



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**La educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes
de la CMAC - Sullana del Distrito Aguas Verdes, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciada en Administración

AUTORAS:

Montealegre Barrientos, Mirella (orcid.org/0000-0001-6374-4881)

Rivas Renteria, Yasmin Caterin (orcid.org/0000-0002-7290-1356)

ASESOR:

Dr. Romero Pacora, Jesus (orcid.org/0000-0003-4188-2479)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2022

DEDICATORIA

Este producto intelectual lo dedico a Dios: fuente infinita de felicidad. A mis padres, quienes siguen siendo mi norte, a mi esposo por ser mi compañero de vida, a mis hijos quienes ponen el carburante a mi historia.

Esta tesis va dedicado a mi madre por darme la vida, por brindarme cada día su comprensión y apoyo incondicional en todo momento y ayuda en perseverar ante cualquier obstáculo. A mi hija y esposo por ser el motivo que me impulsa a seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Particular César Vallejo, por promover conocimientos; a nuestro asesor el Dr. Jesús Romero Pacora por su tiempo y exigencia y Caja Sullana por permitirnos realizar la investigación. Al Mg. Ruber Olaya Luna por el apoyo en la validación de instrumentos y a cada uno de los involucrados en la elaboración del estudio de investigación.

Al asesor Dr. Jesús Romero Pacora por brindarme sus enseñanzas y orientaciones a la presente investigación. A mi mamá, hermanas y esposo por su apoyo incondicional en el transcurso del presente proyecto de tesis.

Índice de Contenidos

	Pág.
Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	12
3.3 Población, muestra y muestreo	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5 Procedimientos	17
3.6 Métodos de análisis de datos	17
3.7 Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	37
VI. CONCLUSIONES	37
VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	47
ANEXOS	54

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1: Denominaciones en la escala de Likert	16
Tabla 2: Validación de expertos	17
Tabla 3: Escala de medidas para evaluar el coeficiente de Cronbach	17
Tabla 4: Alpha de Cronbach para la variable educación financiera	17
Tabla 5: Alpha de Cronbach para la variable sobreendeudamiento	17
Tabla 6: Tabla de frecuencias de la variable educación financiera	19
Tabla 7: Tabla de frecuencias de la dimensión conocimiento	20
Tabla 8: Tabla de frecuencias de la dimensión habilidades	21
Tabla 9: Tabla de frecuencias de la dimensión actitudes	22
Tabla 10: Tabla de frecuencias de la dimensión bienestar financiero	23
Tabla 11: Tabla de frecuencias de la variable sobreendeudamiento	24
Tabla 12: Tabla cruzada entre las variables educación financiera y sobreendeudamiento	25
Tabla 13: Tabla cruzada entre la dimensión conocimiento y sobreendeudamiento	26
Tabla 14: Tabla cruzada entre la dimensión habilidades y sobreendeudamiento	27
Tabla 15: Tabla cruzada entre la dimensión actitudes y sobreendeudamiento	28
Tabla 16: Tabla cruzada entre la dimensión bienestar financiero y sobreendeudamiento	30
Tabla 17: Prueba de normalidad para las variables y dimensiones	30
Tabla 18: Niveles de correlación bilateral – Baremo de correlación	31
Tabla 19: Prueba de hipótesis general	31
Tabla 20: Prueba de hipótesis específica 1	32
Tabla 21: Prueba de hipótesis específica 2	33
Tabla 22: Prueba de hipótesis específica 3	34
Tabla 23: Prueba de hipótesis específica 4	35

Índice de gráficos y figuras

	Pág.
Figura 1: Histograma de frecuencias de la variable educación financiera	19
Figura 2: Histograma de frecuencias de la dimensión conocimiento	20
Figura 3: Histograma de frecuencias de la dimensión habilidades	21
Figura 4: Histograma de frecuencias de la dimensión actitudes	22
Figura 5: Histograma de frecuencias de la dimensión bienestar financiero	23
Figura 6: Histograma de frecuencias de la variable sobreendeudamiento	24
Figura 7: Histograma del cruce de variable educación financiera y sobreendeudamiento	25
Figura 8: Histograma del cruce de la dimensión conocimiento y sobreendeudamiento	26
Figura 9: Histograma del cruce de la dimensión habilidades y sobreendeudamiento	27
Figura 10: Histograma del cruce de la dimensión actitudes y sobreendeudamiento	28
Figura 11: Histograma del cruce de la dimensión bienestar financiero y sobreendeudamiento	29

