



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Créditos solidarios y el nivel de sobreendeudamiento de las mujeres
de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Rengifo Cachique, Cynthia Vanessa (orcid.org/0000-0001-7855-4159)

Rodriguez Alarcon, Rosita (orcid.org/0000-0001-7797-9825)

ASESOR:

Mtro. Rosales Bardalez, Carlos Daniel (orcid.org/0000-0002-2311-1577)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Dedico mi proyecto de tesis a mi hermosa familia y amigos por su amor, cariño, consejos y por brindarme su apoyo incondicional, para culminar mi proyecto, que he llevado a cabo en la carrera profesional que más me apasiona.

Cynthia Vanessa

Dedico mi proyecto de tesis a mis padres y demás familiares, por su amor, motivación y consejos de manera incondicional, y culminarlo de manera exitosa, en la carrera profesional que más anhelaba.

Rosita

AGRADECIMIENTO

Como creyente a mi Dios todopoderoso, por darme su bendición, salud y el conocimiento. A mis Padres, demás familiares y amigos, por contagiarme las fuerzas del día a día, para seguir adelante, a pesar que la vida nos da muchas pruebas; a mis Profesores; porque si sin su apoyo profesional no hubiera alcanzado culminar el desarrollo de tesis que he realizado,

Cynthia Vanessa

En primer lugar, a Dios Padre, por darme su bendición, protección y salud. A mis padres, familiares y amigos, porque gracias a su apoyo, orientación y dedicación lo logré. A mis Profesores porque sin el apoyo de todos ustedes no hubiera podido culminar de manera exitosa mi desarrollo de tesis

Rosita



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ROSALES BARDALEZ CARLOS DANIEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Créditos solidarios y el nivel de sobreendeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023", cuyos autores son RENGIFO CACHIQUE CYNTHIA VANESSA, RODRIGUEZ ALARCON ROSITA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 17 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ROSALES BARDALEZ CARLOS DANIEL DNI: 10434449 ORCID: 0000-0002-2311-1577	Firmado electrónicamente por: RBARDALEZC16 el 27-12-2023 20:54:14

Código documento Trilce: TRI - 0699311





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, RENGIFO CACHIQUE CYNTHIA VANESSA, RODRIGUEZ ALARCON ROSITA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Créditos solidarios y el nivel de sobreendeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
RENGIFO CACHIQUE CYNTHIA VANESSA DNI: 43416280 ORCID: 0000-0001-7855-4159	Firmado electrónicamente por: CRENGIFOCA6 el 28-12-2023 22:07:39
RODRIGUEZ ALARCON ROSITA DNI: 73214066 ORCID: 0000-0001-7797-9825	Firmado electrónicamente por: RRODRIGUEZAL23 el 28-02-2024 11:24:13

Código documento Trilce: INV - 1525861

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y operacionalización.....	16
3.3. Población, muestra y muestreo.....	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. Procedimientos	20
3.6. Método de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	22
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	34
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS.....	36
ANEXOS	41

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Validación de instrumentos	19
Tabla 2 Nivel de consistencia interna de los ítems que miden las variables	20
Tabla 3 Percepción de los créditos solidarios y sus dimensiones	22
Tabla 4 Percepción del nivel de sobreendeudamiento y sus dimensiones	23
Tabla 5 Pruebas de normalidad	24
Tabla 6 Correlación de los créditos solidarios y el sobre endeudamiento	25
Tabla 7 Correlación de la inversión de crédito y el sobre endeudamiento	27
Tabla 8 Correlación del ahorro y el sobre endeudamiento	27
Tabla 9 Correlación de la educación financiera y el sobre endeudamiento	28

RESUMEN

La investigación se encuentra vinculada con el Desarrollo económico de la región, empleo y emprendimiento como política articulada con la sociedad, el propósito general del estudio fue determinar la incidencia de los créditos solidarios en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Investigación aplicada, enfoque cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal, de alcance descriptivo – correlacional, participaron 138 mujeres, el instrumento empleado fue el cuestionario. Los resultados dieron a conocer que la inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento, por cuanto, el valor de Rho fue 0.373 y la significancia fue 0.000. El ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento, dado que, el valor de Rho fue 0.373 y la significancia fue 0.000. La educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento, visto que, el valor de Rho fue 0.647 y la significancia fue 0.000. Conclusión: Los créditos solidarios inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos, debido a que el valor de Rho fue 0.718 y la significancia fue 0.000.

Palabras clave: Crédito solidario, deuda, ahorro.

ABSTRACT

The research is linked to the economic development of the region, employment and entrepreneurship as a policy articulated with society, the general purpose of the study was to determine the incidence of solidarity credits on the level of over-indebtedness of low-income women - Tarapoto 2023. Applied research, quantitative approach, non-experimental design, cross-sectional, descriptive-correlational scope, 138 women participated, the instrument used was the questionnaire. The results showed that credit investment affects the level of over indebtedness, since the Rho value was 0.373 and the significance was 0.000. Savings has an impact on the level of over-indebtedness, since the Rho value was 0.373 and the significance was 0.000. Financial education affects the level of over-indebtedness, given that the Rho value was 0.647 and the significance was 0.000. Conclusion: Solidarity credit has a significant impact on the level of over-indebtedness of low-income women, since the Rho value was 0.718 and the significance was 0.000.

Keywords: Solidarity credit, debt, savings.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, la gran mayoría de los países del mundo vienen pasando por una crisis económica como resultado de la enfermedad Covid - 19 y se puede observar el aumento de la pobreza, ocasionando un efecto negativo en los hogares, llevando a solicitar créditos solidarios por los requisitos de acceso directo, resultando en el futuro el incremento de la deuda por la imposibilidad de pago por parte de los asociados más sumados los intereses moratorios y refinanciamientos que elevaron el endeudamiento (Bastidas-Romero & Correa- González, 2021).

En Latinoamérica, el 45% de los países no cuenta con leyes que aborden el crédito al consumo o el financiamiento de seguros para adultos mayores; por lo tanto, la cantidad de crédito disminuye junto con la demanda del consumidor (Nieto, 2021). Asimismo, para evitar que los deudores se declaren insolventes y caigan en una crisis económica, solo el 35% de la población latina cumple en desarrollar una financiación responsable, y el 32% de las entidades financieras otorgan crédito de acuerdo con las condiciones económicas que debe cumplir el deudor (Vargas, 2021). En Latinoamérica, el 71% instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales han implementado programas de créditos solidarios con el objetivo de promover el desarrollo económico y reducir la pobreza. Algunos países de la región, como Bolivia, Perú y Colombia, han tenido una larga trayectoria en la implementación de este tipo de programas (Martínez et al., 2022).

En el Perú. los créditos solidarios, también conocidos como microcréditos o créditos para emprendedores de bajos ingresos, han sido considerados una herramienta efectiva para fomentar el desarrollo económico y reducir la pobreza en muchos países. Sin embargo, también existen preocupaciones y problemas asociados con el endeudamiento de las personas que acceden a estos créditos (Morales et al., 2022). Según, lo mencionado por Haz & Fiallo, (2022) el 79% de la población tiene problemas de sobreendeudamiento, y esto se debe por el acceso a múltiples créditos solidarios sin la capacidad de pago suficiente, tal hecho, lleva a dificultades financieras, aumento de la pobreza y estrés emocional para los prestatarios. Por otro lado, Armijos et al. (2022) revela que el 56% de las personas no tienen cultura de pago, el 23% carece de educación financiera, y el 46% tienen problemas en el acceso a recursos financieros debido a problemas de endeudamiento.

En la ciudad de Tarapoto, existe una población de 180,073 habitantes, según estimaciones del 2020, de los cuales el 61% (496,162) son mujeres (INEI, 2022). La tasa de desempleo en el país en el segundo trimestre (abril-junio) fue del 10,2%, lo que demuestra que 52,456 personas estuvieron buscando activamente trabajo en nuestra región durante toda la crisis sanitaria. En base a esta realidad, quien menciona que el desempleo ha aumentado durante el año tanto para hombres como para mujeres, se puede observar que el desempleo es mayor en el segundo grupo (mujeres), lo cual menciona que hay más mujeres tratando de encontrar trabajo sin poder ingresar al mercado laboral. Así como el sistema financiero se ha adaptado continuamente a su entorno económico, generando instituciones que responden consistentemente a las necesidades crediticias de los sectores más rentables. Según los reportes del SBS, los deudores de San Martín referente a ingresos menores se elevaron en el 2022, con el producto deuda de consumo no revolvente (Tenorio-Mucha et al., 2021). Este incremento de los usuarios con bajos niveles de ingresos necesita el monitoreo constante, porque tenemos un contexto donde la capacidad de pago viene persistiendo la presión inflacionaria.

Por todo lo expuesto se formuló como problema general ¿De qué manera los créditos solidarios inciden en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023? Los problemas específicos fueron: ¿De qué manera la inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos? ¿De qué manera el ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos? ¿De qué manera la educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos?

De acuerdo con los problemas que se mostraron en párrafos anteriores, el trabajo investigativo, *se justificó por conveniencia* porque fue necesario conocer como los créditos solidarios dirigidos a las personas de bajos recursos económicos que deseen emprender en un negocio pueden verse afectadas en su crecimiento económico debido al sobre endeudamiento, a partir de ello, establecer un conjunto de acciones efectivas para mejorar la calidad de vida. También *se justificó de manera teórica* porque se ha efectuado un análisis teórico de los créditos financieros solidarios y el sobre endeudamiento de las mujeres de escasos recursos

para ello se ha recopilado bibliografía robusta que ayude a caracterizar a las variables, de tal modo, ayude a solucionar los objetivos diseñados. Además, *se ha justificado metodológicamente* utilizando datos estadísticos, esto se obtuvieron mediante la aplicación de encuestas como instrumento de medición que fueron procesados, esto permitió contribuir y dar a conocer la situación actual sobre el nivel del sobreendeudamiento en los créditos Solidarios. Asimismo, *se ha justificado a nivel práctico* como herramienta que posibilitó dar a conocer a los funcionarios y mujeres asociadas emprendedoras de bajos recursos económicos, los requisitos que les permita solicitar un crédito solidario con el que pueda empezar un negocio a pesar del sobre endeudamiento. Como *relevancia social* es de gran importancia que los créditos solidarios puedan reducir el nivel de pobreza de las mujeres asociadas, por esta razón los créditos solidarios permitieron que las socias puedan emprender sus negocios sin sobre endeudarse y de esa manera no caer en crisis económica y mejorar su calidad de vida.

De acuerdo con los intereses que persigue el estudio, se ha planteado como objetivo general, Determinar la incidencia de los créditos solidarios en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Los objetivos específicos son: O1. Identificar la incidencia de la inversión del crédito en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos. O2. Establecer la incidencia del ahorro en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos. O3. Conocer la incidencia de la educación financiera en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.

Es así como se establece como hipótesis principal: Hi: Los créditos solidarios inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Ho: Los créditos solidarios no inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Las hipótesis específicas son: H1: La inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos. H2: El ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos. H3: La educación

financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación, se presentan algunos estudios de investigación más relevantes llevados a cabo en años posteriores, abordando la problemática de las variables tanto a nivel internacional como nacional, por lo que estas investigaciones van a proporcionar una base para la discusión de los resultados en etapas posteriores.

Por su lado, Soro et al. (2021), Italia, planteó como objetivo principal explorar el papel mediador de las causas percibidas del sobreendeudamiento y las actitudes hacia los sobreendeudados. La población muestral fueron 375 personas entre hombre y mujeres con/ sin sobreendeudamiento. La técnica e instrumento de evaluación fue el cuestionario. Como resultado reveló que el 64.81% no cuentan con conocimiento adecuado sobre el crédito cómo también tienen dificultad para adaptarse a la nueva realidad económica y el 50,99% de las personas están sobreendeudadas por lo general debido a circunstancias fuera de su control. En conclusión, las personas resaltaron un mal manejo de los créditos lo que les conlleva riesgos de incumplimiento en futuros préstamos.

Por su lado Duram et al. (2020), Colombia, su artículo presentaron como objetivo examinar la situación de deuda en mujeres jóvenes de entre 18 y 29 años pertenecientes a los estratos socioeconómicos y evaluar cómo esto influye en su capacidad para acceder a créditos y/o subsidios de vivienda. La metodología de estudio fue descriptivo-explicativo de diseño no experimental. La muestra de 35 mujeres quienes participaron en una entrevista semiestructurada que sirvió como instrumento de evaluación. Los resultados revelaron que las mujeres y los jóvenes son los grupos que más solicitan préstamos bancarios, siendo el emprendimiento la principal motivación para endeudarse, también destacaron que, las mujeres experimentaron un aumento del 3% en las operaciones crediticias, incrementando su participación del 51% al 54%. En conclusión; es importante desarrollar estrategias para abordar el endeudamiento en mujeres y mejorar la gestión de créditos.

También, Pérez-Roa & Gómez (2019), Chile, su investigación tuvo como finalidad examinar las tácticas empleadas por las familias jóvenes de clase media para hacer frente a situaciones de endeudamiento problemático. El tipo de estudio fue cualitativo de diseño no experimental. La muestra de 34 parejas quienes

participaron en la aplicación de la entrevista que fue la técnica e instrumento. Los resultados mostraron que, en el área metropolitana de Concepción, las parejas que se entrevistaron contaban en promedio del 3.40% saldo deudor, mientras que, en Santiago, los entrevistados contaban en promedio del 3.80% saldo deudor, sin embargo, en los casos, el 50% de parejas que se entrevistaron contaban con tres relaciones de saldo deudor en sus pasivos. Los investigadores concluyeron que todas las parejas jóvenes tienen salarios superiores a la mediana nacional, sin embargo, a pesar de sus logros, llevan consigo deudas significativas, esto les obliga a prolongar sus horarios laborales y/o buscar empleos adicionales durante su tiempo libre con el fin de generar ingresos extra.

