pueda servir como apoyo y guía a los alumnos, colegas, otros profesionales, a los micro y pequeños empresarios en el rubro de panadería, teniendo los resultados de un proceso

de investigación ver las debilidades obtenidas en el proceso de recopilación de datos y tratar de mejorar para lograr consolidar una empresa fuerte, con estudio de mercado definido y con la solvencia de todos aspiran.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Variable: Cultura financiera**

La Educación Financiera es tomada como un proceso necesario, pero no suficiente para los consumidores financieros y su participación en el mercado, si entidades y programas brindan apoyo bajo estos tres pilares educación financiera, inclusión financiera y la protección del consumidor financiero, las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas.

#### **Finanzas**

Para entrar en materia sobre el tema de investigación, es imprescindible conocer un poco más sobre finanzas, el cual es un término de gran importancia en la actualidad, en torno a este giran conceptos como teoría financiera, gestión financiera, sistema financiero, cultura financiera, finanzas empresariales y personales.

Hoy en día las finanzas son el todo, vivimos en un mundo donde el dinero es lo más importante, pero no todos saben cómo funciona exactamente todo este engranaje capitalista y entenderlo se hace complejo hasta para los mejores economistas porque este se encuentra lleno de variantes, números y teorías las cuales están estrechamente ligadas con factores macro económicos, micro económicos, culturales, psicológicos y sociales; pero al final, todas tienen un mismo objetivo: ganancias.

Y en ese gran engranaje existen un sin número de piezas muy grandes, como los gobiernos y los bancos, y otras miles de pequeñas, como son cada una de las personas, claro todas las personas comunes aportamos de alguna u otra manera, porque cada uno de nosotros maneja unas finanzas personales o familiares, que a propósito, se ven afectadas profundamente con todos los juegos de poderes mayores, como competencias de divisas, guerras económicas insensibles que terminan hiriendo principalmente a la población común.

Pero lo más grave de todo esto es la ignorancia generalizada, esta ignorancia que se deriva de una falta de educación por parte de los grandes poderes en el juego financiero, complementada por la desidia de la población general.

A continuación, se encuentran unas citas sobre el concepto de finanzas de algunos autores para comprender un poco más sobre el tema: Según Bodie & Merton (2003) "las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo" (p.2)

### **Definición**

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, define a la cultura fin. Por lo que Núñez (2018) define a la cultura financiera como "la comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas. Ello permite un uso inteligente y provechoso de los servicios que el sistema financiero nos ofrece" (p.6)

Según Blancas (2016) define a la cultura financiera como "la acción en la cual las personas y los inversionistas toman un conocimiento adecuado en el tema financiero que les permita tomar decisiones adecuadas, lo que deriva

en un mejor bienestar económico” (p.16)

Según Gutiérrez y delgadillo (2018) manifiesta que la “educación financiera permite el desarrollo social del capital humano, que haga que tome decisiones financieras rentables para la persona y la sociedad” (p.15)

Para el BANSEFI (2016), la educación financiera “enseña ahorrar y desarrollar la inclusión financiera. Además, mejora el uso de los recursos en finanzas” (p.20)

La educación financiera es una herramienta que se encarga de promover estabilidad y crecimiento económico.

El trabajo de investigación realizado por Garay (2015) demostró que “existe una relación directa entre el alfabetismo financiero y las decisiones económicas” (p.8)

Para Polania et ál. (2016) la cultura financiera es deficiente “porque no ha sido extendido a toda la población, solo una élite universitaria accede a esta educación” (p.8)

Asobancaria (2016) manifiesta que en “Latinoamérica hay educación financiera, lo que dificulta la inclusión financiera en la región. También, señala que la cultura financiera debe ser mensurable. Mientras tanto, en Latinoamérica: Brasil, México y Perú, existen mayor compromiso académico en cultura financiera” (p.14)

Según Argandoña (2018) los valores financieros son “criterios éticos: compromiso, responsabilidad, respeto, honestidad y credibilidad, son esenciales para el buen desenvolvimiento ético en las finanzas” (p.18)

## **Características**

Blancas (2016) menciona que las características de la cultura financiera son:

- En el contexto en que vivimos hoy en día es un tiempo apto para que surjan usureros y estafadores.
- La familia de los peruanos hoy tiene en promedio recursos más a su disposición que hace cinco o más años.
- Buena parte de culpa tiene la deficiente educación financiera que está llevando las familias que entiendan que pagar a un informal el 10% diario es mejor que pagar a la banca formal el 40% anual.

## **Impacto de la cultura financiera**

Aro (2018), "la cultura financiera tiene un impacto real y en muchos sucesos y aspectos, donde se indican las más importantes" (p.20)

Los microempresarios participan de forma legal en los negocios. Los microempresarios con un crédito o préstamo se desenvuelven más de forma autónoma y ya no dependen de los prestamistas informales o usureros. Los microempresarios con un préstamo son más eficientes en la producción y dejan la pobreza.

Surgen lugares de diálogo entre los inversores e instituciones financieras.

- Se incrementamos la autoestima de los microempresarios aceptados en el sistema bancario.
- Los accionistas de las microempresas estiman su colaboración en el

crecimiento económico de su localidad.

- Los microempresarios se tienen la capacidad de ahorrar.
- Los microempresarios han aprendido a manejar de manera eficiente su negocio.
- Los microempresarios ven aumentando sus ingresos
- Los microempresarios están mejorando su calidad de vida en términos de nutrición.

### **Ventajas**

Blancas (2016) menciona que la cultura financiera: “ayuda a saber ubicar en una balanza tanto la parte negativa como positiva de un contexto y decidir qué pasos se debe seguir” (p.31)

- La cultura financiera favorece a las personas en todas las fases de su vida.
- Ayuda las familias que logren ajustar las decisiones de inversión y ahorro a de acuerdo a su perfil de sus necesidades y riesgos, lo que beneficia la estabilidad y confianza en el sistema bancario.
- Por otro lado, si todos los colaboradores en una economía poseen un buen nivel de conocimiento financiero, esto ayudará en un mayor grado a la eficiencia y de desarrollo del mercado, beneficiando así un comportamiento entendido de todos los empleados y la mayor contribución de liquidez a los mercados financieros.

## **Importancia de la cultura financiera**

Según Castellanos (2019) el proceso de globalización de las economías, así como su desarrollo tecnológico y financiero ha supuesto un importante aumento en la oferta de productos y servicios financieros, alcanzando algunos de ellos un cierto grado de complejidad. Sin embargo, esta evolución no ha ido acompañada del correspondiente aumento en conocimientos financieros de la población en su conjunto.

Desde hace algunos años diferentes estudios han ido poniendo de manifiesto esta evolución desacompañada, identificando de manera recurrente un nivel insuficiente de cultura financiera.

OCDE (2005) recomendaba el desarrollo de programas difundiendo entre los ciudadanos determinados conceptos básicos con los que deben estar familiarizados, ya que las decisiones financieras afectan a cualquier aspecto de la vida cotidiana.

## **Dimensiones de la cultura financiera**

### **1. Educación financiera**

Según Argandoña (2018) la educación financiera “tiene el propósito de desarrollar competencias y capacidades financieras en la población, a fin de que pueda tomar decisiones financieras informadas y responsables” (p.18). Los indicadores son: Conocimiento de presupuesto y Conocimientos para tomar decisiones.

### **2. Conciencia financiera**

Según Argandoña (2018) la capacidad de “evaluar, comprender y tomar decisiones para gestionar las situaciones que afectan nuestro uso del dinero, a partir del conocimiento previo que tengamos al respecto” (p.18). Los indicadores son: Capacidad de entender finanzas y Deberes financieros.

### **3. Valores financieros**

Según Argandoña (2018) los principios éticos son “reglas o normas de conducta que ayudan a la toma de decisiones éticamente correctas, porque recogen algo que se considera bueno. Los principios éticos en las finanzas se derivan de la ética y de la comprensión de la función social de las finanzas” (p.18). Los indicadores son: Responsabilidad y Honestidad.

#### **2.2.2. Variable: Morosidad**

##### **Definición**

Según Pedrosa (2016), la morosidad es “aquella circunstancia en la que un deudor por motivos diferentes no paga su deuda, esta se mide a través del cociente entre de créditos no pagados. Existen registros públicos en los cuales se registran a las cuentas morosas” (p.6)

Según García (2019), la morosidad “es una situación jurídica en la que un sujeto no paga sus obligaciones pactadas” (p.8)

Tipos de morosidad, Según Da Silva (2020) se refiere a “características especiales que tiene cada moroso. La importancia es para tener una estrategia de cobranza” (p.22)

Componentes de morosidad, Según Bernal y Edquen (2017) es “aquello que forma parte de la estructura de la morosidad, se trata de componentes que, a través de algún tipo de asociación o contigüidad, dan lugar a un conjunto uniforme, como es la morosidad” (p.19)

##### **Causa de la morosidad**

Según Saurina (1998), menciona que existen diversas causas que ocasionan la mora, pueden ser:



- Factores microeconómicos: instituciones que poseen como políticas de colocaciones o préstamos mayores consiguen que muestren mayor nivel de morosidad.
- Factores macroeconómicos: como la quiebra o falta de liquidez de una institución, o el incremento de endeudamiento, etc.