RESUMEN

La educación financiera y el sobreendeudamiento son temas muy importantes para una institución financiera que desea tener éxito. Por ello que la presente investigación tiene como objetivo general determinar si existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de CMAC Sullana del distrito Aguas Verdes, 2022. Investigación de tipo básica, con diseño no experimental de enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional transeccional, se utilizó la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov con una muestra de 74 Mypes de la CMAC Sullana en categoría “dudoso” a través de un muestreo probabilístico simple, utilizando como técnica de acopio de información la encuesta y su instrumento el cuestionario. Los datos obtenidos se procesaron en el programa SPSS v26, cuyos resultados revelan un nivel de significancia > 0.05 , (Sig. = 0,912) y un Rho de Spearman = - 0,013. Se concluye que el resultado de la relación inversa esperada para resolver el problema del sobreendeudamiento se ha manifestado de forma muy tenue e insignificante, que colinda con lo indiferente en las unidades de análisis.

Palabras clave: conocimiento, habilidades, actitudes, bienestar financiero

Abstract

Financial education and over-indebtedness are very important issues for a financial institution that wants to be successful. Therefore, the general objective of this research is to determine if there is a relationship between financial education and over-indebtedness in the Mypes of CMAC Sullana in the Aguas Verdes district, 2022. Basic research, with a non-experimental design of quantitative, descriptive-correlational, cross-sectional approach, using the Kolmogórov-Smirnov normality test with a sample of 74 Mypes of the CMAC Sullana in the "doubtful" category through a simple probabilistic sampling, using the survey as a technique for collecting information and the questionnaire as an instrument. The data obtained were processed in the SPSS v26 program, whose results reveal a significance level > 0.05 , (Sig. = 0.912) and a Spearman's Rho = - 0.013. It is concluded that the result of the expected inverse relationship to solve the problem of over-indebtedness has manifested itself in a very tenuous and insignificant way, bordering on the indifferent in the units of analysis.

Keywords: knowledge, skills, attitudes, financial wellbeing.

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional la educación financiera, en Bostan (2020) se apreció bondades de la educación financiera, en la Eurozona, debido a su implementación como estrategia nacional por parte de los países miembros, de un lado incipientes y de otro solo de forma declarativa (p.131) para el sobreendeudamiento, Bozzo (2020), refirió que; para evitar el sobreendeudamiento se requiere de mayor regulación, con medidas de asesoramiento precontractual, reembolsos anticipados de préstamos, evaluación de la solvencia del consumidor y el derecho a desistir del contrato, de acuerdo con su estudio comparativo entre países europeos y Chile (p.179)

En el contexto nacional, respecto de la educación financiera, Feijoo (2016), encontró que la carencia más visible en implementar la estrategia nacional de educación financiera – ENEF como sistema, ha sido la evaluación de los programas (p.63) por su parte Castillo & Cárdenas (2016) atribuyeron el origen de la morosidad del sistema CMAC a la flexibilización de estándares crediticios debido a la fuerte demanda y competencia de sus servicios, y concluyeron que los determinantes de la morosidad en las CMAC's Perú son; desempleo, contextos macro y microeconómico, el PBI servicios, índice patrimonio/activo, colocaciones y liquidez (p. 51)

En el contexto local, la entidad financiera materia de la presente investigación, inicio su actividad con autorización de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS) un 19 de diciembre 1986, por medio de Resolución N°679-86, con un patrimonio de \$US30,000 dólares. Actualmente se ubica en el sétimo lugar del ranking 2022 de las principales CMAC's en el Perú; se ubica dentro del tercio superior del ratio de morosidad de acuerdo con el reporte institucional Benchmarking sistema CMAC's – Caja Sullana, enero 2022, con créditos de alto riesgo de 10.73% y 13.78% respectivamente en créditos otorgados a la microempresa; 9.66% y 15.28% en créditos de consumo 3.3% en créditos hipotecarios, finalmente el 24.87% y 31.22% en créditos a no minoristas. (Ver anexo 1) estas circunstancias, evidenciaron la actividad económica en el distrito de Aguas Verdes, ubicado en línea de frontera, caracterizado por altos niveles de rotación de mercancías, presencia masiva de vehículos de transporte de carga pesada y liviana nacional e internacional y comerciantes informales que buscan alianzas con los formales para hacerse de un

crédito financiero y viceversa.

En ese sentido, científicamente, Vara (2012) define el problema de investigación como el motivo principal en realizar una investigación y resolver un problema, sea práctico o teórico (p.171)

Bajo este escenario se precisó formular la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?, Siendo los problemas específicos ¿Qué relación existe entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?, ¿Qué relación existe entre las habilidades de los clientes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?, ¿Qué relación existe entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes? Y ¿Qué relación existe entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?