Así mismo, Razo-Azcazubi et al. (2022), Ecuador, el propósito de este estudio fue analizar el índice de morosidad en la línea de microcrédito. El enfoque metodológico fue cuantitativo-cualitativo. La muestra fue conformada por 3 empresas de estados financieros. La técnica se utilizó la entrevista de investigación documental y la guía de análisis documental para el instrumento de evaluación. Los resultados mostraron que en el año del 2020 de enero el nivel de morosidad fue de un 10,47%, el 12,28% en febrero, el 16.29% en marzo, el 15,70% en abril, el 13.02% en mayo, el 19.21% en junio, el 14.21% en julio, el 13.12% en agosto, el 12.92% en septiembre, el 12.97% en octubre, el 13.14% en noviembre y el 10.57 en el mes de diciembre esto indica que el índice de morosidad experimentó un aumento dentro de los límites aceptables; sin embargo, la empresa logró implementar diversas estrategias para recuperar los microcréditos concedidos. En conclusión, la morosidad puede surgir debido a diversos factores. Por tanto, las instituciones financieras deben gestionar de manera proactiva y eficiente el riesgo de morosidad.

Seguidamente, Cevallos et al. (2020), Ecuador, su artículo tuvo como finalidad determinar los niveles de educación financiera en los comerciantes de una empresa pública. El enfoque fue cualitativo, donde el nivel de investigación fue descriptivo. La muestra fue constituida por 195 personas. La técnica empleada fue la encuesta-observación y el instrumento fue el cuestionario con la guía de observación. Los resultados mostraron que el 65% de los participantes fueron mujeres y el 41% tienen una edad entre 30 y 40 años. Donde el 15% no cuentan con ninguna instrucción académica, también mencionaron que el grado de conocimiento

financiero para ejercer las actividades comerciales es poco suficiente con un 41%, el 32% es deficiente, el 21% algo suficiente y el 6% suficiente, esto indica el bajo nivel de conocimiento financiero por parte de los comerciantes. En conclusión, la falta de conocimiento financiero entre los emprendedores se refleja en los niveles elevados de endeudamiento, donde el 51% de los comerciantes presentaron que el porcentaje de sus deudas supera el 30% de sus ingresos.

A nivel nacional, Holgado (2022), Lima, el objetivo principal del artículo fue analizar si el inicio de la pandemia y los cambios en el número de deudores tuvieron un impacto en los montos de los préstamos pendientes y en la cantidad de préstamos de consumo en mora. El estudio fue de tipo descriptivo y explicativo donde la muestra fue conformada por tres entidades financieras, los instrumentos empleados fueron la guía de análisis documental. Los resultados mostraron que, en el Banco de crédito del Perú por cada nuevo deudor, el crédito otorgado aumentó en un promedio de S/ 0,469. Además, el nivel de significancia demostró que esta relación es estadísticamente significativa, ya que es inferior al 10%. Por otro lado, durante el período Z, la cantidad de crédito otorgado aumentó en promedio S/ 119,388, lo cual también resultó significativo al 10%. En conclusión, las medidas de reprogramación de créditos implementadas ayudaron a evitar un incremento en las provisiones bancarias relacionadas con la cartera de préstamos en vigencia.

Por consiguiente, Maguiña et al. (2020), Ancash, el estudio buscó determinar la relación del microcrédito y el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales. La metodología fue descriptivo-correlacional. La población muestral fue conformada por 278 clientes. La técnica aplicada fue la encuesta y su cuestionario como instrumento de evaluación. Para los resultados indicaron que el 30% de las clientas considera que el ahorro generado es significativo y que el desarrollo de las microempresas es altamente rentable, debido a esto las mujeres pudieron obtener acceso al capital financiero necesario para establecer y desarrollar sus propias micro y pequeñas empresas, lo que les permitió generar ingresos para así contribuir al gasto familiar. En conclusión, los investigadores indicaron que el microcrédito "Súper Mujer" presenta una correlación directa y significativa con el desarrollo de las microempresas en áreas rurales, según el coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0.84$, Sig. 0.000*).

Cómo también Yancari et al. (2022), Lima, el objetivo fue analizar si el acceso al crédito a través de empresas del sistema financiero. La metodología fue de modelo logit, con diseño no experimental. La muestra poblacional fue de 4 427 495 empresas y la técnica e instrumento de evaluación fue la encuesta. Los resultados demostraron que el 12,57% del total de empresas tienen acceso a créditos del sistema financiero, además, se observó que las empresas ubicadas en el departamento de Arequipa y Tacna tienen tasas similares de acceso al crédito, con un 12,42% y 12,35% respectivamente, también se encontró que ser mujer tiene un efecto positivo en el acceso al crédito del sistema financiero. En conclusión, demostraron que las empresas lideradas por mujeres tienen una mayor probabilidad de acceder a créditos en el sistema financiero en Perú en comparación con las empresas dirigidas por hombres.

Por su parte, Valenzuela et al. (2022), el propósito de este artículo fue analizar la relación entre el endeudamiento y la educación financiera. El estudio presentó un corte transversal y descriptivo. La muestra fue conformada por 181 jóvenes (mujeres y hombres). La técnica de encuesta y su instrumento empleado fue el cuestionario. Para los resultados revelaron que el endeudamiento es una opción ampliamente considerada, lo cual es muy probable que los estudiantes hayan contraído deudas. En cuanto a las variables, aunque el resultado de la correlación indica que están relacionadas, esta relación se interpreta como moderadamente positiva, sin embargo, al considerar el coeficiente de determinación, se concluye que sólo el 6.8% de la variabilidad en una variable puede explicarse por la otra. El artículo concluyó que las IES y entidades gubernamentales deben colaborar en el desarrollo de estrategias educativas, con la finalidad de proporcionarles herramientas para mejorar su control financiero, personal y familiar. Esta iniciativa generaría beneficios a largo plazo no solo para los jóvenes y estudiantes, sino también para el país en su conjunto.

Por último, Álvarez et al. (2022), Tarapoto, plantearon como objetivo general se ha determinado la relación de la educación financiera y endeudamiento. El enfoque metodológico de la investigación tiene diseño no experimental de corte transversal nivel cuantitativo-correlacional. La población muestra fueron 306 clientes donde la técnica e instrumento fue el cuestionario. Para los resultados mostraron que el nivel

de conocimiento financiero en relación con el uso de tarjetas de crédito es deficiente en un 48% (148 clientes), moderado en un 39% (119 clientes) y elevado en un 13% (39 clientes). Esto se debe a que los clientes solicitan tarjetas de crédito sin tener conocimiento de las tasas de interés y comisiones, además de no analizar las opciones de pago asociadas a dichas tarjetas. Asimismo, se observa que el nivel de endeudamiento de los clientes es alto en un 52% (158 clientes), moderado en un 31% (95 clientes) y bajo en un 17% (53 clientes), esto refleja la falta de educación financiera por parte de los encuestados. La investigación concluyó que las variables de investigación tienen una relación significativa porque el valor de significancia fue de 0.017, con un coeficiente de correlación de 0.989.

Seguidamente, se presentan la fundamentación teórica, donde se muestra características valiosas de las variables, una de las variables que integra el informe investigativo son los créditos solidarios, según, Orazi et al. (2020) son un tipo de préstamo concesión a grupos de personas que se unen para solicitar un crédito conjunto; en lugar de conceder el préstamo a individuos de forma individual, los créditos solidarios se basan en la confianza mutua y la responsabilidad compartida entre los miembros del grupo. Por otro lado, Marín-Galeano et al., (2020) revelan que el concepto de créditos solidarios se originó en las organizaciones de microfinanzas como una forma de facilitar el acceso al crédito a personas de bajos ingresos o sin acceso a los servicios financieros tradicionales.

En tanto, Atakli & Agbenyo (2020) señala que los créditos solidarios están diseñados para fomentar la inclusión financiera y apoyar el emprendimiento y desarrollo económico de las comunidades desfavorecidas. En tanto, Véliz & Véliz (2021) mencionan que los créditos solidarios han demostrado ser una efectiva para mejorar las condiciones de vida de las personas en situaciones de pobreza. Al fomentar la responsabilidad compartida y la solidaridad, estos préstamos no solo brindan acceso al financiamiento, sino que también promueven el desarrollo de habilidades empresariales, fortalecen en los lazos comunitarios y empoderan a los individuos para que mejoren su situación económica.

En cuanto a las teorías científicas que revelan la importancia de los créditos financieros, se presenta la teoría del Desarrollo Social, esta teoría destaca la importancia de los factores sociales en el desarrollo económico. Según esta

perspectiva, los créditos solidarios fomentan el desarrollo social al promover la formación de grupos solidarios, la confianza mutua y la responsabilidad compartida. Estos factores sociales fortalecen las redes de apoyo dentro de la comunidad y pueden generar un cambio positivo en las normas y valores sociales, lo que contribuye al desarrollo económico sostenible (Boitano & Abanto, 2020).

Por otro lado, la teoría del Empoderamiento se centra en el empoderamiento individual y colectivo como resultado de la participación en programas de microfinanzas. Según esta perspectiva, los créditos solidarios permiten a las personas tomar decisiones financieras autónomas, aumentar sus ingresos, mejorar su estatus social y desarrollar una mayor autoestima y confianza en sí mismos. El empoderamiento económico a través de los créditos solidarios se considera una herramienta para superar la pobreza y promover la igualdad de género (Carballo & Dalle-Nogare, 2019).

Por último, se presenta la teoría del Capital Social, hace mención del valor de las redes sociales y las relaciones de confianza en la mejora de los resultados económicos. Los créditos solidarios fomentan la creación de capital social al reunir a personas en grupos solidarios, promoviendo la cooperación y la colaboración entre sus miembros. Estas redes sociales y la confianza mutua pueden facilitar el acceso a recursos adicionales, como información, oportunidades de negocios y apoyo social, lo que beneficia a los participantes y fortalece la comunidad en general.

Otro de los análisis efectuados en la variable, fue denotar su importancia, según Herdoíza & Pangol (2021), señala que son importantes por las siguientes razones: los créditos solidarios brindan acceso al crédito a personas que de otra manera no tendrán acceso a los servicios financieros tradicionales. Esto permite a las personas de bajos ingresos o sin historial crediticio acceder a financiamiento para iniciar o expandir sus negocios, mejorar sus condiciones de vida y salir de la pobreza. También, Orazi et al. (2020) opina que otorga empoderamiento económico, al proporcionar acceso al crédito, los créditos solidarios empoderan a los individuos y les permiten convertirse en emprendedores y generadores de ingresos; esto les da la oportunidad de tomar el control de su situación financiera, aumentar sus ingresos y mejorar su calidad de vida.

Por otro lado, Chao et al. (2021) señala que contribuye con el desarrollo comunitario, dado que los créditos solidarios se otorgan a través de grupos de personas que comparten objetivos comunes. Esto fomenta la creación de lazos sociales y promueve el trabajo en equipo y la solidaridad. Además, las organizaciones que brindan créditos solidarios a menudo ofrecen capacitación y asesoramiento en gestión empresarial, lo que fortalece las habilidades y conocimientos de los miembros del grupo y contribuyen al desarrollo económico de la comunidad en su conjunto. Además, Demir et al. (2020) señalan que permite reducir la pobreza, al proporcionar acceso al financiamiento y apoyar el emprendimiento, los créditos solidarios contribuyen a la reducción de la pobreza. Al permitir que las personas generen ingresos y mejoren sus condiciones de vida, se crea un impacto positivo en la economía local, se reduce las desigualdades y se promueve el desarrollo sostenible.

Para la evaluación de las variables **créditos solidarios**, menciono las siguientes dimensiones, **Inversión del crédito**, esta dimensión implica invertir en instrumentos financieros de crédito, como bonos, pagarés o préstamos, es decir, se basa en adquirir activos financieros con el propósito de obtener ganancias o intereses sobre el dinero invertido (Orazi et al., 2020). La dimensión comprende: *Fondos de trabajo*, son los recursos financieros para respaldar las actividades operativas diarias de una empresa o negocio, debido a que estos fondos se utilizan para sufragar los gastos operativos esenciales. *Actividades agropecuarias estacionales*, estas actividades están influenciadas por factores climáticos como también por las épocas específicas del año, es decir, estas abarcan tareas como la siembra, cosecha, recolección de cultivos, entre otros. *Inversión en bienes residenciales*, es la compra de propiedades inmobiliarias con la finalidad de utilizarlas como residencia, es decir, cuando una persona invierte en bienes residenciales.

Como segunda dimensión se encuentra el **ahorro**, se basa en guardar una parte de los ingresos o recursos disponibles en vez de gastarlos de inmediato, dado que este dinero guardado será utilizado en el futuro por diferentes factores (Orazi et al., 2020). Sus indicadores son: *Estímulo al ahorro inicial*, son las medidas o incentivos diseñados para promover el inicio del ahorro en las personas, estos estímulos

pueden incluir programas gubernamentales e iniciativas financieras. *Eficiencia de ahorro*, es la habilidad de una persona o empresa para ahorrar de forma efectiva y óptima, es decir, se evalúa al comparar los ingresos disponibles con la cantidad ahorrada, es decir, una mayor eficiencia de ahorro, refleja que se están utilizando de manera eficiente los recursos financieros. *Hábitos de ahorro*, se caracteriza por los comportamientos de una organización o empresa en relación con el ahorro.