### **Categorías de morosidad**

Según Del Carpio (2015), menciona que las categorías de morosidad son:

Normal (0): según el análisis de flujo de fondos manifiesta que el cliente tiene la capacidad de atender cómodamente todas sus obligaciones financieras; es decir: Muestra una situación financiera líquida, con un nivel bajo de endeudamiento y eficiente estructura en proporción a su capacidad de crear ganancias y además cumple de forma puntual con el pago de sus compromisos.

Con problemas potenciales (1): según el análisis del flujo de fondos manifiesta que el cliente consigue atender la integridad de sus obligaciones financieras. No obstante, existen circunstancias que, de no ser oportunamente controladas o corregidas, podría complicar su capacidad futura de pago del cliente; es decir muestra incumplimientos esporádicos y reducidos de pagos superiores a 30 días.

Deficiente (2): Según el análisis del flujo de fondos del cliente manifiesta que presenta dificultades para atender de forma normal la totalidad de sus obligaciones financieras, al no ser corregidas, estas dificultades resultan en pérdida para la entidad del sistema financiero; es decir muestra un escenario financiero débil y un flujo de fondos que no alcanza atender el pago total del capital e intereses de sus préstamos,

logrando solamente cubrir estos últimos. Lo que muestra incumplimiento superior a 60 días.

Dudoso (3): Según el análisis del flujo de fondos del cliente manifiesta que es altamente inaplicable que se logre atender el total de sus obligaciones financieras. Lo que muestra incumplimiento superior a 120 días.

Pérdida (4): Los compromisos de los deudores asociados a esta clase se consideran incobrables, y muestra incumplimiento superior a 360 días.

### **Medidas para prevenir la morosidad**

Según Tierra (2017), menciona que “para todas las instituciones financieras la morosidad se convierte en un inconveniente, que en tal medida podría prevenirse si aplicamos una eficiente política de riesgos”. (p.40)

Por su parte Royo (2013) menciona que es factible optar medidas que estén dirigidos a los usuarios con la finalidad de reducir el incremento del nivel de morosidad en la entidad, entre ellas tenemos:

#### **a. Actualización de datos**

Es muy importante, conocer cuándo, cómo y dónde podemos ubicar al usuario en cuestión. Es innegable que no podemos brindar soluciones de cancelación a un usuario que no los podemos localizar. La gestión eficiente de la morosidad será más rentable si nosotros ofrecemos en lo posible, el tiempo menor con mayor eficacia.

#### **b. Comprobación de solvencia**

Es muy importante de evidenciar la liquidez económica del usurario antes de iniciar cualquier operación financiera. Debemos tener en cuenta y saber cuál es su flujo de recaudaciones admitidos y de cancelaciones a los que el usuario debe hacer frente, con la finalidad de asegurarnos sobre su

capacidad económica y patrimonial. Es muy beneficioso que antes de afirmar cualquier operación de riesgo se debe requerir al usuario las garantías o los avales respectivos.

#### c. Límite de Riesgo

Se debe tener en cuenta, que no todos los usuarios son capaces de obtener el mismo riesgo, todo ello, está en función a su capacidad económica y patrimonial en términos cuantitativos, se les debe conceder a los usuarios un máximo límite de riesgo, siendo diferente para los usuarios.

#### d. Documentación de operaciones

En lo que sea viable, se debe realizar la documentación para todas las operaciones financieras, por tanto, la gestión eficiente de la morosidad es cuanto más información obtengamos del usuario como es, de su ocupación profesional o actividad que realiza, de donde genera sus ingresos y cuál es el destino de los fondos.

#### e. Impactos de la morosidad

Según Wicijo y Rodríguez (2008), menciona que: “la morosidad no afecta de la misma manera a las instituciones financieras o a las personas, es por eso que se debe tratar el impacto de la misma en diferentes ámbitos”. (p.35)

### **Dimensiones de la morosidad**

#### **1. Tipos de morosidad**

Según Bernal y Edquen (2017) son las “diferentes formas según su característica que tenga cada moroso para saber cómo enfrentarlo” (p.19). Los indicadores son: Deudor que no cuenta con ingresos y Deudor que olvida.

## **2. Componentes de la morosidad**

Según Bernal y Edquen (2017) son los “determinantes en el incumplimiento de pago de préstamos” (p.20). Los indicadores son: Planificación en el pago e Ingresos en los negocios.

## **3. Factores externos de la morosidad**

Según Bernal y Edquen (2017) son aquellos que “miden la solvencia económica, la cultura financiera y el poder financiero” (p.20). Los indicadores son: Prioridad a otras deudas y Problemas en sus ingresos por ventas.

### **2.2.3. Mercado N° 2 de Pucallpa**

El Mercado Nro 2 Pucallpa es un centro de abastecimiento zonal de tipo Minorista que inició actividades en el año 1960, con sus 62 años de existencia lo convierte en un mercado tradicional en su comunidad.

Este mercado de Construcción noble alberga 310 puestos fijos y tiene 284 puestos activos permanentemente. Cuenta con energía eléctrica, no tiene abastecimiento de agua, y si posee alcantarillado. El Mercado Nro 2 Pucallpa es administrado por la Junta directiva o propietarios.

El Mercado Nro 2 Pucallpa está localizado en El jirón Independencia s/n piso 1. kilómetro 0, Frente a la Galería Polvos Azules en el distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo en la región de Ucayali.

## **2.3. Definiciones de términos básicos**

### **Calificación de crédito**

Según CFN (2016) “Evaluación de la solvencia moral y económica de los deudores a través de diversos mecanismos de apoyo” (p.2)

### **Cancelación**

Según CFN (2016) “Pagar una deuda dentro del plazo establecido o de vencimiento” (p.2)

### **Capacidad de endeudamiento**

Según CFN (2016) “Grado máximo para adquirir una deuda” (p.2)

### **Cartera atrasada o vencida**

Según CFN (2016) “Son todos los créditos que a la fecha de vencimiento no han sido pagados” (p.2)

### **Crédito**

Según CFN (2016) “Dinero que se pide prestado a una institución financiera con acuerdo previo de reembolso total” (p.4)

### **Crédito comercial o productivo**

Según CFN (2016) “Este tipo de crédito sirve para financiar actividades comerciales y de negocio” (p.4)

### **Crédito de consumo**

Según CFN (2016) “Se usa para obtener un bien o servicio de consumo, la duración de reembolso es de corto o mediano plazo” (p.4)

### **Crédito individual**

Según CFN (2016) “Otorgado a personas naturales para el desarrollo de iniciativas generadoras de ingreso” (p.4)

### **Crédito reestructurado**

Según CFN (2016) “Proceso de pago reprogramados luego de un proceso de convenio” (p.4)

### **Deuda**

Según CFN (2016) “Es dinero en efectivo, mercancía o servicios adeudados en virtud de un convenio de préstamo o por una operación de compra. También se conoce con el nombre de obligación” (p.5)

### **Deudor**

Según CFN (2016) “Persona que tiene una deuda y la obligación de cancelarla” (p.5)

### **Educación financiera**

Según CFN (2016) “Es un proceso continuo mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida” (p.5)

### **Garante**

Según CFN (2016) “Persona que garantiza la ejecución de una obligación contraída por el deudor cuando este no puede cancelar la deuda” (p.6)

### **Garantía**

Según CFN (2016) “Tipo de seguridad que se pone a cambio de recibir dinero de una institución financiera” (p.6)

### **Gastos Financieros**

Según CFN (2016) “Gastos correspondientes a los intereses de las obligaciones financieras” (p.6)

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

La cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

- a. La educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.
  
- b. La conciencia financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.
  
- c. Los valores financieros se relacionan significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

## **2.5. Variables**

### **2.5.1. Definición conceptual de las variables**

#### **Cultura financiera**

Según Jiménez (2018) la cultura financiera son las “habilidades y conocimientos que permite a una persona tomar decisiones sobre su dinero, y que se adquiere de la educación financiera, lo que conlleva a la inclusión financiera de un país” (p.5)

#### **Morosidad**

Según Díaz (2019) la morosidad es “aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación” (p.12)

### **2.5.2. Definición operacional de las variables**

#### **Cultura financiera**

Se elaboró el instrumento denominado: “Encuesta Cultura financiera”. Para la variable Cultura financiera, se ha considerado 3 dimensiones y se mide a través de la aplicación de un cuestionario. Consta de 4 indicadores por cada dimensión y 12 ítems, que será estructurada por rangos: 1= Nunca, 2= A veces, 3= Siempre.