De acuerdo con Hernández, Fernández & Baptista (2014) definen la justificación como las bondades que se obtendrán de un estudio determinado (p.40) asimismo, se buscó identificar a través de relaciones entre las variables de estudio, aproximaciones que puedan explicar el fenómeno de estudio, como la morosidad. Para ello, se utilizaron enfoques teóricos como el Banco de la Nación (2017), plan nacional de educación financiera Perú, adscrito a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – ENIF, en el Decreto supremo N°029-2014.EF referidos a la educación financiera y la asociación de estudios psicológicos y sociales AEPS (2007), referidos a la variable sobreendeudamiento; por tanto, conocer el comportamiento de la relación de variables de estudio ayudó a revisar, desarrollar o apoyar una teoría, con nuevas dimensiones (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p.40) además, con instrumentos metodológicos tradicionales como encuestas, e interacción con personas involucradas, se contribuyó a reconocer, validar y desestimar la relación entre variables de estudio (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p.40)

En lo social, aportó a personas a obtener una adecuada orientación sobre el reconocimiento de una educación financiera como base para distribuir o programar su capital. En lo práctico buscó determinar cuáles son los factores que inciden al sobreendeudamiento en las empresas no bancarias, por lo que una parte

contribuyó a que las entidades financieras no ofrezcan y produzcan “créditos fáciles” puesto que los usuarios no están capacitados para este tipo de crédito, si la propuesta lo ponen en movimiento, esta investigación trasciende conseguir en los ciudadanos una cultura financiera favorable a sus finanzas y de esta forma fructificar todos los medios financieros.

De acuerdo con Vara (2012) las acciones formuladas hacia la investigación, señalan metas de estudio y sellan la culminación de la tesis; definen a los objetivos de investigación (p.184) por tanto; se tuvo como objetivo general; Determinar si existe relación entre educación financiera y sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes. Y como objetivos específicos; i) Analizar si existe relación entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes, ii) Analizar si existe relación entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes, iii) Analizar si existe relación entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes y iv) Analizar si existe relación entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.

En mismo orden, las hipótesis de investigación; que son explicaciones tentativas a las interrogantes de investigación (Vara, 2012, p.159) se describieron como hipótesis general: La educación financiera; existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes. Y como hipótesis específicas: i) existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana. ii) existe relación significativa entre las habilidades de los clientes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana. iii) existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana. iv) existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.

II. MARCO TEÓRICO

Respecto del ámbito nacional: Franco & Venegas (2020) buscó determinar la relación entre la educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Veá Chacarero, Trujillo 2020. Es una investigación aplicada de tipo descriptiva – correlacional, cuantitativa. Los resultados muestran un Rho de Spearman de 0.274, con un sig. Bilateral de 0.000 < al Pvalor 0,05, permitiendo concluir que existe una relación directa, positiva, muy baja altamente significativa entre la educación financiera y el endeudamiento (p.38)

Chempén, Quintanilla & Vilcas (2020) tesis de licenciamiento. Investigación de enfoque mixto, descriptivo y correlacional, buscó identificar la percepción del participante MYPE sobre su endeudamiento, a partir de la educación financiera recibida en el Programa Elévate Global, en Lima Sur, en el año 2019; sus resultados demuestran que un modelo seleccionado es válido, debido a que su medida de ajuste ha sido 1.024 y se ubica entre 1 & 3, CFI = 0.995 y superior a 0.95 SMRS. Concluyeron que: “la unidad de análisis poseyó una percepción que la educación financiera lograda forjó un positivo impacto en usos de instrumentos facilitadores de poseer mayor transparencia respecto de su endeudamiento (p.15)

Por su parte Amaya (2021) en su tesis de licenciamiento, investigación descriptiva correlacional y transversal; buscó determinar la relación entre cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo en el 2021, los resultados dan cuenta de una correlación baja entre variables de estudio [Rho de Spearman de 0.391] pero muy significativa y positiva. Concluyendo que; “existe relación positiva y significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento”

Castillo (2019) con su tesis, de investigación no experimental, cuantitativa y nivel correlacional. Su objetivo radicó en determinar la relación de la educación financiera con el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada en Lima Norte en el año 2019. Se muestra un R2 de Pearson con un pvalor = 0,000 de sig bilateral < a 0.05, permitiéndoles concluir que; entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de estudiantes de la universidad privada de Lima Norte 2019, existe relación (p. 69)