La siguiente dimensión sustentada por Orazi et al. (2020), es la **educación financiera**, esta dimensión es crucial para el crecimiento de una persona tanto individual como social, debido a que ofrece herramientas necesarias para comprender características financieras, como el uso apropiado de los recursos financieros. Presenta los siguientes indicadores: *Exceso de deuda*, es la condición en la que una entidad o empresa ha adquirido una cantidad de deuda que es excesiva o insostenible en comparación con sus ingresos o capacidad de pago, por ello, es fundamental que dichas entidades mantengan un equilibrio adecuado entre el nivel de endeudamiento y los ingresos para evitar caer en un exceso de deuda. *Gestión de negocio*, son las acciones y enfoques empleados para administrar de manera eficiente una empresa o negocio, esto implica la toma de decisiones en áreas clave como la planificación estratégica, la gestión del personal y la implementación de estrategias de crecimiento. *Educación crediticia*, este indicador engloba la comprensión de los temas de inversión, ahorro, gestión de deudas, planificación financiera, entre otras.

Por consiguiente, se desarrolló un análisis de la variable sobre **endeudamiento**, según, Valenzuela et al. (2022) se refiere al acto de adquirir deudas o préstamos, generalmente con el propósito de fondos obtener o recursos financieros para cubrir gastos o inversiones. Para, Pérez et al. (2020) es una situación en la cual una persona, empresa o gobierno acumula una carga excesiva de deudas que resulta difícil de gestionar y pagar. Por otro lado, Barreto (2020) indica que el sobre endeudamiento puede ocurrir por diversas razones, como el mal manejo financiero, la falta de presupuesto adecuado, la falta de planificación, la dependencia excesiva de créditos o préstamos, gastos excesivos o imprevistos, cambios económicos adversos, pérdida de empleo u otros ingresos, entre otros factores.

En tanto, Mungaray et al. (2021) señala que las consecuencias del sobre endeudamiento incluyen altos intereses acumulados, deterioro del historial crediticio, demandas legales, pérdida de bienes o activos, estrés financiero y emocional, entre otros problemas.

A continuación, se presentan algunas teorías científicas que se relacionan con la variable, Teoría del ciclo económico, esta teoría sostiene que el endeudamiento juega un papel importante en los ciclos económicos. Según esta teoría, durante las fases expansivas de la economía, las personas y las empresas tienden a endeudarse más para financiar e inversiones (Tori, 2019).

Teoría financiera del endeudamiento, en el campo de las finanzas, se han desarrollado teorías para comprender el endeudamiento de las empresas y los mercados de capitales (Cancino & Escalante, 2020).

Teoría psicológica del endeudamiento, desde la psicología y la economía conductual, se han propuesto teorías que exploran cómo los factores psicológicos influyen en las decisiones de endeudamiento. La teoría del sesgo del presente, por ejemplo, sugiere que las personas tienden a dar más peso a los beneficios inmediatos del consumo ya subestimar los costos futuros del endeudamiento (Farfán, 2019).

Para evitar el endeudamiento excesivo y mantener una buena salud financiera, es importante llevar a cabo algunas acciones, según, Zambrano et al. (2021) se debe mantener un control de tus deudas existentes, que consiste en llevar un registro de ellas y asegurarse de realizar los pagos a tiempo. Por otro lado, Marambio (2018) recomienda buscar asesoramiento financiero, los expertos pueden brindar estrategias y recomendaciones personalizadas para manejar la economía y por último, Rivera et al. (2020) señala que se debe fomentar la educación financiera, que consiste aprender sobre conceptos financieros básicos, mejorar habilidades de administración del dinero y mantenerse informado sobre las mejores prácticas financieras.

Seguidamente, para evaluación de las variables Pérez et al., (2020), menciono las siguientes dimensiones: **Apalancamiento financiero**, esta dimensión se refiere a

la utilización de recursos financieros externos, como préstamos o deuda, para financiar las actividades de una organización. Sus indicadores son los siguientes; Indicadores de *endeudamiento*, son herramientas que brindan datos sobre la cantidad de deuda que una organización tiene en relación con sus activos o ingresos, este indicador ha permitido evaluar la salud financiera de una entidad y proporcionar información sobre cómo se financia la empresa. *Indicadores de endeudamiento de capital*, este indicador se enfocó en la relación entre la deuda y el capital de una empresa, por lo que este indicado ha sido aplicado para evaluar la estructura de financiamiento de una empresa, cómo también su dependencia de la deuda en relación con la capital. *Indicadores de endeudamiento patrimonial*, este indicador permitió analizar la relación entre la deuda y el patrimonio, dado que esto permitió determinar el nivel en el que los activos de la organización están financiados mediante deuda en comparación con el capital aportado por los accionistas.

La segunda dimensión sustentada por Pérez et al. (2020), es la **cobertura de intereses**, es la medida de la capacidad de una empresa o entidad para pagar los intereses de su deuda utilizando los ingresos generados, por ello esta dimensión se emplea para evaluar la solvencia y capacidad de pago en relación con las obligaciones de intereses. La presente dimensión tiene dos indicadores: *Gastos e intereses*, se basa en los desembolsos económicos y costos relacionados con el pago de intereses por parte de una empresa o entidad, es decir, incluye los pagos realizados para cubrir los intereses de su deuda, donde los gastos e intereses representan la salida de los recursos financieros y tienen un impacto significativo en la rentabilidad y el flujo de efectivo. Por último, se encuentra la *cobertura de intereses ajustados*, permite evaluar la habilidad de una empresa para cubrir sus pagos de intereses utilizando sus ganancias o flujos de efectivos generados, dado que este indicador proporciona una visión más precisa de la verdadera capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones de intereses.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

El estudio fue de **tipo aplicada**; por cuanto se ha efectuado un análisis de las evidencias y de las teorías científicas sobre los temas para brindar alternativas que contribuyan a dar solución a los problemas evidenciados en la localidad. Tal como indica Cohen & Gómez (2019), estos estudios buscan aplicar sus conocimientos básicos, adquiridos por medio de la evaluación de ciertos temas, con la intención de que se resuelvan problemas en específico empleando los resultados obtenidos en el estudio.

Del mismo modo, se ha presentado un **enfoque cuantitativo**; puesto que los datos que se recogieron de los participantes han sido analizados de forma estadística, a fin de que pudieran ser medibles y conocer las causas y efectos entre los temas investigados; al mismo tiempo, las evidencias sean objetivas y confiables (Polania et al., 2020).

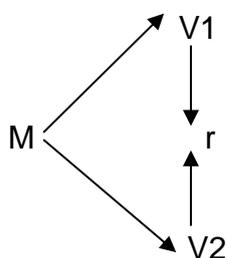
3.1.2. Diseño de investigación

En función a las cualidades que presenta el estudio, fue de diseño **no experimental**; puesto que solo se observó y examinó los temas tal y como ocurren en su medio natural; donde el investigador no tuvo la intención ni la posibilidad de hacer modificaciones en los elementos presentados. Como expresa, Arias & Covinos (2021) su propósito está centrado en el análisis y medición de los hechos que se están investigando, sin ser manipulado de manera deliberada; de tal manera que los resultados que se obtengan y se presenten sean objetivos.

Además, fue de **corte transversal**; puesto que se recogieron y analizaron las evidencias sobre los temas estudiados en un momento determinado, es decir, se aplicaron los instrumentos a la población seleccionada en el año 2023. Según, Arbaiza (2019) están enfocadas en la recopilación de información de un tiempo en específico, donde el investigador no hay realizado un seguimiento sobre la evolución o cambio de los hechos a lo largo del tiempo.

También, fue de alcance **descriptivo – correlacional**; porque se llevó una descripción centrada en las cualidades o hechos sucedidos en la población seleccionada a fin de identificar y establecer el grado de vinculación entre los temas observados. Donde, Ochoa (2021) precisa que se hacen uso de técnicas estadísticas para conocer y analizar la relación entre las evidencias recolectadas para que sean expuestas de manera detallada en el apartado de resultados del estudio.

Por lo tanto, el esquema que se ha utilizado en el desarrollo investigativo fue el siguiente:



Donde:

M= Muestra.

V1: Créditos solidarios

V2: Sobre endeudamiento

r: Relación entre los temas

3.2. Variables y operacionalización

Variable I: Créditos Solidarios

Variable II: Sobre endeudamiento

Nota: La operacionalización de las variables se encuentra en la sección de anexos.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

- En la investigación contó con un total de 40 000 mujeres de bajos recursos económicos de la ciudad de Tarapoto en el 2023. Como expresa, Carrasco (2019) la población es la totalidad de individuos, objetos o eventos que

tienen en común ciertas cualidades y que cumplen ciertos requisitos de inclusión para llevar a cabo un análisis sobre estas; asimismo, estas pueden ser finitas o infinitas, como también homogéneas o heterogéneas relacionadas a las características relevantes; por lo que fueron seleccionadas de manera oportuna y tomando en cuenta dicho perfil.

- **Criterios de inclusión:** Se ha tomado en cuenta a las mujeres de bajos recursos que pertenecieron y tuvieron residencia en el distrito de Tarapoto y sean mayores a 18 años; asimismo, que desearon ser parte del estudio.
- **Criterios de exclusión:** No se ha tomado en cuenta a las mujeres que sean de bajo recursos y que no pertenecieron ni tuvieron domicilio en el distrito de Tarapoto, ni a las menores de 18 años; de igual forma a las que no quisieron ser partícipes en la investigación.

3.3.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por 138 mujeres de bajos recursos económicos de la ciudad de Tarapoto en el 2023. De acuerdo con Carrasco (2019), es una parte que representa a la población y que es seleccionada de manera cuidadosa por el investigador; puesto que son a quienes se les aplica los instrumentos para el recojo de evidencias y a través de estos dar una respuesta objetiva a cada una de sus metas expuestas. Por lo tanto, para la selección de esta se ha considerado la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

Donde:

¿Muestra (n) =	?
Población (N) =	40 000 mujeres de bajo recursos
Probabilidad de éxito (p)=	90%
Probabilidad de fracaso	10%
Margen de error (e)=	0.05

Nivel de confianza (Z) 1.96

Reemplazando datos:

$$n = \frac{40000(1.96)^2 * 0.9(1 - 0.1)}{(40000 - 1) * (0.05)^2 + 1.96^2 * 0.9(1 - 0.1)}$$

$$n = 138$$

3.3.3. Muestreo

El muestreo fue **probabilístico – aleatorio** simple; porque el investigador ha empleado una fórmula estadística para la selección de los participantes, donde todos tuvieron la posibilidad de ser elegidos o ser parte en el desarrollo investigativo. Asimismo, este tipo de muestreos se consideran cuando las poblaciones son grandes y que es necesario emplear métodos matemáticos en la estimación de la cantidad de participantes que facilitaron responder al objetivo del estudio (Condori-Ojeda, 2020).

3.3.4. Unidad de análisis

Una mujer de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Se ha empleado la encuesta como técnica; la cual fue llevada a cabo mediante la aplicación de un cuestionario a los participantes seleccionados; con el propósito de recoger las evidencias o comentarios sobre los temas analizados; esta puede ser empleada de manera presencial, por vía telefónica o cualquier otro medio digital que facilite la obtención de evidencias (Armijo et al., 2021)

Instrumento

Se aplicó un cuestionario para el recojo de evidencias; por lo que de manera previa se ha elaborado una serie de interrogantes de acuerdo con los objetivos del investigador, tomando en cuenta las dimensiones de cada una de las variables a fin de que el instrumento sea objetivo y orientado al tema que se busca evaluar (Polania et al., 2020).

Por lo tanto, el cuestionario para los créditos solidarios estuvo distribuido de la siguiente manera: Inversión del crédito (1-5), ahorro (6-10), educación financiera (11-15). Para el sobre endeudamiento: Apalancamiento financiero (1-8), cobertura de intereses (9-15). Ambos fueron medidos por la escala Likert: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5).

Validez

Para cerciorarse de la viabilidad de los instrumentos, se ha recurrido a la opinión de especialistas sobre los temas, quienes proporcionaron una calificación a los cuestionarios a fin de que estos puedan ser aplicados a los participantes seleccionados; las calificaciones que brindaron han sido expuestas en la siguiente tabla:

Tabla 1

Validación de instrumentos

VARIABLE	N°	Nombres	Especialidad	Promedio de Validez	Opinión del experto
Créditos solidarios	1	Mtro. Saavedra Vela Ausver	Metodólogo. Mención Gestión Empresarial	4.1	Aprobado
	2	Mg.Flores Fatama Mildred	Mención en y Docente Gestión Educativa	5.0	Aprobado
	3	Mg.Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor	Maestría en de Dirección Empresa	4.8	Aprobado
Sobre Endeudamiento	1	Mtro. Saavedra Vela Ausver	Metodólogo. Mención Gestión Empresarial	4.1	Aprobado
	2	Mg.Flores Fatama Mildred	Mención en y Docente Gestión Educativa	5.0	Aprobado
	3	Mg.Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor	Maestría en de Dirección Empresa	4.8	Aprobado

Nota. Elaboración propia.

Confiabilidad

Según lo mencionado, por Delgado & Romero (2021), para estimar la consistencia interna de los ítems diseñados para evaluar las variables de estudio, se utilizan coeficientes de fiabilidad. Estos coeficientes se consideran adecuados cuando se encuentran en un rango de 0.70 a 1. En consecuencia, los datos que se procesaron reflejan lo siguiente

Tabla 2

Nivel de consistencia interna de los ítems que miden las variables

Variables	Coeficiente "Alfa"	N°
Créditos solidarios	0.897	15
Sobreendeudamiento	0.889	15

Nota: Resultados de la prueba piloto

Para asegurar la confiabilidad de la investigación, se llevó a cabo una prueba piloto inicial, administrando los cuestionarios a un grupo preliminar de 30 individuos. Los datos resultantes de esta prueba piloto fueron cuidadosamente analizados. Los resultados, detallados en la Tabla 2, indican que los cuestionarios destinados a medir las variables de 'créditos solidarios' y 'sobreendeudamiento' alcanzaron un nivel de consistencia categorizado como 'excelente'. Esto se evidencia por sus coeficientes de fiabilidad de 0.897 y 0.889, respectivamente, ambos dentro del rango óptimo de 0.60 a 0.90

3.5. Procedimientos

En el desarrollo del estudio, siguieron una serie de pasos; en primer lugar, se ha solicitado el registro de todas las mujeres domiciliadas en el distrito de Tarapoto, tomando en cuenta el último censo efectuado por el INEI; de manera seguida se elaboraron los instrumentos para que puedan ser aplicados a las participantes seleccionadas y al mismo tiempo validados por experto. Luego, las evidencias que se recolectaron fueron ingresadas a tablas Excel y al software SPSS; la información que se obtuvo del procesamiento fue presentada en capítulo de resultados mediante tablas y figuras con la intención de que sea fácil de

interpretarlos. Por último, efectuó las conclusiones y sugerencias en función a cada uno de los resultados.