#### **Morosidad**

Se elaboró el instrumento denominado: “Encuesta Morosidad”. Para la variable Morosidad, se ha considerado 3 dimensiones que se y se mide a través de la aplicación de un cuestionario. Consta de 4 indicadores por cada dimensión y 12 ítems, que será estructurada por rangos: 1= Nunca, 2= A veces, 3= Siempre.



### 2.5.3.Operacionalización de la variable

#### a. Variable 1: Cultura financiera

Tabla 1  
*Cultura financiera*

DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	ESCALAS
Educación financiera	Conocimiento de presupuesto	01.- ¿Tiene usted conocimiento de presupuesto?	(3) Siempre (2) A veces (1) Nunca
		02.- ¿Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos del negocio?	
	Conocimientos para tomar decisiones	03.- ¿Tiene usted conocimiento para tomar decisiones de negocios?	
		04.- ¿Usted se siente capaz de pedir un préstamo conveniente?	
Conciencia financiera	Capacidad de entender finanzas	05.- ¿Tiene suficiente capacidad para manejar las finanzas del negocio?	
		06.- ¿Usted toma decisiones sobre finanzas?	
	Deberes financieros	07.- ¿Usted tiene conciencia sobre los deberes financieros?	
		08.- ¿Cumple con sus deberes financieros permanentemente?	
Valores financieros	Responsabilidad	09.- ¿Usted es el responsable financiero del negocio?	
		10.- ¿Usted es puntual en el pago de sus deudas financieras?	
	Honestidad	11.- ¿Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas?	
		12.- ¿Considera que la honestidad es un valor muy importante en la cultura financiera?	

Fuente: Elaboración propia

## b. Variable 2: Morosidad

Tabla 2  
*Morosidad*

DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	ESCALAS
Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos	01.- ¿Usted es moroso porque no cuenta con ingresos?	(3) Siempre (2) A veces (1) Nunca
		02.- ¿Usted es un moroso porque no cuenta con tiempo?	
	Deudor que olvida	03.- ¿Usted es moroso porque olvida el pago?	
		04.- ¿Usted es moroso porque realiza diversas actividades de negocio?	
Componentes de la morosidad	Planificación en el pago	05.- ¿Usted planifica el pago de sus deudas para no caer en morosidad?	
		06.- ¿Cuenta con una guía que planifica sus acciones de negocio?	
	Ingresos en los negocios	07.- ¿Cuenta con ingresos adecuados para afrontar el pago de sus deudas?	
		08.- ¿Usted prioriza el pago de sus deudas?	
Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	09.- ¿Usted da prioridad al pago de sus deudas financieras?	
		10.- ¿Usted considera que se dan facilidades para el pago de deudas financieras?	
	Problemas en sus ingresos por ventas	11.- ¿Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos por ventas?	
		12.- ¿Considera que la pandemia afecta sus ingresos?	

Fuente: Elaboración propia

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1. Diseño de la investigación**

#### **Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue correlacional, según Hernández et al. (2014) este tipo de investigación determina el grado de asociación entre variables. El enfoque fue cuantitativo, según Hernández et al. (2014) esta referido a la medición de los fenómenos.

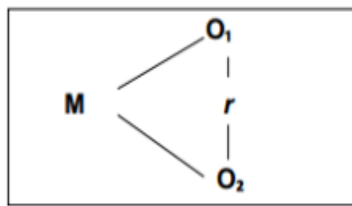
#### **Métodos de investigación**

Inductivo, según Hernández et al. (2014) este método observó a muchos casos particulares y se comprobó la identidad del comportamiento de éstos, como consecuencia, se procedió a generalizar los resultados.

#### **Diseño de investigación**

El diseño del estudio fue No experimental, para Hernández et al. (2014) es un diseño donde hay ausencia de manipulación de variables.

El diagrama fue el siguiente:



Donde:

M=Muestra de propietarios de negocios de abarrotes del mercado N° 2

O1=Observación de la variable cultura financiera.

O2=Observación de la variable morosidad.

r =Coeficiente de correlación.

### 3.2. Población y muestra

#### Población

Según Hernández et al. (2014) una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Para la investigación se consideró una población conformada por 32 propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa.

#### Muestra

El muestreo fue por conveniencia, según Hernández et al. (2014) es una técnica de muestreo no probabilístico donde los sujetos son seleccionados dada la conveniencia, accesibilidad y proximidad. En nuestro caso la muestra coincidió con nuestra población, por contar con un número pequeño de elementos (32 propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa).

Género	Número
Masculino	22
Femenino	10
<b>Total</b>	<b>32</b>

<b>Productos</b>	<b>Número</b>
Lácteos	5
Detergentes	2
Granos	4
Condimentos	5
Especería	6
Pasamanería	4
Enlatados	4
Limpieza personal	2
<b>Total</b>	<b>32</b>

### 3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

La técnica que se utilizó fue la encuesta, según Hernández et al. (2014) busca la opinión que tiene una parte de la población sobre determinado problema.

#### Instrumentos

El instrumento que se utilizó fue el cuestionario, según Hernández et al. (2014) se define como el conjunto de preguntas formuladas por escrito a ciertas personas para que opinen sobre un asunto.

### 3.4. Validez y confiabilidad del instrumento Validez

Validado a través de “Fichas de validación”, por 03 profesionales con el grado académico mínimo de Magister.

Tabla 3

Validadores

Nº	Nombre y apellidos	DNI	GRADO
1	Hugo Vicente Flores Bonifacio	08457230	Doctor
2	Santiago Gonzales Mesía	00113370	Magister
3	Edgardo Torres Bazán	00074896	Magister

Fuente: Elaboración propia

### **Confiabilidad**

Se utilizó el índice “Alfa de Cronbach”, para medir el grado de confiabilidad. Se utilizó el software SPSS versión 25.

La Prueba Piloto fue aplicada a 32 propietarios. Obteniendo un coeficiente Alfa de Cronbach para el Instrumento: “Control interno” de  $\alpha = 0.720$  (altamente confiable) y para el instrumento “Gestión de inventarios” de  $\alpha = 0.764$  (altamente confiable).

### **3.5. Técnicas para el procesamiento de la información**

La técnica que se utilizó fue la estadística, las respuestas o los datos obtenidos, previamente codificados, se transfieren a una matriz de datos y se preparan para su análisis.

Para el análisis, se utilizó el software SPSS V.25. Primero, se calculó el Alfa de Cronbach para medir la confiabilidad del instrumento, posteriormente se analizó la muestra, su distribución fue normal, de acuerdo a estos resultados se empleó un estadístico de correlación paramétrico, para establecer el grado de asociación entre las variables y la prueba de hipótesis. Finalmente, elaboraremos la discusión, conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. Presentación de resultados

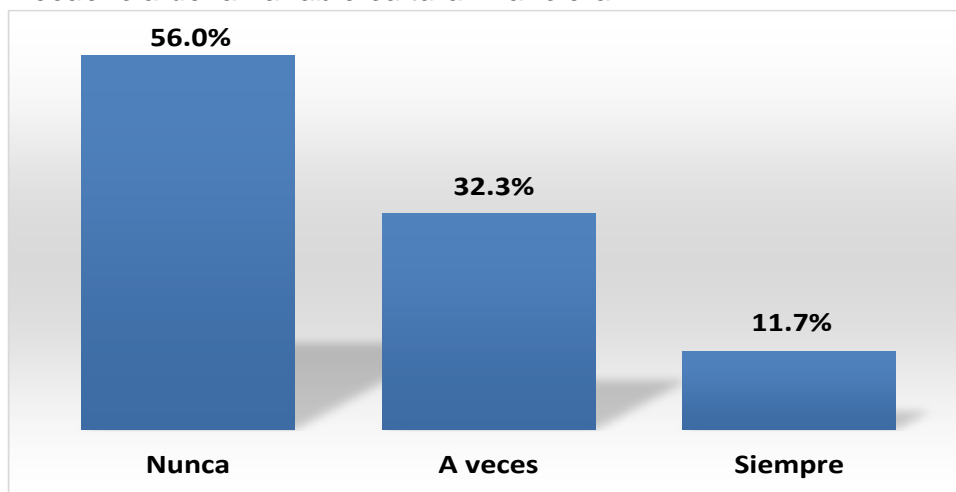
#### Variable 1: Cultura financiera

En la Tabla 4, el 56.0% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la variable cultura financiera, mientras que el 32.3% manifiesta que a veces es considerada y el 11.7% manifestó que siempre.

**Tabla 4**  
*Frecuencia de la variable cultura financiera*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	215	56.0%
A veces	124	32.3%
Siempre	45	11.7%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 1**  
*Frecuencia de la variable cultura financiera*



En la Tabla 5, el 74.2% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión educación financiera, mientras que el 22.7% manifiesta que a veces es considerada y el 3.1% manifestó que siempre.