En el ámbito internacional: Gutiérrez & Delgadillo (2018) en su investigación, sobre la educación financiera, expresan deficiencias generalizadas en conocimientos

financieros, en países de Latam (Argentina, Brasil, Colombia y Chile) los jóvenes no ven en claro fundamentos financieros apreciados como básicos y en la práctica no tienen conocimientos de importancia financiera (p.62)

Orrico (2019) en su tesis doctoral, la causa del punto de inflexión que provocó el sobreendeudamiento en España. Con anterioridad a la crisis, el endeudamiento desmesurado de las familias vino de la mano del consumo irreflexivo, gracias al consciente, irresponsable y fácil otorgamiento de crédito de instituciones financieras. Estos imprevistos se asociaron con el empeoramiento laboral y desempleo que sorprendió a España, a la par una laguna de legislación provocó que los deudores tuvieran escasa maniobrabilidad en este contexto complejo (p.479)

Arias, Maldonado & Arciniegas (2021) en su investigación: Investigación mixta, con método inductivo – deductivo, sobre la base de estadísticas descriptivas, concluyen que existen controles y procedimientos se ejecutan en la mayoría de las instituciones financieras, recogen percepciones de muy buenas en la aplicación de los procedimientos y un 50% de jóvenes declaran no estar bien informados respecto de políticas y procedimientos (p. 29)

Para la primera variable, se adoptó la definición del Banco de la Nación (2017), plan nacional de educación financiera Perú, adscrito a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – ENIF, en el Decreto supremo N°029-2014.EF, que describe que la educación financiera, es el proceso del desarrollo de conocimiento, habilidades y actitudes en personas de manera que apoyen a su bienestar financiero (p.23) sus dimensiones son: i) Conocimiento; que implica entender cómo operan los servicios financieros y productos, entender sus conceptos, identificar roles de abastecedores y clientes en mercados financieros, conocer deberes y derechos de clientes para identificar fuentes de información, se acompaña con indicadores como: operaciones básicas de aritmética, cálculo exacto de interés simple, diversificación de riesgos y beneficios, efectos de la inflación e información sobre el fondo de seguros de depósitos. ii) Habilidades; capacidad de aplicar los conocimientos y administrar sus finanzas; relaciona indicadores como: presupuesto familiar, control estricto del presupuesto y limitaciones en pago puntual, iii) Actitudes; motivación y percepción para planificar el futuro a través del autocontrol, confianza en sí mismo y tomar decisiones proactivas para relacionarse con el sistema financiero, acopia indicadores como: pago puntual de deudas, alta

predisposición para el ahorro, metas financieras y formas de ahorro en casa. Y iv) Bienestar financiero; implica la actuación de personas en distintos contextos en relación de sus economías de forma que sus acciones sean provechosas y éticas para sí misma, sus indicadores son: administración de finanzas cotidianas, plan financiero, oportunidades y reconocimiento de riesgos y afrontar dificultades financieras.

A continuación, se describen los artículos científicos indexados de la variable Educación Financiera, según: Valenzuela, López & Aguilar (2022) señalan que; existe una correlación muy pobre pero significativa entre el endeudamiento y la educación financiera al determinar la relación que registra el endeudamiento con la educación financiera. Respaldan su conclusión un Rho de Spearman = 0.181, resultando una correlación directa [sig. bilateral = 0,000; pvalor < de 0,05]. De la fuente, Umaña, Fonseca & Elortegui (2021) indican que los jóvenes chilenos tienen el hábito de ahorrar presupuestando en casa y son responsables de pagar sus facturas a tiempo; respaldan sus conclusiones con ítems altamente significativos [pvalor = 0.000 menor a 0.05] y Chi cuadrados con valores de 1,227. Gibson, Sam & Cheng (2022), encuentran que; la exposición a la educación financiera durante múltiples etapas de la vida conduce a un mejor resultado financiero. Se proveyeron del conjunto de datos para este estudio proviene del Estudio Nacional de Capacidad Financiera (NFCS) USA, con la aplicación de tres encuestas; nacional, por Estado y militar.

Por su parte, Xiao & Porto (2017) refieren que; la educación financiera subjetiva, el comportamiento financiero deseable y un índice de capacidad financiera son mediadores fuertes entre la educación y la satisfacción financieras. sus aportes los respaldan con un $R^2 = 0,23$, que es una correlación moderada a baja, con un nivel de alta significancia, $*p < 0.05$ entre la educación y satisfacción financiera y sus mediadores utilizaron los datos de la NFCS USA 2012. Zaidi, Azouzi & Sadraoui (2021) afirman que; la educación financiera de los directores ejecutivos afecta positivamente el rendimiento de los bancos en Túnez. Dichos directores generales mejoran el desempeño cuando él presta más tiempo en el servicio, tiene educación financiera y cuando delega más autoridad para la toma de decisiones. debido a un consistente índice de satisfacción logrado de $a = 0.667$. Emplearon un diseño cuantitativo, modelo de regresión empleando como variables independientes características de los Chief Executive Officer – CEO's y del banco y variable

dependiente el desempeño bancario y su indicador el ROA, rendimientos de los activos.