3.6. Método de análisis de datos

Se emplearon los siguientes métodos de análisis: Descriptivo; porque las evidencias que se lograron obtener fueron detalladas y presentadas por medio de porcentajes y tablas para facilitar la comprensión de los temas. Por otro lado, ha considerado el análisis inferencial; porque se empleó el análisis de normalidad de Kolmogorov-Smirnov; puesto que los participantes fueron mayores a 50; esto ayudaron a determinar el tipo de estadístico que se ha empleado para resolver los propósitos correlacionales y a las interrogantes formuladas por el investigador.

3.7. Aspectos éticos

Para la realización de la investigación, se han considerado ciertos lineamientos éticos establecidos por la UCV para que la información que se presente con confiable; por ende, se tuvo en cuenta los siguientes: **Beneficencia**; porque los resultados que se obtengan han permitido conocer a mayor profundidad la situación en la que se encuentran las mujeres de bajo recursos y a través de ello, brindar alternativas que contribuyan a mejorar su realidad. **No maleficencia**; puesto que la ejecución del informe solo fue con fines académicos y sin la intención de exponer información personal de los participantes o que no estuvieron sujetos a los propósitos de la investigación. **Transparencia**; porque los resultados que obtuvieron de evaluación fueron expuestos tal y como se encontraron, sin que estos sean modificados por el investigador, al mismo tiempo puedan ser corroborados por la comunidad científica o emplear la metodología en estudio semejantes. **Justicia**; porque todas las mujeres que han sido parte del estudio fueron tratadas por igual, sin hacer ningún tipo de distinción. De igual manera, se empleó las normas APA 7ma edición para la citación correcta de la bibliografía que fue utilizada. Por último, es importante señalar que se tuvo el consentimiento informado de las participantes.

IV. RESULTADOS

En el presente capítulo se ha conglomerado y procesado los datos recopilados de las encuestas, los cuales; son presentadas en tablas que responden a los objetivos que se han planteado en el informe investigativo.

Como parte inicial del estudio, fue fundamental demostrar el estado actual de los créditos solidarios y sobreendeudamiento por parte de las mujeres de la ciudad de Tarapoto.

Tabla 3

Percepción de los créditos solidarios y sus dimensiones

Variable /Dimensiones	Nivel	F	%
V1. Créditos solidarios	Inadecuado	40	29%
	Regular	97	70%
	Adecuado	1	1%
	Total	138	100%
Inversión del crédito	Inadecuado	36	26%
	Regular	99	72%
	Adecuado	3	2%
	Total	138	100%
Ahorro	Inadecuado	42	31%
	Regular	75	54%
	Adecuado	21	15%
	Total	138	100%
Educación financiera	Inadecuado	49	36%
	Regular	82	59%
	Adecuado	7	5%
	Total	138	100%

Fuente: Base de datos de los cuestionarios que mide a la variable.

Interpretación

Los resultados de la encuesta revelan una visión interesante de la percepción de los encuestados con respecto a los créditos solidarios. De hecho, se puede observar que el 70% de los participantes calificaron estos créditos como "regular", mientras que un 29% los calificaron como "inadecuado". Este hallazgo indica que la mayoría de las personas encuestadas no están completamente satisfechas con los créditos solidarios, lo que sugiere la necesidad de una revisión o mejora en este aspecto. Así también, las dimensiones que la integran inversión del crédito, ahorro,

educación financiera fueron calificadas de nivel regular en un 72%, 54% y 59% respectivamente. Es importante destacar que estos resultados pueden deberse a una variedad de factores, como la falta de información clara sobre cómo funcionan los créditos solidarios o la necesidad de una mayor capacitación financiera por parte de los beneficiarios. En última instancia, estos datos subrayan la importancia de abordar estas preocupaciones y trabajar en la mejora de los créditos solidarios para brindar un mayor apoyo a las personas de bajos recursos económicos

Tabla 4

Percepción del nivel de sobreendeudamiento y sus dimensiones

Variable /Dimensiones	Nivel	F	%
Sobreendeudamiento	Bajo	48	35%
	Medio	84	61%
	Alto	6	4%
	Total	138	100%
Apalancamiento financiero	Bajo	58	42%
	Medio	71	51%
	Alto	9	7%
	Total	138	100%
Cobertura de intereses	Bajo	25	18%
	Medio	87	63%
	Alto	26	19%
	Total	138	100%

Fuente: Base de datos de los cuestionarios que mide a la variable.

Interpretación

Con respecto a los hallazgos presentados en la Tabla 4, es importante destacar que proporcionan una visión clara de la situación financiera de los encuestados en relación con el sobreendeudamiento y otros indicadores clave. De acuerdo con los datos recopilados de la totalidad de los participantes, el 61% de ellos indicó experimentar un nivel medio de sobreendeudamiento, mientras que un 35% mostró una tendencia baja en este sentido. Estos resultados sugieren que una mayoría significativa de los encuestados se encuentra en un rango aceptable en términos de carga financiera, lo que es un signo positivo de su capacidad para gestionar sus obligaciones crediticias. Además, en cuanto al apalancamiento financiero, el 51% de los participantes lo calificó como "medio". Esto podría indicar que gran parte de

los encuestados está utilizando sus recursos de manera eficiente para respaldar sus actividades financieras, sin caer en un exceso de deuda que podría ser perjudicial. Finalmente, en lo que respecta a la calificación de la cobertura de intereses, un sólido 63% de los encuestados la evaluó como "media". Este resultado implica que la mayoría de los participantes puede cumplir con sus obligaciones de intereses sin dificultades significativas. En conjunto, estos resultados respaldan la idea de que los créditos solidarios han sido herramientas beneficiosas para los encuestados en la gestión de su situación financiera y la prevención del sobreendeudamiento alto.

Solución de objetivos inferenciales

En esta sección, se inició el proceso con el cálculo de la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov. Esta prueba es particularmente útil en investigaciones que involucran poblaciones con un tamaño superior a 50 observaciones. Su objetivo es determinar si las variables estudiadas cuentan con distribución normal. Los resultados de esta prueba se presentan a continuación para evaluar la normalidad de los datos.

Tabla 5

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístic.	gl	Signif.
Créditos solidarios	0.073	138	0.070
Inversión de crédito	0.083	138	0.021
Ahorro	0.082	138	0.025
Educación financiera	0.105	138	0.001
Sobre endeudamiento	0.081	138	0.026

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación

De acuerdo con la información detallada en la Tabla 5, observándose que la variable "créditos solidarios" (con un valor de 0.07) presenta datos que se ajustaron a una distribución normal. Esto sugiere que los datos asociados a esta variable siguen una distribución que se asemeja a una curva de campana típica de una

distribución normal. Por otro lado, al examinar las dimensiones y la variable relacionada con el "sobreendeudamiento" (con un valor de 0.026), se revela que estos datos no siguen una distribución normal. Este resultado se basa en el hecho de que el valor del estadístico de significación (Sig.) es inferior a 0.05, lo que indica que los datos no cumplen con el supuesto de normalidad.

Debido a esta falta de normalidad en las dimensiones y la variable de sobreendeudamiento, se opta por utilizar el coeficiente de correlación no paramétrico de Rho Spearman en lugar de las pruebas que asumen una distribución normal. Este enfoque estadístico es apropiado cuando los datos no siguen una distribución normal y garantiza una evaluación precisa de las relaciones y asociaciones entre las variables en estudio.

Prueba de hipótesis

Con el propósito de poner a prueba nuestras hipótesis, emplearemos las siguientes pautas y metodologías:

- P - valor > 0.05 se acepta la Ho. y se acepta Hi.
- P - valor < 0.05 se acepta la Hi. y se acepta Ho.

Hipótesis general

Hi: Los créditos solidarios inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023.

Ho: Los créditos solidarios no inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023

Tabla 6

Correlación de los créditos solidarios y el sobre endeudamiento

		Sobre endeudamiento
Rho_de Spearman	Créditos solidarios	Coefic. de correlac. .718**
		Signif. (bilateral) 0.000
		N. 138

** . La correlación reporta significativamente con nivel de 0,01 (bilateral).

Interpretación

La Tabla 6 de nuestros resultados de investigación arroja una correlación positiva alta entre las variables en estudio, evidenciada por un valor de Rho de 0.718. Además, el valor de significancia (Sig.) es notablemente bajo, con un nivel por debajo del umbral crítico de 0.05. Este resultado respalda la existencia de una relación estadísticamente significativa entre los créditos solidarios y el sobreendeudamiento.

Estos hallazgos son particularmente reveladores, ya que se basan en la percepción de las mujeres encuestadas, quienes calificaron en un 70% los créditos solidarios como "regular". Esta evaluación se fundamenta en varias razones, entre las que se destaca que los fondos proporcionados a través de estos programas no suelen ser suficientes para cubrir los gastos personales de las beneficiarias. Además, se identifican obstáculos para acceder a los beneficios de estos programas, lo que contribuye al nivel de insatisfacción.

Además, se observa una carencia de asesoramiento o propuestas de mejora en cuanto a la capacidad de ahorro ofrecida por el programa. Estos factores, en conjunto, se correlacionan directamente con el nivel de sobreendeudamiento, que se manifiesta en un 61% de los encuestados como un nivel medio. Este grupo de mujeres expresa un interés significativo en acceder a mayores créditos ofrecidos por otras instituciones financieras, lo que sugiere que buscan alternativas debido a la insuficiencia de los recursos proporcionados por los créditos solidarios. Estos resultados subrayan la necesidad de revisar y mejorar la implementación de los programas de créditos solidarios, considerando las preocupaciones y necesidades reales de las mujeres de bajos recursos económicos, a fin de evitar el sobreendeudamiento y promover una verdadera inclusión financiera que les permita mejorar su bienestar económico.

Hipótesis específica 1

Aseveración del investigador

La inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.

Tabla 7*Correlación de la inversión de crédito y el sobre endeudamiento*

		Sobre endeudamiento	
Rho_de Spearman	Inversión de crédito	Coefic. de correlac.	.373**
		Signif. (bilateral)	0.000
		N.	138

** . La correlación reporta significativamente con nivel de 0,01 (bilateral).

Interpretación

La Tabla 7 proporciona información relevante sobre la relación entre los elementos evaluados en nuestro estudio. En primer lugar, se observa una correlación positiva, aunque de baja magnitud, con un valor de Rho de 0.373; además, el valor Sig. es menor de 0.05, lo que indica que la relación observada es estadísticamente significativa y se encuentra dentro de los parámetros de aceptación establecidos. Por lo tanto, se acepta la hipótesis del investigador. Estos resultados demuestran que determinarse de nivel medio la inversión del crédito en un 80% porque los créditos recibidos son suficientes para invertir o mejorar las actividades comerciales de las prestamistas, lo cual conlleva, que presenten un nivel de endeudamiento de nivel medio

Hipótesis específica 2

Aseveración del investigador

El ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.

Tabla 8*Correlación del ahorro y el sobre endeudamiento*

		Sobre endeudamiento	
Rho_de Spearman	Ahorro	Coefic. de correlac.	.595**
		Signif. (bilateral)	0.000
		N.	138

** . La correlación reporta significativamente con nivel de 0,01 (bilateral).

Interpretación

En relación con la Tabla 8, podemos observar que los elementos evaluados muestran una correlación positiva moderada, con un valor de Rho igual a 0.595. Es importante destacar que el nivel de significancia obtenido refuerza la validez de nuestros hallazgos al denotar un valor menor que 0.05, lo que indica que la relación observada es estadísticamente significativa y cumple con los criterios de aceptación establecidos. Estos resultados fortalecen la base para confirmar la hipótesis formulada por el investigador. Por lo tanto, podemos concluir que la evidencia respalda la hipótesis del investigador. Los resultados indican que el ahorro desempeña un papel fundamental en el nivel de endeudamiento de las mujeres que participan en el programa de crédito. Específicamente, sugieren que aquellas mujeres que adquieren hábitos de ahorro junto con los créditos mantienen un nivel de endeudamiento aceptable.

Hipótesis específica 3

Aseveración del investigador

La educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.

Tabla 9

Correlación de la educación financiera y el sobre endeudamiento

		Sobre endeudamiento
Rho_de Spearman	Educación financiera	.647**
	Coefic. de correlac.	0.000
	Signif. (bilateral)	138
	N.	

** . La correlación reporta significativamente con nivel de 0,01 (bilateral).

Interpretación

También en la tabla 9, se evidencia que los elementos estimados presentan una correlación positiva moderada de 0.647, así también, el valor Sig., muestra un valor 0.000 que cumple con los criterios de decisión, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada por el investigador. Estos resultados respaldan que la educación financiera, que incluyen actividades que contribuyen a una administración efectiva

de los fondos y refuerzan la capacidad de ahorro, son estrategias claves para caer en un sobreendeudamiento.

V. DISCUSIÓN

El estudio permitió examinar los créditos solidarios como una herramienta importante para contribuir en el sobre endeudamiento de las mujeres que no cuentan con los recursos suficientes para hacer frente a dichas responsabilidades; en sentido, los investigadores propusieron como fin primordial determinar la incidencia de la primera variable en la segunda; empleando cuestionario para la recolección de datos sobre 138 mujeres de bajos recursos de la ciudad de Tarapoto. Dichos resultados son examinados de manera crítica y contrastados con el de otros investigadores que estudiaron temas similares.