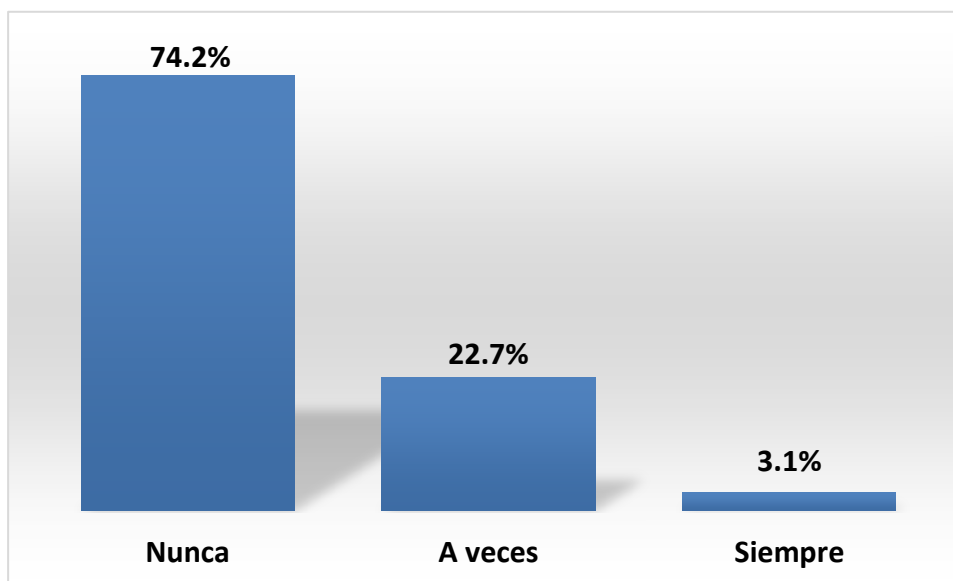
**Tabla 5**

*Frecuencia de la dimensión educación financiera*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	95	74.2%
A veces	29	22.7%
Siempre	4	3.1%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 2**

*Frecuencia de la dimensión educación financiera*



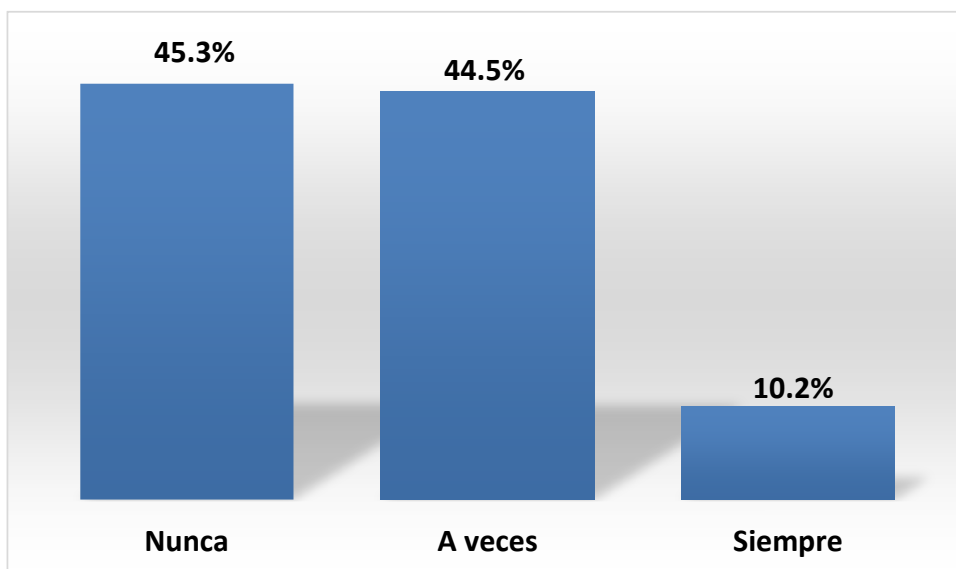


En la Tabla 6, el 45.3% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión conciencia financiera, mientras que el 44.5% manifiesta que a veces es considerada y el 10.2% manifestó que siempre.

**Tabla 6**  
*Frecuencia de la dimensión conciencia financiera*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	58	45.3%
A veces	57	44.5%
Siempre	13	10.2%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 3**  
*Frecuencia de la dimensión conciencia financiera*

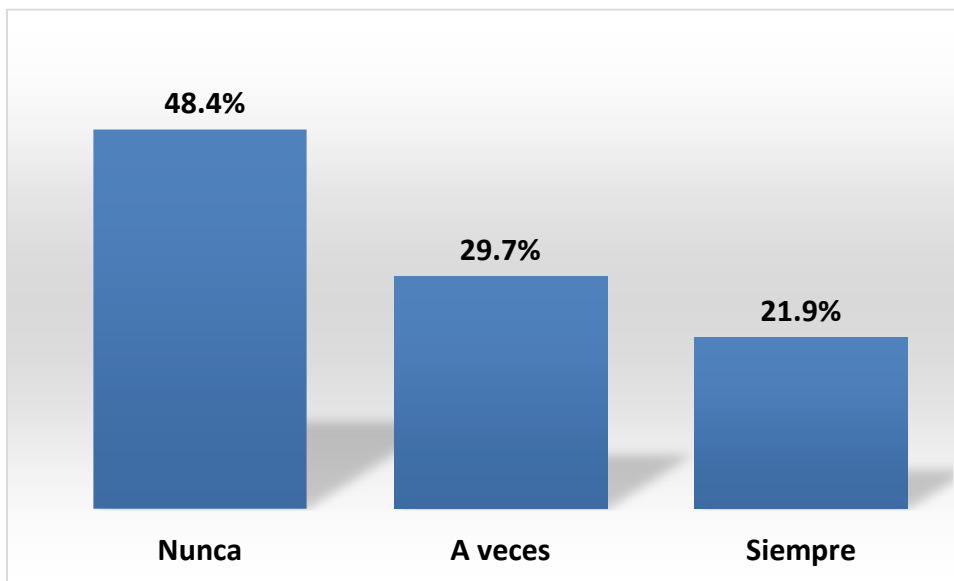


En la Tabla 7, el 48.4% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión valores financieros, mientras que el 29.7% manifiesta que a veces es considerada y el 21.9% manifestó que siempre.

**Tabla 7**  
*Frecuencia de la dimensión valores financieros*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	62	48.4%
A veces	38	29.7%
Siempre	28	21.9%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 4**  
*Frecuencia de la dimensión valores financieros*



## Variable 2: Morosidad

En la Tabla 8, el 50.7% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la variable morosidad, mientras que el 35.2% manifiesta que a veces es considerada y el 14.1% manifestó que siempre.

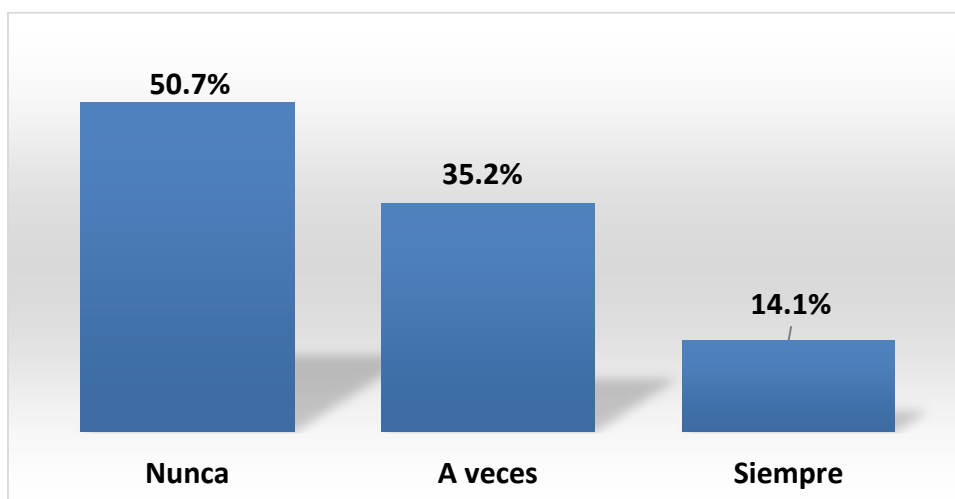
**Tabla 8**

*Frecuencia de la variable morosidad*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	195	50.7%
A veces	135	35.2%
Siempre	54	14.1%
<b>Total</b>	<b>384</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 5**

*Frecuencia de la variable morosidad*



En la Tabla 9, el 68.8% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión tipo de morosidad, mientras que el 23.4% manifiesta que a veces es considerada y el 7.8% manifestó que siempre.