En cuanto al objetivo específico 1; se ha sustentado bajo un enfoque estadístico, estimando la incidencia de la inversión del crédito en el nivel de endeudamiento de las mujeres de bajo recursos económicos; donde se da a conocer la teoría de Orazi et al. (2020) al indicar que la inversión en crédito implica poner dinero en instrumentos financieros relacionados con el crédito, como bonos, pagarés o préstamos, con el objetivo de generar ganancias o intereses a partir de la inversión. Por tanto, el resultado se fundamenta en vista que la Sig. fue menor a 0.05 y se determinó la correlación positiva, donde el valor de Rho fue .373. Estas evidencias se contrastan con lo expuesto por Yancari et al. (2022) quienes en su estudio estimaron que la inversión del crédito tiene repercusión en el grado de sobre endeudamiento de las personas que fueron evaluadas; es decir, el acceso limitado a opciones financieras lleva a contraer préstamos con tasas de interés elevadas y que no les permite invertir en sus emprendimientos. Asimismo, los resultados obtenidos por Razo-Azcazubi et al. (2022) son semejantes, debido a que identificaron la repercusión que tiene la inversión del crédito en el grado de endeudamiento de los emprendedores; en ese sentido, los índices de morosidad incrementaron por las dificultades que tuvieron las empresas para invertir el dinero que contrajeron por medio de préstamos. También, Duram et al. (2020), llegaron a concluir que la falta de capacidad para invertir los recursos obtenidos a través de préstamos repercute directamente en el sobre endeudamiento en las mujeres. Se evidencia que, el empleo adecuado de préstamos puede ser una valiosa herramienta para fortalecer la independencia económica de mujeres con bajos recursos. Al obtener acceso a créditos y emplearlos de manera eficiente en

actividades generadoras de ingresos, estas mujeres tienen la oportunidad de generar ganancias adicionales.

En lo que refiere al objetivo específico 2; se estableció la incidencia del ahorro en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos. Bajo esa misma línea, es oportuno mencionar la postura de Orazi et al. (2020) quienes indican que contar con respaldo financiero ayuda a hacer frente a situaciones inesperadas y tener la capacidad de tomar decisiones financieras informadas sin depender completamente de préstamos. Por lo tanto, mediante el estadístico de Rho de Spearman, donde la Sig. fue .000 y el valor del coeficiente fue .595, estimando la correlación positiva moderada entre los temas. Tales resultados son contrastados con los de Maguiña et al. (2020), quienes determinaron que la capacidad de ahorrar de las mujeres está vinculada con el índice de endeudamiento; es decir, la falta de conocimientos sobre finanzas dificulta aún más la facultad de ahorrar; por ende, incrementa el nivel de endeudamiento. De lo anterior, las evidencias son análogas con lo postulado por Álvarez et al. (2022), determinando que el nivel de ahorro en las personas examinadas fue regular (48%) y de igual forma el nivel de endeudamiento fue medio (39%); por lo que concluyeron que el grado de vinculación entre ellos temas fue significativo. Asimismo, se recalca que, sin ahorros, es más probable que se recurran por necesidad a préstamos con altos intereses para cubrir gastos, generando un ciclo de deuda difícil de romper e incrementando el índice de endeudamiento.

Por otro lado, en lo que compete al objetivo específico 3; bajo un enfoque estadístico, se estimó la incidencia de la educación financiera en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos; Bajo ese contexto, Orazi et al. (2020) fundamenta que la educación en finanzas proporciona las herramientas necesarias para enfrentar desafíos económicos; debido a que permite planificar el presupuesto, establecer metas económicas y crear un plan a largo plazo que contribuya a reducir la vulnerabilidad económica, prevenir sobreendeudamiento y mejorar la calidad de vida de las familias en general. Asimismo, el p – valor fue .000 y el coeficiente de correlación de Rho fue .647; los datos presentan semejanza con lo expuesto por Valenzuela et al. (2022) quienes a

través de la evaluación efectuada sobre los temas, identificaron que existe incidencia significativa entre las variables. También, Álvarez et al. (2022) tuvo resultados semejantes; debido a que, establecieron que la educación financiera tiene relación positiva con el endeudamiento ($p \leq 0.05$), expresando que mayor conocimiento menor será el grado de endeudamientos; puesto que, la información sobre las tasas de intereses o comisiones que las entidades financieras ofrecen a sus clientes va a ser determinante a la hora de elegir sacar un préstamo o ser cliente de una institución financiera. De igual forma, Cevallos et al. (2020) llegaron a concluir que el deficiente conocimiento sobre finanzas y préstamos influye considerablemente en los niveles elevados de endeudamientos de las personas examinadas; es decir, identificar que más del 50% de los comerciantes presentan deudas con más del 30% de sus ingresos y con un alto desconocimiento sobre el manejo de las finanzas. Las mujeres con menos recursos económicos a menudo experimentan una mayor fragilidad financiera debido a la percepción de salarios reducidos, empleos inestables o la ausencia de oportunidades económicas. La carencia de conocimientos financieros puede llevar a la toma de decisiones perjudiciales en materia económica, como la solicitud de préstamos con tasas de interés excesivas o el uso inapropiada de tarjetas de crédito.

En última instancia, en el objetivo general, fue sustentado bajo un enfoque estadístico para determinar la correlación entre los créditos solidarios y el sobre endeudamiento de las mujeres de bajo recursos económicos de la ciudad de Tarapoto; en relación con la información contrastada; cabe mencionar lo sustentado por Orazi et al. (2020) y Pérez et al. (2020); quienes afirman que para abordar estos problemas y prevenir el sobreendeudamiento, es necesario brindar educación financiera adecuada, que se promueva la transparencia en términos de los préstamos, también, establecer límites de las tasas de interés y se fomente el desarrollo de redes de apoyo y asesoramiento financiero a las mujeres y personas en general que buscan invertir mediante el apalancamiento de entidades crediticias. Por otro lado, en el resultado, la Sig. fue .000 y el coeficiente de Rho fue .718, indicando que la relación fue positiva alta entre los temas; tenido en cuenta que el 70% de las mujeres calificaron a los créditos solidarios como regular y su percepción sobre el endeudamiento como en un 61%. Las evidencias resultan

análogas con las conclusiones a las que llegó Yancari et al. (2022), quienes en su trabajo investigativo dedujeron que existe asociación significativa entre los créditos solidarios y el sobreendeudamiento; asimismo, Álvarez et al. (2022), preciaron que existe vinculación entre los temas; debido a que el p – valor fue menor a 0.05; señalando que al brindar alternativas viables a las mujeres emprendedoras reducirá el grado de endeudamiento que estas puedan contraer con las entidades crediticias. De igual forma, Maguiña et al. (2020) en su estudio estimaron que la relación entre las variables fue positiva, pues el coeficiente de rho fue .840. Por tanto, los préstamos solidarios suelen ser dirigidos hacia mujeres como parte de iniciativas de empoderamiento económico. Al proporcionarles acceso a recursos financieros, se busca reforzar la independencia financiera de las mujeres, brindándoles la oportunidad de iniciar o ampliar pequeñas empresas, mejorar su calidad de vida y tomar decisiones económicas mejor informadas.

Para finalizar con esta sección, es oportuno dar a conocer las fortalezas y debilidades que surgieron en el desarrollo del proyecto investigativo, las cuales están relaciones básicamente en el enfoque metodológico adoptado. En cuanto a las fortalezas, se empleó un muestreo aleatorio donde todos los integrantes de la población tuvieron la posibilidad de participar dentro del estudio; es decir, la inclusión resulto esencial para la recopilación de las evidencias desde la perspectiva de los actores involucrados. Por otro lado, al examinar las debilidades, se identificó, la carencia de producción bibliográfica local relacionada con el tema, representado un obstáculo para el análisis crítico y contextualizados de los resultados obtenidos. Para acabar, A pesar de los beneficios potenciales de los créditos solidarios, existe un riesgo real de que las mujeres de bajos recursos se sobre endeuden. Esto puede ocurrir cuando las tasas de interés son excesivas, los plazos de pago son demasiado cortos o cuando se les anima a tomar múltiples préstamos sin tener en cuenta su capacidad de pago. Cuando las mujeres se encuentran en una situación de sobreendeudamiento, pueden caer en un círculo vicioso de deudas que afecta negativamente su bienestar económico y emocional.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1.** Los créditos solidarios inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos, debido a que el valor de Rho fue 0.718 y la significancia fue 0.000. Asimismo, el 70% de mujeres calificó los préstamos solidarios como regular. Esta calificación se basa en que los fondos proporcionados a través de estos programas no son adecuados para cubrir los gastos personales de quienes los reciben. También se detectan dificultades para acceder al programa, lo que aumenta el grado de insatisfacción en las mujeres.
- 6.2.** La inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos, por cuanto, el valor de Rho fue 0.373 y la significancia fue 0.000. Estos hallazgos indican que el 80% de la inversión del crédito se realiza a un nivel moderado porque los préstamos recibidos son adecuados para mejorar las operaciones comerciales.
- 6.3.** El ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos, dado que, el valor de Rho fue 0.373 y la significancia fue 0.000. Este resultado indica que el ahorro es esencial en el nivel de endeudamiento de las mujeres que forman parte del programa. En concreto, aquellas mujeres que desarrollan hábitos de ahorro al mismo tiempo que utilizan los créditos, logran mantener un nivel de endeudamiento adecuado.
- 6.4.** La educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos, visto que, el valor de Rho fue 0.647 y la significancia fue 0.000. Tales resultados indican que la educación en finanzas es fundamental para evitar el sobreendeudamiento porque incorpora actividades que promueven una gestión eficiente de los recursos y fortalecen la capacidad de ahorrar.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1.** Se recomienda que las entidades financieras consideren aumentar el monto de los préstamos solidarios. Esto permitirá a las beneficiarias satisfacer sus necesidades básicas sin caer en el sobreendeudamiento. De la misma forma, simplificar y agilizar el proceso de selección y acceso a los préstamos solidarios, asegurando que las mujeres de bajos recursos tengan una oportunidad justa de beneficiarse de estos programas.
- 7.2.** Los analistas de créditos solidarios, deben fortalecer la supervisión y regulación de las instituciones financieras que otorgan créditos a mujeres de bajos recursos. Esto garantizará que los préstamos sean justos, transparentes y adecuados para las necesidades de las féminas. Asimismo, se deben establecer mecanismos de monitoreo que identifiquen posibles prácticas abusivas o préstamos que puedan llevar al sobre endeudamiento.
- 7.3.** Las entidades financieras y autoridades locales deben desarrollar productos financieros que faciliten el ahorro mientras se accede al crédito. De la misma manera, establecer políticas de otorgamiento de crédito responsables que tengan en cuenta la capacidad de pago de las mujeres y eviten el sobre endeudamiento.
- 7.4.** Las mujeres de bajos recursos económicos en la región deben involucrarse en programas de educación financiera que estén disponibles. Estos programas pueden proporcionarles las habilidades y el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras más informadas y evitar el sobreendeudamiento. Del mismo modo, crear un presupuesto personal detallado que incluya ingresos, gastos fijos y variables para tener un mejor control de sus finanzas.

REFERENCIAS

- Álvarez, N., Panduro, C. B., Pizzán, S. L., & Villafuerte, A. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *SAPIENTIAE: Revista de Ciencias Sociais, Humanas e Engenharias*, 3(2675-9780), 830-842.
- Arbaiza, L. (2019). *Como elaborar una tesis de grado*. Colombia: Esan Ediciones.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques consulting EIRL.
<https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Armijo, I., Aspillaga, C., Bustos, C., Calderón, A., Cortés, C., Fossa, P., Melipillan, R., Sánchez, A., & Vivanco, A. (2021). *Manual de Metodología de Investigación*. Universidad del Desarrollo.
<https://psicologia.udd.cl/files/2021/04/Metodología-PsicologiaUDD-2-1.pdf>
- Armijos, J., Illescas, D., Pacheco-Molina, A., & Chimarro, V. (2022). Impacto de la Covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), 164-179. <https://doi.org/10.51247/ST.V5I2.205>
- Atakli, B., & Agbenyo, W. (2020). Nexus between Financial Inclusion, Gender and Agriculture Productivity in Ghana. *Theoretical Economics Letters*, 10(3), 545-562. <https://doi.org/10.4236/TEL.2020.103035>
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S221836202020000300129&script=sci_arttext&tlng=pt
- Bastidas-Romero, J., & Correa-González, C. (2021). Instrumentos financieros usados en el financiamiento de las PYMES. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X. *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 6(1), 40-51.
<https://doi.org/10.23857/FIPCAEC.V6I1.427>
- Boitano, G., & Abanto, D. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12, 89-117.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>

- Cancino, S., & Escalante, G. (2020). Credit decision-making and information requirements. *Research Result Article*, 18(1), 1-12. <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v18n1/1692-8563-diem-18-01-00012.pdf>
- Carballo, I., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11-34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Editorial San Marcos.
- Cevallos, V. O., Valverde, P. E., Orna, L. A., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chao, X., Kou, G., Peng, Y., & Viedma, E. H. (2021). Large-scale group decision-making with non-cooperative behaviors and heterogeneous preferences: An application in financial inclusion. *European Journal of Operational Research*, 288(1), 271-293. <https://doi.org/10.1016/J.EJOR.2020.05.047>
- Cohen, N., & Gómez, G. (2019). *Metodología de la investigación, ¿Para qué? La producción de los datos y los diseños*. Editorial Teseo. http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf
- Condori-Ojeda, P. (2020). *Universo, población y muestra*. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Demir, A., Pesqué-Cela, V., Altunbas, Y., & Murinde, V. (2020). Fintech, financial inclusion and income inequality: a quantile regression approach. *The European Journal of Finance*, 6, 1-23. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1772335>
- Duram, C. A., Salazar, M. I., & Gutiérrez, P. (2020). Análisis del endeudamiento en mujeres de 18 a 29 años por estrato socioeconómico 2 y 3 en la ciudad de Bogotá d. C y sus efectos en el acceso a créditos y / o subsidios de vivienda. *Palermo Business Review*, 22(2524-955), 157-184. https://www.palermo.edu/negocios/cbrs/pdf/pbr22/PBR_22_09.pdf

- Farfán, J. (2019). La Gestión de la Tesorería en las entidades locales. *Revista de Economía*, 3(1), 1-485. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=744484>
- Haz, R. M., & Fiallo, D. X. (2022). La importancia de un departamento de tesorería en las empresas comerciales. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 4(14), 16-29. <https://doi.org/10.53734/EIDEA.VOL4.ID186>
- Herdoíza, E., & Pangol, A. (2021). El velo societario en la ejecución de obligaciones laborales. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 183-194. <https://orcid.org/0000-0002-5093-4165>
- Holgado, K. (2022). Efectos del Covid-19 y número de deudores en los créditos de consumo en Perú. *Revista Quipukamayoc*, 30(1560-9103), 9-21. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i64.22925>
- INEI. (2022). *Directorio Nacional de Municipalidades provinciales, distritales y de centros poblados 2022*. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3469414/Directorio Nacional de Municipalidades Provinciales%2C Distritales y de Centros Poblados 2022.pdf>
- Maguiña, M. E., Ramírez, E. H., Huerta, R. M., & Concepción, R. J. (2020). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *CIENCIA ergo sum*, 28(1), 1-7. <https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Marambio, A. (2018). Endeudamiento “saludable”, empoderamiento y control social. *Polis (Santiago)*, 17(49), 79-10. <https://doi.org/10.4067/S0718-65682018000100079>
- Marín-Galeano, M., Valencia-Grajales, J., Marín-Galeano, M., & Valencia-Grajales, J. (2020). Del derecho comercial a la Economía solidaria. *El Ágora U.S.B.*, 20(1), 210-225. <https://doi.org/10.21500/16578031.4650>
- Martínez-Martínez, E., González-Vilela, F., Luna-Torres, R., & Salcedo-López, G. (2022). La administración financiera y su aporte en la toma de decisiones en las Pymes del Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(2), 80-101. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/560>
- Morales, J., Espinosa, P., & Morales, A. (2022). Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de COVID-19. *Revista del Centro de Investigación de la Universidad la Salle*, 15(57), 185-226.

<https://doi.org/10.26457/RECEIN.V15I57.3122>

- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*, 1(39), 37-52. <https://doi.org/10.31095/PODIUM.2021.39.3>
- Ochoa, J. (2021). El estudio descriptivo en la investigación científica. *ACTA JURÍDICA PERUANA*, 2(2), 1-19. <http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224>
- Orazi, S., Belén, L., & Vigier, H. (2020). Las microfinanzas en Argentina: Una revisión sistemática de la literatura. *Visión de futuro*, 24(1), 78-81. http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082020000100001
- Pérez-Roa, L., & Gómez, M. (2019). Deuda, temporalidad y moralidad: Proceso de subjetivación de parejas jóvenes profesionales. *Psicoperspectivas*, 18(3). <https://doi.org/10.5027/psicoperspectivas-vol18-issue3-fulltext-1646>
- Peréz, J. O., Terreno, D., & Sattler, S. (2020). La relación entre liquidez, rentabilidad y solvencia: Una investigación empírica por el modelo de ecuaciones estructurales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 7(77), 13-35. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/340216>
- Polania, C., Cardona, F., Castañeda, G., Vargas, I., Calvache, O., & Abanto, W. (2020). *Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa*. Institución Universitaria Antonio José Camacho. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>
- Razo-Azcazubi, C., Armas-heredia, I., & Baurto-Arauz, J. (2022). Análisis del índice de morosidad en la línea de microcrédito en la cooperativa de ahorros y crédito Andina LTDA., del Cantón Latacunga, Periodo 2020. *REVISTA SIGMA*, 10(2631-2603), 75-85. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2920>
- Rivera, G., Reyes, M., Pavez, J., Gómez, N., & De la cuadra, F. (2020). Las Economías Solidarias revisadas desde las transformaciones de la subjetividad,

- la creación de comunidades y la producción de diversidad. *Psicoperspectivas*, 19(2), 1-6. <https://doi.org/10.5027/PSICOPERSPECTIVAS-VOL19-ISSUE2-FULLTEXT-2082>
- Soro, J. C., Ferreira, M. B., de Almeida, F., Silva, C. S., & Reis, J. (2021). Perceived Causes and Attitudes Regarding Overindebtedness and Their Effects on Public Agreement With Government Financial Aid. *Frontiers in Psychology*, 12(June), 1-13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.591765>
- Tenorio-Mucha, J., Romero-Albino, Z., Roncal-Vidal, V., & Cuba-Fuentes, M. (2021). Calidad de vida de adultos mayores de la Seguridad Social peruana durante la pandemia por COVID-19. *Revista del Cuerpo Médico del HNAAA*, 14(1), 41-48. <https://doi.org/10.35434/rcmhnaaa.2021.14Sup1.1165>
- Tori, F. (2019). Deducibilidad de intereses provenientes de préstamos relacionados con el apalancamiento para el pago de dividendos. *THEMIS Revista de Derecho*, 1(76), 249-259. <https://doi.org/10.18800/THEMIS.201902.016>
- Valenzuela, M. M., López, V. G., & Aguilar, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vargas, A. (2021). La banca digital: *Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú*. *Industrial Data*, 24(2), 99-109. <https://doi.org/10.15381/IDATA.V24I2.20351>
- Véliz, T., & Véliz, C. (2021). Los microempresarios del altiplano y el capital semilla, una visión desde la antropología empresarial. *Comuni@cción: Revista de Investigación en Comunicación y Desarrollo*, 12(4), 243-256. <https://doi.org/10.33595/2226-1478.12.4.541>
- Yancari, J., Mamani, Á., & Salgado, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Quipukamayoc*, 30(62), 9-21. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>
- Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235-249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

ANEXOS

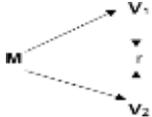
Operacionalización de las variables

Variables	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala
Créditos solidarios	Según, Orazi et al. (2020) son un tipo de préstamo concesión a grupos de personas que se unen para solicitar un crédito conjunto; en lugar de conceder el préstamo a individuos de forma individual, los créditos solidarios se basan en la confianza mutua y la responsabilidad compartida entre los miembros del grupo	Para la evaluación de la variable se aplicó un cuestionario orientado a estimar las dimensiones: inversión del crédito, ahorro y educación. También estuvo compuesto por escalas de Likert que dieron solución a los interrogantes planteados.	Inversión del crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Fondos de trabajo - Actividades agropecuarias estacionales - Inversión en bienes residenciales 	Ordinal
			Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> - Estímulo al ahorro inicial - Eficiencia de ahorro - Hábitos de ahorro 	
			Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Exceso de deuda - Gestión de negocio - Educación crediticia 	
Sobre Endeudamiento	Para, Pérez et al. (2020) es una situación en la cual una persona, empresa o gobierno acumula una carga excesiva de deudas que resulta difícil de gestionar y pagar.	Para la evaluación de la variable se aplicó un cuestionario orientado a estimar las dimensiones: inversión del crédito, ahorro y educación. También estuvo compuesto por escalas de Likert que dio solución a los interrogantes planteados.	Apalancamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Indicador de endeudamiento - Indicador de endeudamiento de capital - Indicador de endeudamiento patrimonial 	Ordinal
			Cobertura de intereses	<ul style="list-style-type: none"> - Gastos e intereses - Cobertura de intereses ajustados. 	

Matriz de consistencia

Título: Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general ¿De qué manera los créditos solidarios inciden en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>PE1.¿De qué manera la inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos?</p> <p>PE2.¿De qué manera el ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos?</p> <p>PE3.¿De qué manera la educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos?</p>	<p>Objetivo general Determinar la incidencia de los créditos solidarios en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>O1. Identificar la incidencia de la inversión del crédito en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p> <p>O2. Establecer la incidencia del ahorro en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p> <p>O3. Conocer la incidencia de la educación financiera en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Los créditos solidarios inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Ho: Los créditos solidarios no inciden de manera significativa en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: La inversión del crédito incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p> <p>H2: El ahorro incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p> <p>H3: La educación financiera incide en el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos.</p>	<p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumentos Cuestionario</p>

Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones									
<p>La investigación fue de tipo aplicada, no experimental, descriptiva – correlacional de corte transversal</p>  <p>Donde: M = Muestra del estudio. V₁ = Créditos solidarios V₂= Sobre endeudamiento r = Relación entre los temas investigados</p>	<p>Población Contó con un total de 40 000 mujeres de bajos recursos económicos de la ciudad de Tarapoto en el 2023.</p> <p>Muestra Estuvo conformada por 138 mujeres de bajos recursos económicos de la ciudad de Tarapoto en el 2023</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1240 284 1464 320">Variables</th> <th data-bbox="1464 284 1751 320">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1240 320 1464 432" rowspan="3">Créditos solidarios</td> <td data-bbox="1464 320 1751 357">Inversión del crédito</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1464 357 1751 394">Ahorro</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1464 394 1751 432">Educación financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1240 432 1464 536" rowspan="2">Sobre endeudamiento</td> <td data-bbox="1464 432 1751 499">Apalancamiento financiero</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1464 499 1751 536">Cobertura de intereses</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Créditos solidarios	Inversión del crédito	Ahorro	Educación financiera	Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Cobertura de intereses
Variables	Dimensiones										
Créditos solidarios	Inversión del crédito										
	Ahorro										
	Educación financiera										
Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero										
	Cobertura de intereses										

Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Cuestionario – Créditos solidarios

El instrumento tiene como finalidad recoger datos acerca de los créditos solidarios obtenidos por las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Para lo cual, se solicita que lea cada una de las interrogantes y marcar con un aspa (X) la respuesta que considere correcta, según la escala del instrumento.

1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Acepta proseguir con el llenado del presente instrumento: SI (...) No (...)

N°	Créditos solidarios	Escala valorativas				
		1	2	3	4	5
D1	Dimensión: Inversión del crédito					
1	¿Los fondos de trabajo que Ud. ha recibido son accesibles, equitativos y promueven el desarrollo sostenible?					
2	¿Los fondos de trabajo que Ud. ha recibido le permite cubrir con sus necesidades básicas?					
3	¿Los recursos monetarios adquiridos o solicitados son utilizados para mejorar las actividades comerciales?					
4	¿Los fondos obtenidos son invertidos en el emprendimiento de negocios para comprar mercaderías?					
5	¿Los recursos disponibles son invertidos con el objetivo de incrementar fondos monetarios, capital de trabajo?					
D2	Dimensión: Ahorro	1	2	3	4	5
6	¿Considera usted que, los programas financieros estimulan la cultura de ahorro en su persona?					

7	¿Considera Ud. que cuenta con la habilidad para ahorrar de manera óptima y efectiva los recursos económicos con los que dispone?					
8	¿Los créditos solidarios brindan información oportuna y muestran facilidades para mejorar la capacidad de ahorro en su familia?					
9	¿Cuenta Ud. con estrategias de ahorro que le permitan lograr un crecimiento financiero sostenible y mejorar su calidad de vida?					
10	¿Considera Ud. que existen obstáculos que no le permiten establecer y mantener hábitos de ahorro a largo plazo?					
D3	Dimensión: Educación financiera	1	2	3	4	5
11	¿Considera Ud. ¿Que la deuda contraída excede su capacidad de pago?					
12	¿Cuenta Ud. con estrategias que le permiten hacer frente a situaciones de exceso de deuda y cómo poder supéralas?					
13	¿Considera que cuenta con las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar de manera oportuna su negocio?					
14	¿La institución crediticia le proporciona a Ud. capacitación y apoyo empresarial en temas de gestión financiera?					
15	¿Cuenta con la educación necesaria para comprender temas de inversión, ahorro y planificación financiera?					

Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Cuestionario – Sobre Endeudamiento

El instrumento tiene como finalidad recoger datos acerca del nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023. Para lo cual, se solicita que lea cada una de las interrogantes y marcar con un aspa (X) la respuesta que considere correcta, según la escala del instrumento.

1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Acepta proseguir con el llenado del presente instrumento: SI (...) No (...)

N°	Sobre Endeudamiento	Escala valorativas				
		1	2	3	4	5
D1	Dimensión: Apalancamiento financiero					
1	¿Utiliza herramientas financieras, como préstamos o créditos, para impulsar tus proyectos o emprendimientos?					
2	¿Cuenta con asesoramiento profesional o apoyo de expertos en finanzas para maximizar tus recursos y obtener un mayor rendimiento económico?					
3	¿Evalúa su capacidad de pago y se asegura de que puede cumplir con las obligaciones de deuda antes de solicitar un préstamo o crédito?					
4	¿Recorre al endeudamiento de capital para financiar tus proyectos o necesidades financieras?					
5	¿Considera importante la planificación financiera antes de tomar la decisión de endeudarte?					
6	¿Recorre al endeudamiento patrimonial (¿hipotecas, préstamos para negocios?) para adquirir mercadería?					
7	¿Busca asesoramiento profesional o experto en finanzas antes de adquirir mercadería mediante endeudamiento del crédito solidario?					