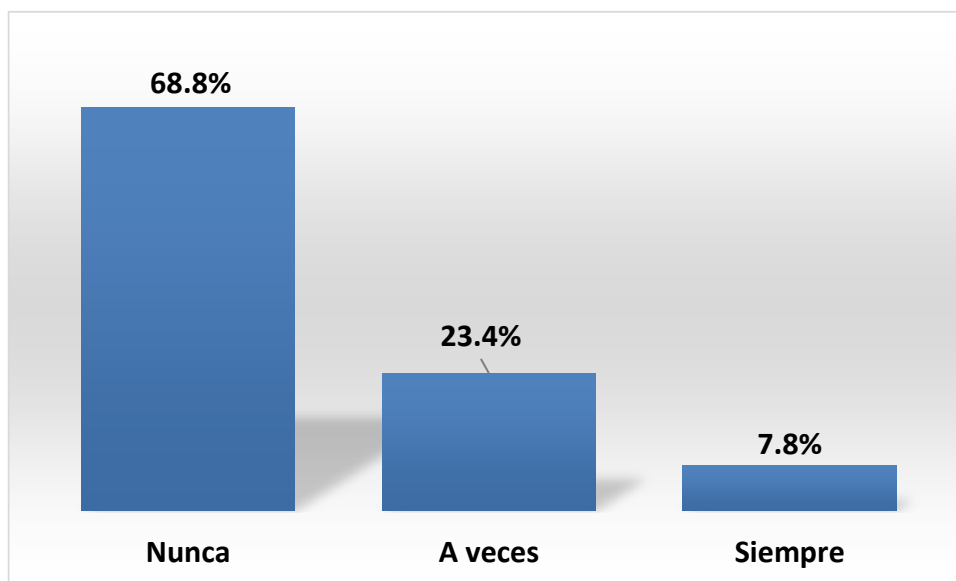
**Tabla 9**

*Frecuencia de la dimensión tipo de morosidad*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	88	68.8%
A veces	30	23.4%
Siempre	10	7.8%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 6**

*Frecuencia de la dimensión componentes de la morosidad*



En la Tabla 10, el 41.4% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión componentes de la morosidad, mientras que el 40.7% manifiesta que a veces es considerada y el 10.9% manifestó que siempre.

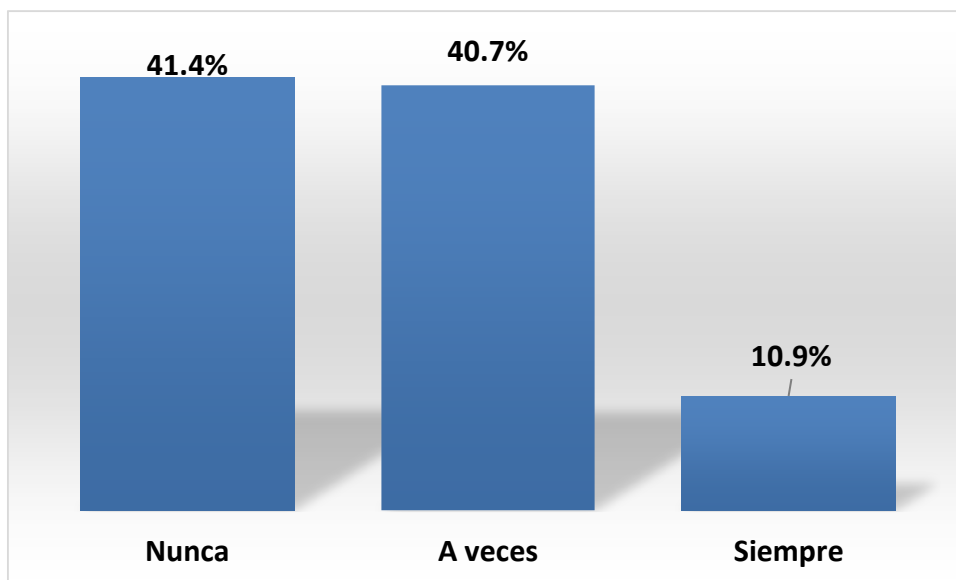
**Tabla 10**

*Frecuencia de la dimensión componentes de la morosidad*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	53	41.4%
A veces	61	40.7%
Siempre	14	10.9%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

**Figura 7**

*Frecuencia de la dimensión componentes de la morosidad*



En la Tabla 11, el 42.2% de los propietarios de puestos de abarrotes del Mercado N° 2 de la ciudad de Pucallpa, manifestó que nunca es considerada la dimensión factores externos de la morosidad, mientras que el 34.4% manifiesta que a veces es considerada y el 23.4% manifestó que siempre.

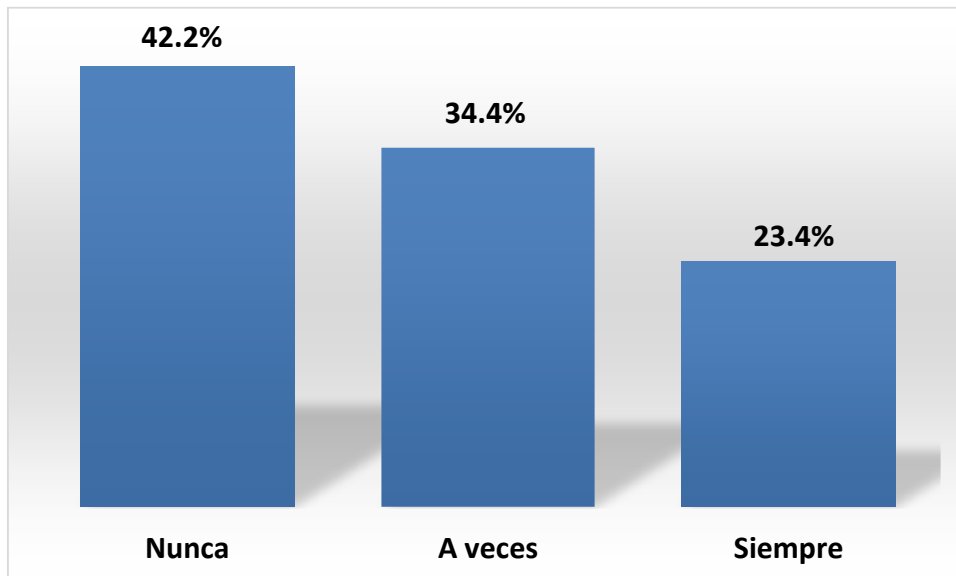
**Tabla 11**

*Frecuencia de la dimensión factores externos de la morosidad*

ITEMS	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	54	42.2%
A veces	44	34.4%
Siempre	30	23.4%
<b>Total</b>	<b>128</b>	<b>100.0%</b>

Figura 8

*Frecuencia de la dimensión factores externos de la morosidad*



#### 4.1.1. Prueba de hipótesis

##### Prueba de normalidad

En la tabla 12, se aplicó la Prueba de Normalidad, para la variable cultura financiera y sus dimensiones: Educación financiera, Conciencia financiera, Valores financieros. Por tratarse de una muestra de 32 elementos, se consideró la prueba Shapiro - Wilk. Se concluye que la distribución muestral es Normal, porque  $\text{Sig.} = 0.000 < 0.05$ . Por tanto, se utilizará un estadígrafo paramétrico, el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 12**

*Prueba Shapiro – Wilk para la variable cultura financiera y sus Dimensiones*

		V1	D1	D2	D3
N		32	32	32	32
Parámetros normales <sup>a,b</sup>	Media	50,36	14,18	16,53	19,70
	Desv. Desviación	5,779	2,414	1,833	2,423
Máximas diferencias extremas	Absoluto	,234	,315	,159	,256
	Positivo	,124	,223	,118	,147
	Negativo	-,234	-,316	-,159	-,256
Estadístico de prueba		-,234	-,316	-,159	-,256
Sig. asintótica(bilateral)		,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.

En la tabla 13, se aplicó la Prueba de Normalidad, para la variable morosidad y sus dimensiones: Tipos de morosidad, Componentes de la morosidad, Factores externos de la morosidad. Por tratarse de una muestra de 32 elementos, se consideró la prueba Shapiro - Wilk. Se concluye que la distribución muestral es Normal, porque Sig. = 0.000 < 0.05. Por tanto, se utilizará un estadígrafo paramétrico, el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 13**

*Prueba de Shapiro – Wilk para la variable morosidad y sus Dimensiones*

		V2	D1	D2	D3
N		32	32	32	32
Parámetros normales <sup>a,b</sup>	Media	50,14	15,18	14,77	20,08
	Desv. Desviación	4,464	1,528	1,445	2,087
Máximas diferencias extremas	Absoluto	,135	,157	,194	,178
	Positivo	,107	,112	,100	,112
	Negativo	-,135	-,157	-,194	-,178
Estadístico de prueba		,135	,157	,194	,178
Sig. asintótica(bilateral)		,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>	,000 <sup>c</sup>

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.