8	¿Se informa sobre los riesgos y beneficios asociados al endeudamiento del crédito solidario antes de tomar una decisión?					
D2	Dimensión: Cobertura de intereses	1	2	3	4	5
9	¿Lleva un registro detallado de su gasto mensual para tener un mejor control de sus finanzas personales?					
10	¿Se preocupa por leer y comprender los términos y condiciones de los contratos del crédito solidario para evitar incurrir en altos intereses o cargos adicionales?					
11	¿Se informa sobre estrategias para reducir los intereses de sus deudas, como la consolidación de deudas o la refinanciación del crédito solidario?					
12	¿Se siente confiada en su capacidad de controlar sus gastos y manejar los intereses de manera efectiva para evitar problemas financieros adicionales del crédito solidario?					
13	¿Revisa y ajusta su presupuesto para destinar una parte de tus ingresos a cubrir los intereses de la deuda del crédito solidario?					
14	¿Cuánta importancia le das a la educación financiera y a la comprensión de los conceptos relacionados con los intereses ajustados antes de tomar decisiones financieras importantes en el crédito solidario?					
15	¿Cuánto te esfuerzas por aumentar tus ingresos o buscar fuentes adicionales de ingresos para garantizar una mejor cobertura de los intereses ajustados al crédito solidario?					

¡Muchas gracias por su colaboración!

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTIFICA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINION SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTIFICA

I. DATOS GENERALES
 Apellidos y nombres del experto: Mtro. Saavedra Vela Auver
 Institución donde labora: Universidad Nacional San Martín
 Especialidad: Maestro en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación: Cuestionario – Créditos Solidarios
 Autor (s) del instrumento (s): Ranyfo Cachique Cynthia Vanessa Rodríguez Alarcón Roa

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Créditos Solidarios en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable Créditos Solidarios .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organización lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Créditos Solidarios de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problemas y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoge a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Créditos Solidarios .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					4	1

[Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 41 "Excelente", en embargo, un puntaje menor al anterior se considerará al instrumento no válido ni aplicable.]

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.1



Tarapoto, 26 de junio de 2023

Selo personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto	Mtro. Saavedra Vela Ausyer
Institución donde labora	Universidad Nacional San Martín
Especialidad	Maestro en Gestión Empresarial
Instrumento de evaluación	Cuestionario - Sobre endeudamiento
Autor (s) del instrumento (s)	Rengifo Cachoque Cynthia Vanessa Rodríguez Alarcón Rosta

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Sobre endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable Sobre endeudamiento .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organización lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Sobre endeudamiento de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problemas y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoge a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Sobre endeudamiento .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala nominal del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						41

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 4) "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.1

Tarapoto, 26 de junio de 2023



Carlos Pablo Delgado
Mg. Q12 - COPM

Bello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Flores Fatama Mildred
 Institución donde labora : IESTP "Nor Oriental De La Selva"
 Especialidad : Mención en Docencia y Gestión Educativa
 Instrumento de evaluación : Cuestionario – Créditos Solidarios
 Autor (s) del instrumento (s) : Rengifo Cachique Cynthia Vanessa
 Rodríguez Alarcón Rosita

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Créditos Solidarios en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Créditos Solidarios .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Créditos Solidarios de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Créditos Solidarios					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						50

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

50

Tarapoto, 26 de junio de 2023

Mildred Flores Fatama
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 19-1444

Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Flores Fatama Mildred
 Institución donde labora : IESTP "Nor Oriental De La Selva"
 Especialidad : Mención en Docencia y Gestión Educativa
 Instrumento de evaluación : Cuestionario – Sobre endeudamiento
 Autor (s) del instrumento (s) : Rengifo Cachique Cynthia Vanessa
 Rodríguez Alarcón Rosita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Sobre endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Sobre endeudamiento.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Sobre endeudamiento de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Sobre endeudamiento.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						50

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

5.0

Tarapoto, 26 de junio de 2023



Seilo personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor
 Institución donde labora : Cooperativa San Martín de Porres
 Especialidad : Maestría en dirección de Empresa
 Instrumento de evaluación : Cuestionario – Créditos Solidarios
 Autor (s) del instrumento (s) : Rengifo Cachique Cynthia Vanessa
 Rodríguez Alarcón Rosita

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Créditos Solidarios en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Créditos Solidarios.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Créditos Solidarios de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Créditos Solidarios.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo

 Mg. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo
CONTADOR
 Matrícula N° 19-1001

Tarapoto, 26 de junio de 2023



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor
 Institución donde labora : Cooperativa San Martín de Porres
 Especialidad : Maestría en dirección de Empresa
 Instrumento de evaluación : Cuestionario – Sobre endeudamiento
 Autor (s) del instrumento (s) : Rengifo Cachiue Cynthia Vanessa
 Rodríguez Alarcón Rosita

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Sobre endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Sobre endeudamiento.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Sobre endeudamiento de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Sobre endeudamiento.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento de evaluación si es aplicable porque las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 23 de junio de 2023



Sello personal y firma

EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mtro. Saavedra Vela Ausver
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Maestro en Gestión Empresarial
Institución donde labora:	Universidad Nacional San Martín
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0,5&q=Ausver+Saavedra+vela

2. Propósito de la evaluación

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario)

Nombre de la prueba:	Validación de expertos									
Autor(a):	Rengifo Cachique Cynthia Vanessa Rodríguez Alarcón Rosita									
Procedencia:	Escuela Profesional de Contabilidad									
Contabilidad:	Virtual									
Tiempo de aplicación:	10 – 60 minutos									
Ámbito de aplicación:	San Martín									
Significación:	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Variables</th> <th style="width: 50%;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">Creditos Solidarios</td> <td>Inversión del crédito</td> </tr> <tr> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Educación financiera</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Nivel de Sobre endeudamiento</td> <td>Apalancamiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Cobertura de intereses</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Ahorro	Educación financiera	Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Cobertura de intereses
Variables	Dimensiones									
Creditos Solidarios	Inversión del crédito									
	Ahorro									
	Educación financiera									
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero									
	Cobertura de intereses									

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Variable	Dimensiones	Definición	Escala área
Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Implica invertir en instrumentos financieros de crédito, como bonos, pagarés o préstamos, es decir, se basa en adquirir activos financieros con el propósito de obtener ganancias o intereses sobre el dinero invertido	Ordinal
	Ahorro	Se basa en guardar una parte de los ingresos o recursos disponibles en vez de gastarlos de inmediato, dado que este dinero guardado será utilizado en el futuro por diferentes factores	
	Educación financiera	Es crucial para el crecimiento de una persona tanto individual como social, debido a que ofrece herramientas necesarias para comprender características financieras, como el uso apropiado de los recursos financieros.	
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Es la utilización de recursos financieros externos, como préstamos o deuda, para financiar las actividades de una organización.	
	Cobertura de intereses	Es la medida de la capacidad de una empresa o entidad para pagar los intereses de su deuda utilizando los ingresos generados	

5 Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Bajo nivel	El ítem tiene una relación tangencial/lejana con la dimensión.
	3. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
	5. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Créditos solidarios

Nº	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Dimensión 1: Inversión del crédito														
01	Los fondos de trabajo son accesibles, equitativos y promueven el desarrollo sostenible de las beneficiarias			X			X						X	
02	Los fondos de trabajo otorgados le permiten cubrir con sus necesidades básicas			X			X						X	
03	Los recursos monetarios adquiridos o solicitados son utilizados para mejorar las actividades agropecuarias estacionales		X				X						X	
04	Los fondos obtenidos son invertidos en la compra de bienes residenciales o inmobiliarias			X			X						X	
05	Los recursos disponibles son invertidos con el objetivo de incrementar fondos monetarios			X			X						X	
Dimensión 2: Ahorro														
06	Considera usted que, los programas financieros estimulan la cultura de ahorro en las personas			X			X						X	
07	Considera que cuenta con la habilidad para ahorrar de manera óptima y efectiva los recursos económicos con los que dispone			X			X						X	
08	El estado brinda información oportuna y las facilidades para mejorar la capacidad de ahorro en las familias peruanas		X				X				X			
09	Cuenta con estrategias de ahorro que le permitan lograr un crecimiento financiero sostenible y mejorar su calidad de vida			X			X						X	
10	Considera que existen obstáculos que no le permiten establecer y mantener hábitos de ahorro a largo plazo			X			X						X	
Dimensión 3: Educación financiera														
11	Considera que la deuda contraída excede su capacidad de pago			X			X						X	
12	Cuenta con estrategias que le permitan hacer frente a las situaciones de exceso de deuda y cómo poder superálas			X			X						X	
13	Considera que cuenta con las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar de manera oportuna su negocio			X			X						X	
14	El estado proporciona capacitación y apoyo empresarial en temas de gestión financiera a las mujeres		X				X						X	
15	Cuenta con la educación necesaria para comprender temas de inversión, ahorro y planificación financiera			X			X						X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo Nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mtro. Saavedra Vela Ausver DNI: 00901728

Especialidad del validador (a): Maestro en Gestión Empresarial - Universidad Nacional San Martín- Tarapoto
Metodólogo

Tarapoto 26 de junio del 2023

¹Claridad: El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²Coherencia: El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

³Relevancia: El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Mtro. Ausver Saavedra Vela
Contador Público Colegiado
MIL 0122 - CCPGM

Firma del experto informante



MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Sobre Endeudamiento

N°	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	Dimensión 1: Apalancamiento financiero													
01	Utiliza herramientas financieras, como préstamos o créditos, para impulsar tus proyectos o emprendimientos			X				X					X	
02	Cuenta con asesoramiento profesional o apoyo de expertos en finanzas para maximizar tus recursos y obtener un mayor rendimiento económico			X				X					X	
03	Evalúa su capacidad de pago y se asegura de que puede cumplir con las obligaciones de deuda antes de solicitar un préstamo o crédito			X				X					X	
04	Recurre al endeudamiento de capital para financiar tus proyectos o necesidades financieras			X				X					X	
05	Considera importante la planificación financiera antes de tomar la decisión de endeudarte			X				X					X	
06	Recurre al endeudamiento patrimonial (hipotecas, préstamos para bienes raíces, etc.) para adquirir activos o propiedades			X				X					X	
07	Busca asesoramiento profesional o experto en finanzas antes de adquirir un bien patrimonial mediante endeudamiento			X				X					X	
08	Se informa sobre los riesgos y beneficios asociados al endeudamiento patrimonial antes de tomar una decisión			X				X					X	
	Dimensión 2: Cobertura de intereses													
09	Lleva un registro detallado de tus gastos mensuales para tener un mejor control de tus finanzas personales			X				X					X	
10	Se preocupa por leer y comprender los términos y condiciones de los contratos financieros para evitar incurrir en altos intereses o cargos adicionales			X				X					X	
11	Se informa sobre estrategias para reducir los intereses de sus deudas, como la consolidación de deudas o la refinanciación			X				X					X	
12	Se siente confiada en su capacidad de controlar sus gastos y manejar los intereses de manera efectiva para evitar problemas financieros adicionales			X				X					X	
13	Revisa y ajusta su presupuesto para destinar una parte de tus ingresos a cubrir los intereses de tus deudas			X				X					X	
14	Cuánta importancia le das a la educación financiera y a la comprensión de los conceptos relacionados con los intereses ajustados antes de tomar decisiones financieras importantes			X				X					X	
15	Cuánto te esfuerzas por aumentar tus ingresos o buscar fuentes adicionales de ingresos para garantizar una mejor cobertura de los intereses ajustados			X				X					X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mtro. Saavedra Vela Ausver DNI: 00901728

Especialidad del validador (a): Maestro en Gestión Empresarial- Universidad Nacional San Martín – Tarapoto
Metodólogo

Tarapoto 26 de junio del 2023

¹**Ciudad:** El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²**Coherencia:** El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.

³**Relevancia:** El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.

Nota: Suficiencia se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Mtro. Ausver Saavedra Vela
Santander Público Colegiado
00901728 - CCPSM

- Firma del experto informante

**Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Flores Fatama Mildred	
Grado profesional:	Maestría (x)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Mención en Docencia y Gestión Educativa	
Institución donde labora:	IESTP "Nor Oriental De La Selva"	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=Mildred+Flores+Fatama&btnG=	

2. Propósito de la evaluación

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario)

Nombre de la prueba:	Validación de expertos										
Autor(a):	Rengifo Cachique Cynthia Vanessa Rodríguez Alarcón Rosita										
Procedencia:	Escuela Profesional de Contabilidad										
Contabilidad:	Virtual										
Tiempo de aplicación:	10 – 60 minutos										
Ámbito de aplicación:	San Martín										
Significación:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Creditos Solidarios</td> <td>Inversión del crédito</td> </tr> <tr> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Educación financiera</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Nivel de Sobre endeudamiento</td> <td>Apalancamiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Cobertura de intereses</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Ahorro	Educación financiera	Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Cobertura de intereses	
Variables	Dimensiones										
Creditos Solidarios	Inversión del crédito										
	Ahorro										
	Educación financiera										
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero										
	Cobertura de intereses										

**4. Soporte teórico**

(describir en función al modelo teórico)

Variable	Dimensiones	Definición	Escala /área
Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Implica invertir en instrumentos financieros de crédito, como bonos, pagarés o préstamos, es decir, se basa en adquirir activos financieros con el propósito de obtener ganancias o intereses sobre el dinero invertido	Ordinal
	Ahorro	Se basa en guardar una parte de los ingresos o recursos disponibles en vez de gastarlos de inmediato, dado que este dinero guardado será utilizado en el futuro por diferentes factores	
	Educación financiera	Es crucial para el crecimiento de una persona tanto individual como social, debido a que ofrece herramientas necesarias para comprender características financieras, como el uso apropiado de los recursos financieros.	
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Es la utilización de recursos financieros externos, como préstamos o deuda, para financiar las actividades de una organización.	
	Cobertura de intereses	Es la medida de la capacidad de una empresa o entidad para pagar los intereses de su deuda utilizando los ingresos generados	

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2.	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Bajo nivel	
	4. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	5. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Créditos solidarios