A continuación, se realiza la correlación y confrontación de las hipótesis. La cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

En lo referente a las hipótesis estadísticas:

**H<sub>a</sub>:** La cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

**H<sub>0</sub>:** La cultura financiera no se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

En la Tabla 14, aceptamos la hipótesis alterna porque Sig.<0.05 y rechazamos la hipótesis nula. Existe relación significativa entre cultura financiera y morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.758$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 14**  
*Correlación entre cultura financiera y morosidad*

		<b>Correlaciones</b>	
		Cultura financiera	Morosidad
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,758*
	Sig. (bilateral)		,000
	N	32	32
Morosidad	Correlación de Pearson	,758*	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	32	32

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En lo referente a la hipótesis específica 1: La educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

En la Tabla 15, aceptamos la hipótesis alterna porque  $\text{Sig.} < 0.05$  y rechazamos la hipótesis nula. Existe relación significativa entre educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.766$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 15**  
*Correlación entre educación financiera y morosidad*

<b>Correlaciones</b>			
		Educación financiera	Morosidad
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,766
	Sig. (bilateral)		,005
	N	32	32
Morosidad	Correlación de Pearson	,766	1
	Sig. (bilateral)	,005	
	N	32	32

En lo referente a la hipótesis específica 2: La conciencia financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

En la Tabla 16, aceptamos la hipótesis alterna porque  $\text{Sig.} < 0.05$  y rechazamos la hipótesis nula. La conciencia financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.789$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 16**  
*Correlación entre conciencia financiera y morosidad*

<b>Correlaciones</b>			
		Conciencia financiera	
		Morosidad	
Conciencia financiera	Correlación de Pearson	1	,789
	Sig. (bilateral)		,001
	N	32	32
Morosidad	Correlación de Pearson	,789	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	32	32

En lo referente a la hipótesis específica 3: Los valores financieros se relacionan significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

En la Tabla 17, aceptamos la hipótesis alterna porque  $\text{Sig.} < 0.05$  y rechazamos la hipótesis nula. Los valores financieros se relacionan significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.739$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

**Tabla 17**  
*Correlación entre valores financieros y morosidad*

		<b>Correlaciones</b>	
		Valores financieros	Morosidad
Valores financieros	Correlación de Pearson	1	,739
	Sig. (bilateral)		,002
	N	32	32
Morosidad	Correlación de Pearson	,739	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	32	32

## 4.2. Discusion

La investigación demostró que la cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.

La investigación coincide con Mendoza (2020) quien demostró que la cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad, resulta la imperiosa necesidad de fortalecer los conocimientos financieros de los habitantes. Rodríguez y Arias (2018) contrasta con cada una de las teorías, indicando cuales de estas respuestas ilustran los comportamientos de la población.

Diaz (2019) también concluye que existe relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad. Además, Jiménez (2018) acepta la hipótesis la Cultura Financiera si se relaciona con la morosidad.

Del Águila (2021) concluyó que existe una alta morosidad en los clientes. Flores (2021) obtiene los resultados de un proceso de investigación ver las debilidades obtenidas en el proceso de recopilación de datos y tratar de mejorar para lograr consolidar una empresa fuerte, con estudio de mercado definido y con la solvencia de todos aspiran.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

- Se acepta la hipótesis alterna que existe relación significativa entre cultura financiera y morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.758$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.
- Se acepta la hipótesis que existe relación significativa entre educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.766$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.
- Se acepta la hipótesis alterna que la conciencia financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.789$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.
- Se acepta la hipótesis alterna que los valores financieros se relacionan significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021. Con un valor  $r = 0.739$  estimado por el coeficiente de correlación de Pearson.

## Recomendaciones

- Se recomienda a los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2, mejorar la cultura financiera, mejorando su nivel de ahorro, tomando mejores decisiones de inversión, mantener un estilo de vida financiero sano, conocer alternativas para organizar correctamente su dinero, tener menores niveles de endeudamiento, mejorar su calidad de vida a largo plazo.
- Se recomienda a los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2, mejorar la educación financiera, a través de definir metas financieras, identificar la totalidad de ingresos, hacer una lista con todos los gastos, dividir gastos en fijos y variables, plantearse cómo reducir, en lo que se pueda, los gastos fijos, eliminar la mayor cantidad de gastos variables que puedas.
- Se recomienda a los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2, mejorar la conciencia financiera, a través del autoconocimiento que nos permite darnos cuenta de nuestros pensamientos, tanto a nivel consciente como inconsciente. La responsabilidad nos permite establecer propósitos financieros coherentes con nuestras necesidades y posibilidades, y será nuestro motor para ejecutar las Acciones Enfocadas necesarias para avanzar.
- Se recomienda a los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2, mejorar los valores financieros, los clientes se sentirán mucho más seguros y confiarán, promover la confianza y el compañerismo, todos deben ser respetados y se sientan cómodos, hacer un mejor uso de los recursos.

## Referencias Bibliográficas

- Aguilar (2017). “*La morosidad y su relación con los estados financieros de los centros educativos particulares de Los Olivos, en el año 2017.*” Universidad Cesar Vallejo.  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11399/Aguilar\\_IA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11399/Aguilar_IA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Aro, E. O. (2018). *La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017.* (Tesis de Maestro en Administración y Dirección de Empresas) Universidad Privada De Tacna. Tacna – Perú.
- Argandoña (2018). *Principio ético para las finanzas. Economía, Ética y RSE Blog Network. IESE.*  
<https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/>
- Asobancaria (2016). *Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano.* Banco de Desarrollo de América Latina – CAF.  
<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- BANSEFI (2016). Bansefi y la educación financiera. México.  
<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Bernal y Edquen (2017). Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. Universidad Peruana Unión. Lima. Perú.  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/742>



- Blancas Vega (2016). La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014. Universidad Peruana de los Andes. Huancayo. Perú.  
[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana\\_Blancas\\_Tesis\\_Titulo\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Blancas, Y. M. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. (Tesis de licenciado en administración). Universidad Peruana los Andes. Huancayo – Perú.
- Chaparro, S. (2020). *Cultura financiera de los jóvenes colombianos*. Fundación Universitaria del Área Andina. Colombia
- Corporación Financiero Nacional (CFN, 2016). Glosario de Términos Financieros.  
[www.cfn.fin.ec](http://www.cfn.fin.ec)
- Da Silva (2020). Artículo: Clientes morosos: ¿cómo impactan en tu negocio?  
Zendesk. Progress: 0.011702542449994234%. Blog de Zendesk.  
<https://www.zendesk.com.mx/blog/clientes-morosos/>
- Del Águila, K. (2021). *Morosidad en clientes del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria de la Ciudad de Pucallpa, 2019*. Universidad Privada de Pucallpa. Pucallpa. Perú.
- Del Carpio (2015). Niveles del índice de morosidad en el período 2011 al 2014 de la caja municipal de ahorro y crédito del Santa S.A., Chimbote. (Tesis de Contador Público) Universidad Cesar Vallejo. Nuevo Chimbote - Perú
- Diaz, Y. (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub Cafaes UGE-Utcubamba, Bagua grande, 2019*. Universidad Señor de Sipán. Pimentel. Perú.
- El Mundo (2020). “Alerta mundial, que la morosidad puede incrementarse por el Covid 19”. <https://www.elmundo.es/>

Flores, G. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Pucallpa. Perú.

Garay (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. PERSPECTIVAS, núm. 36, noviembre, 2015, pp. 7-34 Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba, Bolivia.

<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>

García (2019). *La gestión de créditos y su influencia en la morosidad de mi Banco de la microempresa S.A Agencia Huánuco matriz, periodo 2019*. Universidad de Huánuco. Perú.

<http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/2894;jsessionid=4B5C42CE975E0970F955A52B807AE569>

Gutiérrez y delgadillo (2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba*. Revista Perspectivas. versión On-line ISSN 1994-3733. Perspectivas No.41 Cochabamba mayo 2018.

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100003](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003)

Hernández et al. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición por McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. México.

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hurtado y Zerpa (2018). *Enfoques teórico-metodológicos sobre la unificación monetaria en MERCOSUR. reapertura del debate*. Revista Aportes para la Integración Latinoamericana Año XXIV, N° 38/junio 2018, ISSN 2468-9912. DNDA: 5355295 en línea.

*file:///C:/Users/Hugo%20Flores/Downloads/5611-*

*Texto%20del%20art%C3%ADculo-14795-1-10-20180629.pdf*

Jiménez, V. (2018). *Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017*. Universidad Señor de Sipán. Pimentel. Perú.

Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Manabí. Ecuador.

Mendoza, J. (2020). *Factores determinantes de la morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, departamento de Ucayali*. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María, Perú.

Moreno, S. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentro del distrito de Manantay, 2021. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Pucallpa. Perú.

Núñez, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*.

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Pedrosa (2016). Haciendo fácil la economía. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

Periche y Ramos (2020). *La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú*. Revista de Investigación Valdizana.

ISSN: 1995 - 445X (Versión Digital). <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>

Polania et ál. (2016). *“La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”*. Escuela de Administración Colombia.

<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf;jsessionid=078CC94EFEC38B6CBABF78BA67EC0129?sequence=1>

Rodríguez, L y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Universidad La Salle. Bogotá. Colombia

Royo, B. (2013). La gestión de la morosidad en entidades financieras.

Recuperado el 20 de marzo de 2015, de:

[http://www.mapfre.com/documentacion/publico/i18n/catalogo\\_imagenes/grupo.cmd?path=1076175](http://www.mapfre.com/documentacion/publico/i18n/catalogo_imagenes/grupo.cmd?path=1076175)

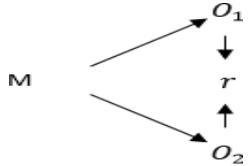
Tomaylla et ál. (2017). *“La Morosidad en tiempos de Pandemia del Covid-19: Un problema financiero en colegios privados”*. Universidad Peruana Unión. Lima. Perú.

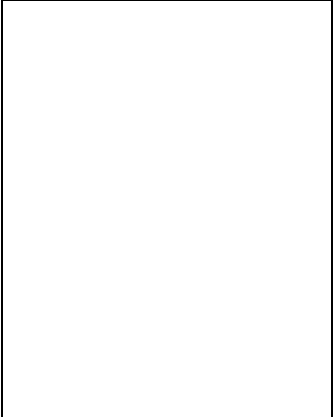

[http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty\\_Veronica\\_Yaneth\\_trabajo\\_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty_Veronica_Yaneth_trabajo_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## ANEXOS

### ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021”

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN
<p><b>GENERAL:</b> ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?</p>	<p><b>GENERAL:</b> Determinar la relación entre cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de Abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021</p>	<p><b>GENERAL:</b> La cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021</p>	<p><b>Variable 1:</b> <b>Cultura financiera</b>, que tiene como dimensiones: 1. Educación financiera 2. Conciencia financiera 3. Valores financieros</p>	<p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b> Cuantitativa <b>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:</b> Inductivo <b>POBLACIÓN: 32</b> <b>MUESTRA: 32</b> <b>DISEÑO:</b> No experimental</p> 
<p><b>ESPECÍFICOS:</b> 1. ¿Cuál es la relación entre educación financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?  2. ¿Cuál es la relación entre conciencia financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?</p>	<p><b>ESPECÍFICOS:</b> 1. Determinar la relación entre educación financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de Abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.  2. Determinar la relación entre conciencia financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de</p>	<p><b>ESPECÍFICOS:</b> 1. La educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021  2. La conciencia financiera se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de</p>	<p><b>Variable 2:</b> <b>Niveles de morosidad</b>, que tiene como dimensiones: 1. Tipos de morosidad 2. Componentes de la morosidad 3. Factores externos de la morosidad</p>	

<p>3. ¿Cuál es la relación entre valores financieros y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021?</p>	<p>Coronel Portillo, Ucayali 2021</p> <p>3. Determinar la relación entre valores financieros y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021</p>	<p>abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021.</p> <p>3. Los valores financieros se relaciona significativamente con los niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021</p>		
--	---	---	---	---

## ANEXO 2: INSTRUMENTOS ELABORADOS

Le agradecemos contestar con mucha seriedad el presente cuestionario, marcando cada una de las preguntas con una "X", la encuesta es anónima y le pedimos que responda todas las preguntas, teniendo en cuenta las siguientes consideraciones: Siempre = 3, A veces=2, Nunca= 1, según corresponda a la realidad.

Nº	Preguntas	Siempre	A veces	Nunca
<b>VARIABLE: CULTURA FINANCIERA</b>				
1	¿Tiene usted conocimiento de presupuesto?	3	2	1
2	¿Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos del negocio?	3	2	1
3	¿Tiene usted conocimiento para tomar decisiones de negocios?	3	2	1
4	¿Usted se siente capaz de pedir un préstamo conveniente?	3	2	1
5	¿Tiene suficiente capacidad para manejar las finanzas del negocio?	3	2	1
6	¿Usted toma decisiones sobre finanzas?	3	2	1
7	¿Usted tiene conciencia sobre los deberes financieros?	3	2	1
8	¿Cumple con sus deberes financieros permanentemente?	3	2	1
9	¿Usted es el responsable financiero del negocio?	3	2	1
10	¿Usted es puntual en el pago de sus deudas financieras?	3	2	1
11	¿Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas?	3	2	1
12	¿Considera que la honestidad es un valor muy importante en la cultura financiera?	3	2	1

Le agradecemos contestar con mucha seriedad el presente cuestionario, marcando cada una de las preguntas con una “X”, la encuesta es anónima y le pedimos que responda todas las preguntas, teniendo en cuenta las siguientes consideraciones: Siempre = 3, A veces=2, Nunca= 1, según corresponda a la realidad.

Nº	Preguntas	Siempre	A veces	Nunca
<b>VARIABLE: MOROSIDAD</b>				
1	¿Usted es moroso porque no cuenta con ingresos?	3	2	1
2	¿Usted es un moroso porque no cuenta con tiempo?	3	2	1
3	¿Usted es moroso porque olvida el pago?	3	2	1
4	¿Usted es moroso porque realiza diversas actividades de negocio?	3	2	1
5	¿Usted planifica el pago de sus deudas para no caer en morosidad?	3	2	1
6	¿Cuenta con una guía que planifica sus acciones de negocio?	3	2	1
7	¿Cuenta con ingresos adecuados para afrontar el pago de sus deudas?	3	2	1
8	¿Usted prioriza el pago de sus deudas?	3	2	1
9	¿Usted da prioridad al pago de sus deudas financieras?	3	2	1
10	¿Usted considera que se dan facilidades para el pago de deudas financieras?	3	2	1
11	¿Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos por ventas?	3	2	1
12	¿Considera que la pandemia afecta sus ingresos?	3	2	1



**ANEXO 3: MATRIZ DE VALIDACIÓN**

"Cultura financiera y niveles de morosidad en los comerciantes de abarrotes del mercado N° 2 de la Provincia de Coronel Portillo, Ucayali 2021"

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ÍTEM		RELACIÓN ENTRE ÍTEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V1: <b>CULTURA FINANCIERA</b>	Educación financiera	Conocimiento de presupuesto	01.- ¿Tiene usted conocimiento de presupuesto?				/	/	/	/					
			02.- ¿Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos del negocio?				/	/	/	/					
		Conocimientos para tomar decisiones	03.- ¿Tiene usted conocimiento para tomar decisiones de negocios?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted se siente capaz de pedir un préstamo conveniente?				/	/	/	/					
	Conciencia financiera	Capacidad de entender finanzas	05.- ¿Tiene suficiente capacidad para manejar las finanzas del negocio?				/	/	/	/					
			06.- ¿Usted toma decisiones sobre finanzas?				/	/	/	/					
		Deberes financieros	07.- ¿Usted tiene conciencia sobre los deberes financieros?				/	/	/	/					
			08.- ¿Cumple con sus deberes financieros permanentemente?				/	/	/	/					
	Valores financieros	Responsabilidad	09.- ¿Usted es el responsable financiero del negocio?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted es puntual en el pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
		Honestidad	11.- ¿Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la honestidad es un valor muy importante en la cultura financiera?				/	/	/	/					

Pucallpa, 12 de enero del 2022

  
 Nombre y apellidos: HUGO FLORES BONIFACIO  
 DNI: 08457230  
 Grado: DOCTOR

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ITEM		RELACIÓN ENTRE ITEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V2: MOROSIDAD	Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos	01.- ¿Usted es moroso porque no cuenta con ingresos?				/	/	/	/					
			02.- ¿Usted es un moroso porque no cuenta con tiempo?				/	/	/	/					
		Deudor que olvida	03.- ¿Usted es moroso porque olvida el pago?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted es moroso porque realiza diversas actividades de negocio?				/	/	/	/					
	Componentes de la morosidad	Planificación en el pago	05.- ¿Usted planifica el pago de sus deudas para no caer en morosidad?				/	/	/	/					
			06.- ¿Cuenta con una guía que planifica sus acciones de negocio?				/	/	/	/					
		Ingresos en los negocios	07.- ¿Cuenta con ingresos adecuados para afrontar el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
			08.- ¿Usted prioriza el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
	Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	09.- ¿Usted da prioridad al pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted considera que se dan facilidades para el pago de deudas financieras?				/	/	/	/					
		Problemas en sus ingresos por ventas	11.- ¿Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos por ventas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la pandemia afecta sus ingresos?				/	/	/	/					

Pucallpa, 12 de enero del 2022

  
 Nombre y apellidos: HUGO FLORES BONIFACIO  
 DNI: 08457230  
 Grado: DOCTOR

FORMULARIO, Ucayali 2021

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ÍTEM		RELACIÓN ENTRE ÍTEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V1: <b>CULTURA FINANCIERA</b>	Educación financiera	Conocimiento de presupuesto	01.- ¿Tiene usted conocimiento de presupuesto?				/	/	/	/					
			02.- ¿Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos del negocio?				/	/	/	/					
		Conocimientos para tomar decisiones	03.- ¿Tiene usted conocimiento para tomar decisiones de negocios?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted se siente capaz de pedir un préstamo conveniente?				/	/	/	/					
	Conciencia financiera	Capacidad de entender finanzas	05.- ¿Tiene suficiente capacidad para manejar las finanzas del negocio?				/	/	/	/					
			06.- ¿Usted toma decisiones sobre finanzas?				/	/	/	/					
		Deberes financieros	07.- ¿Usted tiene conciencia sobre los deberes financieros?				/	/	/	/					
			08.- ¿Cumple con sus deberes financieros permanentemente?				/	/	/	/					
	Valores financieros	Responsabilidad	09.- ¿Usted es el responsable financiero del negocio?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted es puntual en el pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
		Honestidad	11.- ¿Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la honestidad es un valor muy importante en la cultura financiera?				/	/	/	/					