Nº	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Dimensión 1: Inversión del crédito														
01	Los fondos de trabajo son accesibles, equitativos y promueven el desarrollo sostenible de las beneficiarias			X				X				X		
02	Los fondos de trabajo otorgados le permiten cubrir con sus necesidades básicas			X				X				X		
03	Los recursos monetarios adquiridos o solicitados son utilizados para mejorar las actividades agropecuarias estacionales			X				X				X		
04	Los fondos obtenidos son invertidos en la compra de bienes residenciales o inmobiliarias			X				X				X		
05	Los recursos disponibles son invertidos con el objetivo de incrementar fondos monetarios			X				X				X		
Dimensión 2: Ahorro														
06	Considera usted que, los programas financieros estimulan la cultura de ahorro en las personas			X				X				X		
07	Considera que cuenta con la habilidad para ahorrar de manera óptima y efectiva los recursos económicos con los que dispone			X				X				X		
08	El estado brinda información oportuna y las facilidades para mejorar la capacidad de ahorro en las familias peruanas			X				X				X		
09	Cuenta con estrategias de ahorro que le permitan lograr un crecimiento financiero sostenible y mejorar su calidad de vida			X				X				X		
10	Considera que existen obstáculos que no le permiten establecer y mantener hábitos de ahorro a largo plazo			X				X				X		
Dimensión 3: Educación financiera														
11	Considera que la deuda contraída excede su capacidad de pago			X				X				X		
12	Cuenta con estrategias que le permitan hacer frente a las situaciones de exceso de deuda y cómo poder superálas			X				X				X		
13	Considera que cuenta con las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar de manera oportuna su negocio			X				X				X		
14	El estado proporciona capacitación y apoyo empresarial en temas de gestión financiera a las mujeres			X				X				X		
15	Cuenta con la educación necesaria para comprender temas de inversión, ahorro y planificación financiera			X				X				X		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo Nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg. Flores Fatama Mildred DNI:01126696

Especialidad del validador (a): Mención en Docencia y Gestión Educativa- IESTP "Nor Oriental de la Selva" - Tarapoto

¹Claridad: El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²Coherencia: El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

³Relevancia: El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Mildred Flores Fatama
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. N° 19-1444

Tarapoto 26 de junio del 2023

Firma del experto informante



MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS
Sobre Endeudamiento

Nº	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Dimensión 1: Apalancamiento financiero														
01	Utiliza herramientas financieras, como préstamos o créditos, para impulsar tus proyectos o emprendimientos			X			X				X			
02	Cuenta con asesoramiento profesional o apoyo de expertos en finanzas para maximizar tus recursos y obtener un mayor rendimiento económico			X			X				X			
03	Evalúa su capacidad de pago y se asegura de que puede cumplir con las obligaciones de deuda antes de solicitar un préstamo o crédito			X			X				X			
04	Recurre al endeudamiento de capital para financiar tus proyectos o necesidades financieras			X			X				X			
05	Considera importante la planificación financiera antes de tomar la decisión de endeudarte			X			X				X			
06	Recurre al endeudamiento patrimonial (hipotecas, préstamos para bienes raíces, etc.) para adquirir activos o propiedades			X			X				X			
07	Busca asesoramiento profesional o experto en finanzas antes de adquirir un bien patrimonial mediante endeudamiento			X			X				X			
08	Se informa sobre los riesgos y beneficios asociados al endeudamiento patrimonial antes de tomar una decisión			X			X				X			
Dimensión 2: Cobertura de intereses														
09	Lleva un registro detallado de tus gastos mensuales para tener un mejor control de tus finanzas personales			X			X				X			
10	Se preocupa por leer y comprender los términos y condiciones de los contratos financieros para evitar incurrir en altos intereses o cargos adicionales			X			X				X			
11	Se informa sobre estrategias para reducir los intereses de sus deudas, como la consolidación de deudas o la refinanciación			X			X				X			
12	Se siente confiada en su capacidad de controlar sus gastos y manejar los intereses de manera efectiva para evitar problemas financieros adicionales			X			X				X			
13	Revisa y ajusta su presupuesto para destinar una parte de tus ingresos a cubrir los intereses de tus deudas			X			X				X			
14	Cuánta importancia le das a la educación financiera y a la comprensión de los conceptos relacionados con los intereses ajustados antes de tomar decisiones financieras importantes			X			X				X			
15	Cuánto te esfuerzas por aumentar tus ingresos o buscar fuentes adicionales de ingresos para garantizar una mejor cobertura de los intereses ajustados			X			X				X			



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg. Flores Fatama Mildred DNI:01126696

Especialidad del validador (a): Mención en Docencia y Gestión Educativa - IESTP "Nor Oriental De La Selva" - Tarapoto

¹**Claridad:** El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²**Coherencia:** El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

³**Relevancia:** El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Tarapoto 26 de junio del 2023

Mildred Flores Fatama
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. N° 19-1444

Firma del experto informante

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica () Social () Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Maestría en Dirección de Empresa
Institución donde labora:	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martin de Porres LTDA
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=Panduro+Pinedo+Cristie+Wendy+Elionor&btnG=

2. Propósito de la evaluación

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario)

Nombre de la prueba:	Validación de expertos									
Autor(a):	Rengifo Cachique Cynthia Vanessa Rodríguez Alarcón Rosita									
Procedencia:	Escuela Profesional de Contabilidad									
Contabilidad:	Virtual									
Tiempo de aplicación:	10 – 60 minutos									
Ámbito de aplicación:	San Martin									
Significación:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Creditos Solidarios</td> <td>Inversión del crédito</td> </tr> <tr> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Educación financiera</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Nivel de Sobre endeudamiento</td> <td>Apalancamiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Cobertura de intereses</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Ahorro	Educación financiera	Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Cobertura de intereses
Variables	Dimensiones									
Creditos Solidarios	Inversión del crédito									
	Ahorro									
	Educación financiera									
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero									
	Cobertura de intereses									

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Variable	Dimensiones	Definición	Escala /área
Creditos Solidarios	Inversión del crédito	Implica invertir en instrumentos financieros de crédito, como bonos, pagarés o préstamos, es decir, se basa en adquirir activos financieros con el propósito de obtener ganancias o intereses sobre el dinero invertido	Ordinal
	Ahorro	Se basa en guardar una parte de los ingresos o recursos disponibles en vez de gastarlos de inmediato, dado que este dinero guardado será utilizado en el futuro por diferentes factores	
	Educación financiera	Es crucial para el crecimiento de una persona tanto individual como social, debido a que ofrece herramientas necesarias para comprender características financieras, como el uso apropiado de los recursos financieros.	
Nivel de Sobre endeudamiento	Apalancamiento financiero	Es la utilización de recursos financieros externos, como préstamos o deuda, para financiar las actividades de una organización.	Ordinal
	Cobertura de intereses	Es la medida de la capacidad de una empresa o entidad para pagar los intereses de su deuda utilizando los ingresos generados	

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Créditos solidarios y el nivel de sobre endeudamiento de las mujeres de bajos recursos económicos – Tarapoto 2023". De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Bajo nivel	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
	5. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS
Créditos solidarios

Nº	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Dimensión 1: Inversión del crédito														
01	Los fondos de trabajo son accesibles, equitativos y promueven el desarrollo sostenible de las beneficiarias			X				X				X		
02	Los fondos de trabajo otorgados le permiten cubrir con sus necesidades básicas			X				X				X		
03	Los recursos monetarios adquiridos o solicitados son utilizados para mejorar las actividades agropecuarias estacionales			X				X				X		
04	Los fondos obtenidos son invertidos en la compra de bienes residenciales o inmobiliarias			X				X				X		
05	Los recursos disponibles son invertidos con el objetivo de incrementar fondos monetarios			X				X				X		
Dimensión 2: Ahorro														
06	Considera usted que, los programas financieros estimulan la cultura de ahorro en las personas			X				X				X		
07	Considera que cuenta con la habilidad para ahorrar de manera óptima y efectiva los recursos económicos con los que dispone			X				X				X		
08	El estado brinda información oportuna y las facilidades para mejorar la capacidad de ahorro en las familias peruanas			X				X				X		
09	Cuenta con estrategias de ahorro que le permitan lograr un crecimiento financiero sostenible y mejorar su calidad de vida			X				X				X		
10	Considera que existen obstáculos que no le permiten establecer y mantener hábitos de ahorro a largo plazo			X				X				X		
Dimensión 3: Educación financiera														
11	Considera que la deuda contraída excede su capacidad de pago			X				X				X		
12	Cuenta con estrategias que le permitan hacer frente a las situaciones de exceso de deuda y cómo poder superálas			X				X				X		
13	Considera que cuenta con las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar de manera oportuna su negocio			X				X				X		
14	El estado proporciona capacitación y apoyo empresarial en temas de gestión financiera a las mujeres			X				X				X		
15	Cuenta con la educación necesaria para comprender temas de inversión, ahorro y planificación financiera			X				X				X		



Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor DNI: 43162288

Especialidad del validador (a): Maestría en Dirección de Empresa-Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA- Tarapoto

¹**Claridad:** El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²**Coherencia:** El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

³**Relevancia:** El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Tarapoto 26 de junio del 2023


.....
Mg. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo
CONTADOR
.....
Matrícula N° 18-1001.....

Firma del experto informante



MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS
Sobre Endeudamiento

N°	DIMENSIONES / ÍTEMS	Claridad ¹				Coherencia ²				Relevancia ³				Observaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	Dimensión 1: Apalancamiento financiero													
01	Utiliza herramientas financieras, como préstamos o créditos, para impulsar tus proyectos o emprendimientos			X				X				X		
02	Cuenta con asesoramiento profesional o apoyo de expertos en finanzas para maximizar tus recursos y obtener un mayor rendimiento económico			X				X				X		
03	Evalúa su capacidad de pago y se asegura de que puede cumplir con las obligaciones de deuda antes de solicitar un préstamo o crédito			X				X				X		
04	Recurre al endeudamiento de capital para financiar tus proyectos o necesidades financieras			X				X				X		
05	Considera importante la planificación financiera antes de tomar la decisión de endeudarte			X				X				X		
06	Recurre al endeudamiento patrimonial (hipotecas, préstamos para bienes raíces, etc.) para adquirir activos o propiedades			X				X				X		
07	Busca asesoramiento profesional o experto en finanzas antes de adquirir un bien patrimonial mediante endeudamiento			X				X				X		
08	Se informa sobre los riesgos y beneficios asociados al endeudamiento patrimonial antes de tomar una decisión			X				X				X		
	Dimensión 2: Cobertura de intereses													
09	Lleva un registro detallado de tus gastos mensuales para tener un mejor control de tus finanzas personales			X				X				X		
10	Se preocupa por leer y comprender los términos y condiciones de los contratos financieros para evitar incurrir en altos intereses o cargos adicionales			X				X				X		
11	Se informa sobre estrategias para reducir los intereses de sus deudas, como la consolidación de deudas o la refinanciación			X				X				X		
12	Se siente confiada en su capacidad de controlar sus gastos y manejar los intereses de manera efectiva para evitar problemas financieros adicionales			X				X				X		
13	Revisa y ajusta su presupuesto para destinar una parte de tus ingresos a cubrir los intereses de tus deudas			X				X				X		
14	Cuánta importancia le das a la educación financiera y a la comprensión de los conceptos relacionados con los intereses ajustados antes de tomar decisiones financieras importantes			X				X				X		
15	Cuánto te esfuerzas por aumentar tus ingresos o buscar fuentes adicionales de ingresos para garantizar una mejor cobertura de los intereses ajustados			X				X				X		



Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

1. No cumple con el criterio	2. Bajo Nivel	3. Moderado nivel	4. Alto nivel
------------------------------	---------------	-------------------	---------------

Observaciones (precisar si hay suficiencia): 4. Alto nivel

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elionor DNI:43162288

Especialidad del validador (a): Maestría en Dirección de Empresa - Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA-Tarapoto

¹Claridad: El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

²Coherencia: El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.

³Relevancia: El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Tarapoto 26 de junio del 2023


.....
Mg. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo
CONTADOR
.....
Matricula N° 19-1001

Firma del experto informante

Confiabilidad de instrumentos

Alfa de Cronbach - Créditos solidarios

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido ^a		0.0
	Total	30	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.897	15

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Preg1	41.2059	106.653	0.565	0.891
Preg2	41.5294	113.893	0.385	0.897
Preg3	41.5000	104.197	0.639	0.888
Preg4	41.5588	106.436	0.620	0.889
Preg5	41.5588	104.799	0.715	0.885
Preg6	41.8529	107.463	0.549	0.891
Preg7	41.5882	107.159	0.632	0.888
Preg8	41.7059	111.547	0.378	0.898
Preg9	41.5588	102.072	0.746	0.883
Preg10	41.7353	107.655	0.542	0.892
Preg11	41.0294	112.939	0.362	0.898
Preg12	41.4412	107.648	0.511	0.893
Preg13	41.9118	104.022	0.663	0.887
Preg14	41.9412	104.239	0.667	0.887
Preg15	41.7059	106.881	0.597	0.890

Alfa de Cronbach - nivel de sobreendeudamiento

		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	30	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.889	15

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Preg1	39.5588	107.890	0.491	0.885
Preg2	39.5000	111.227	0.381	0.889
Preg3	39.3529	103.629	0.649	0.878
Preg4	39.4118	104.128	0.605	0.880
Preg5	39.4412	101.102	0.687	0.876
Preg6	39.3235	107.619	0.432	0.888
Preg7	38.9412	104.239	0.625	0.879
Preg8	39.2647	102.564	0.712	0.876
Preg9	38.9118	106.083	0.489	0.885
Preg10	39.5000	107.591	0.492	0.885
Preg11	39.3235	109.256	0.551	0.883
Preg12	39.5294	108.378	0.433	0.887
Preg13	39.2941	101.668	0.651	0.878
Preg14	39.1176	108.955	0.558	0.883
Preg15	38.7647	105.943	0.605	0.880