  
 Firma del validador  
 Nombre y Apellidos:

May - *[Handwritten Name]*  
 DNI 60113390



VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ITEM		RELACIÓN ENTRE ITEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V2: MOROSIDAD	Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos	01.- ¿Usted es moroso porque no cuenta con ingresos?				/	/	/	/					
			02.- ¿Usted es un moroso porque no cuenta con tiempo?				/	/	/	/					
		Deudor que olvida	03.- ¿Usted es moroso porque olvida el pago?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted es moroso porque realiza diversas actividades de negocio?				/	/	/	/					
	Componentes de la morosidad	Planificación en el pago	05.- ¿Usted planifica el pago de sus deudas para no caer en morosidad?				/	/	/	/					
			06.- ¿Cuenta con una guía que planifica sus acciones de negocio?				/	/	/	/					
		Ingresos en los negocios	07.- ¿Cuenta con ingresos adecuados para afrontar el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
			08.- ¿Usted prioriza el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
	Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	09.- ¿Usted da prioridad al pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted considera que se dan facilidades para el pago de deudas financieras?				/	/	/	/					
		Problemas en sus ingresos por ventas	11.- ¿Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos por ventas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la pandemia afecta sus ingresos?				/	/	/	/					



Firma del validador  
Nombres y Apellidos:


May - *[Handwritten Name]*  
DNI 60413390

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL TROPICANO, UCAYALI 2021


VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ITEM		RELACIÓN ENTRE ITEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V1: CULTURA FINANCIERA	Educación financiera	Conocimiento de presupuesto	01.- ¿Tiene usted conocimiento de presupuesto?				/	/	/	/					
			02.- ¿Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos del negocio?				/	/	/	/					
		Conocimientos para tomar decisiones	03.- ¿Tiene usted conocimiento para tomar decisiones de negocios?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted se siente capaz de pedir un préstamo conveniente?				/	/	/	/					
	Conciencia financiera	Capacidad de entender finanzas	05.- ¿Tiene suficiente capacidad para manejar las finanzas del negocio?				/	/	/	/					
			06.- ¿Usted toma decisiones sobre finanzas?				/	/	/	/					
		Deberes financieros	07.- ¿Usted tiene conciencia sobre los deberes financieros?				/	/	/	/					
			08.- ¿Cumple con sus deberes financieros permanentemente?				/	/	/	/					
	Valores financieros	Responsabilidad	09.- ¿Usted es el responsable financiero del negocio?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted es puntual en el pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
		Honestidad	11.- ¿Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la honestidad es un valor muy importante en la cultura financiera?				/	/	/	/					

NOMBRES Y APELLIDOS: *Mg. Lic. Admon Edgardo Torres Borja* Pucallpa, 12 de enero del 2022

DNI: 00074836

FIRMA: 

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	CRITERIS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIÓN			
				SIEMPRE	A VECES	NUNCA	RELACIÓN ENTRE VARIABLE Y DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE DIMENSIÓN E INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR E ÍTEM		RELACIÓN ENTRE ÍTEM Y OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SI	NO	SI	NO	SI		NO	SI	NO
V2: MOROSIDAD	Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos	01.- ¿Usted es moroso porque no cuenta con ingresos?				/	/	/	/					
			02.- ¿Usted es un moroso porque no cuenta con tiempo?				/	/	/	/					
		Deudor que olvida	03.- ¿Usted es moroso porque olvida el pago?				/	/	/	/					
			04.- ¿Usted es moroso porque realiza diversas actividades de negocio?				/	/	/	/					
	Componentes de la morosidad	Planificación en el pago	05.- ¿Usted planifica el pago de sus deudas para no caer en morosidad?				/	/	/	/					
			06.- ¿Cuenta con una guía que planifica sus acciones de negocio?				/	/	/	/					
		Ingresos en los negocios	07.- ¿Cuenta con ingresos adecuados para afrontar el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
			08.- ¿Usted prioriza el pago de sus deudas?				/	/	/	/					
	Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	09.- ¿Usted da prioridad al pago de sus deudas financieras?				/	/	/	/					
			10.- ¿Usted considera que se dan facilidades para el pago de deudas financieras?				/	/	/	/					
		Problemas en sus ingresos por ventas	11.- ¿Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos por ventas?				/	/	/	/					
			12.- ¿Considera que la pandemia afecta sus ingresos?				/	/	/	/					

NOMBRES Y APELLIDOS: *Mg. Lic. Ramón Edgardo Torres Borja*  
 DNI: 00074836  
 FIRMA: 

Pucallpa, 12 de enero del 2022

## ANEXO 4: Confiabilidad del instrumento

### ALFA DE CRONBACH PARA VARIABLE CULTURA FINANCIERA

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	3 2	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	3 2	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,720	12

### ALFA DE CRONBACH PARA VARIABLE MOROSIDAD

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	3 2	70,2
	excluido	0	29,8
	Total	3 2	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos

**ANEXO 5: Base de datos****VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA**

	D1. EDUCACIÓN FINANCIERA					D2. CONCIENCIA FINANCIERA					D3. VALORES FINANCIEROS					TOTAL
	P1	P2	P3	P4	TOTAL	P5	P6	P7	P8	TOTAL	P9	P10	P11	P12	TOTAL	
E1	1	1	2	1	5	1	1	2	1	5	1	1	2	1	5	15
E2	1	1	1	1	4	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	20
E3	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E4	2	1	1	1	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E5	2	2	2	2	8	2	1	2	1	6	2	1	2	1	6	20
E6	1	1	2	2	6	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	23
E7	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	22
E8	1	1	1	2	5	1	2	1	2	6	1	3	1	3	8	19
E9	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	12
E10	1	1	1	3	6	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	23
E11	1	3	1	1	6	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	22
E12	1	1	1	3	6	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	14
E13	1	1	1	3	6	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	20
E14	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E15	1	1	1	2	5	1	2	1	2	6	1	2	1	2	6	17
E16	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E17	2	1	1	1	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E18	2	1	1	1	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E19	1	1	2	2	6	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	23
E20	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	22
E21	1	1	1	2	5	1	2	1	2	6	1	3	1	3	8	19
E22	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	12
E23	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	22
E24	1	2	1	1	5	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	29
E25	1	1	1	2	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E26	1	1	1	2	5	1	3	1	3	8	1	3	1	3	8	21
E27	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	12
E28	1	1	1	2	5	3	3	1	3	10	2	2	1	2	7	22
E29	1	2	1	1	5	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	21
E30	1	1	1	2	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E31	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E32	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19



**VARIABLE 2: MOROSIDAD**

	D1. TIPO DE MOROSIDAD					D2. COMPONENTES DE LA MOROSIDAD					D3. FACTORES EXTERNOS DE LA MOROSIDAD					TOTAL
	P1	P2	P3	P4	TOTAL	P5	P6	P7	P8	TOTAL	P9	P10	P11	P12	TOTAL	
E1	2	1	1	2	6	1	1	2	1	5	1	1	3	1	6	17
E2	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	3	3	3	3	12	28
E3	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	22
E4	2	1	1	1	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E5	2	2	2	2	8	2	1	2	1	6	3	1	3	1	8	22
E6	1	1	2	2	6	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	23
E7	1	1	1	2	5	3	3	1	3	10	3	3	1	3	10	25
E8	1	1	1	2	5	1	3	1	3	8	1	2	1	2	6	19
E9	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	12
E10	1	1	1	2	5	3	3	1	3	10	2	2	1	2	7	22
E11	1	2	1	1	5	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	21
E12	1	1	1	2	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E13	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E14	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E15	1	1	1	3	6	1	2	1	2	6	1	2	1	2	6	18
E16	1	1	1	3	6	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	20
E17	3	1	1	1	6	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	14
E18	3	1	1	1	6	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	14
E19	1	1	3	3	8	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	22
E20	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E21	1	1	1	2	5	1	2	1	2	6	1	2	1	2	6	17
E22	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	12
E23	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E24	1	2	1	1	5	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	21
E25	1	1	1	2	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	13
E26	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E27	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	2	2	1	2	7	19
E28	1	1	1	2	5	2	2	1	2	7	3	3	1	3	10	22
E29	3	1	1	1	6	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	14
E30	3	1	1	1	6	1	1	1	1	4	1	1	1	1	4	14
E31	1	1	3	3	8	3	3	1	3	10	3	3	1	3	10	28
E32	1	1	1	2	5	3	3	1	3	10	3	3	1	3	10	25

## ANEXO 6: Fotografías