Asimismo, Kuchciak & Wiktorowicz (2021) infieren que; los bancos son los agentes más activos en las redes sociales (en su mayoría bancos comerciales) que prestan mucha atención al contexto de la educación financiera. Mungaray, González & Osorio (2021) sostienen que incrementar niveles de educación financiera podrían mejorar en paralelo niveles de bienestar e inclusión social no importando el estrato social de las personas, ello, permitiría adquirir servicios financieros en relación a su nivel y tipo de ingresos. Esto, sobre la base metodológica de Atkinson & Messy para el OCDE que considera factores generadores de educación financiera como; conocimiento, comportamiento y actitudes financieros, se sustentan en un modelo econométrico de MCO y MC2E con resultados de R² de Pearson = 0.34, y una prob. mayor a F = 0.0000 para un *Pvalor menor a 0.05, que infiere una baja correlación, pero muy significativa entre la educación financiera y los factores generadores. OCDE/CAF (2020) conforme a su estudio estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América latina y el Caribe: retos de implementación. INFE (Red internacional de educación financiera, siglas en inglés), dimensiona la variable educación financiera en comportamientos, actitudes y conocimientos financieros (p.17)

De igual manera, Boitano & Abanto (2020) señalan que la educación financiera, es la variable más crítica en el examen de inclusión financiera, asimismo, para alcanzar un resultado deseado de inclusión financiera, se deben superar las brechas de educación financiera y alfabetización digital. Portilla, Huamán, Linares, & Herrera (2021) citan a un estudio del BBVA en el 2019, dando cuenta que en Perú solo el 28% de sus ciudadanos poseen un buen manejo de conocimientos financieros, ocupando el séptimo lugar del ranking en Latinoamérica; y con respecto a países como Suecia y Noruega (71%), se ubica en el tercio inferior. Kim, Gutter, Spangler (2017) refieren que la mayor parte de la educación y el asesoramiento financiero se llevan a cabo a nivel individual, mientras que las decisiones financieras se toman a nivel y dentro del hogar. Su estudio propone la integración entre profesionales financieros y educadores concentrándose estrategias educativas y financieras para la toma de decisiones en la familia. Amari, Salhi & Jarboui. (2020) proporciona más evidencia de que la educación financiera debe considerarse un factor importante para mejorar el bienestar de los hogares. El

estudio alienta a los gobiernos y a las instituciones financieras a crear un programa nacional de educación financiera.

Por otro lado, Bernard, Saridakis, & Mohammed (2017) examinaron empíricamente los determinantes de la educación financiera en gerentes propietarios. Encontrando que el rechazo total del crédito bancario reduce la confianza financiera en sí mismos, mientras que el rechazo parcial ayuda a aumentar la confianza antes de la crisis financiera. concluyen que la educación financiera tiene un efecto fuerte y positivo en la confianza en sí mismo en las finanzas. Kagitci (2020) señala que; la educación financiera reporta una importancia creciente en todos los niveles independientemente de las edades, en Europa con población mayor de 65 años, ocupan el primer lugar en este grupo etáreo, la preocupación es el sostenimiento de la pensión, puesto que los reclamos son crecientes; por tanto, requieren de reformas, en tal sentido resaltan la educación financiera para la planificación de su jubilación. Por su parte, Hernández (2019), analiza el nivel de conocimiento teórico práctico en una muestra de 5,010 jóvenes de 19 universidades en 11 unidades federativas de México, y propone que instituciones de educación superior impulsen programas educativos en instrumentos financieros que generen hábitos financieros. Finalmente, Domínguez (2019) alcanza una reflexión sobre el verdadero propósito de los programas de educación financiera, conviene en delimitarla en aspectos como conocimiento, comportamiento, competencia y bienestar financiero, defienden el hecho de que el último es tributario del primero y no en sentido contrario. Mancebón & Ximénez (2020), al desarrollar un diagnóstico sobre habilidades financieras de la población adulta española, encuentra que su nivel de alfabetización financiera, es ciertamente bajo, utilizó para ese propósito, datos recogidos de la encuesta de competencias financieras, elaborada por el Banco de España y la Comisión Nacional de Mercado de Valores. PR Newswire (2021) señalan, que aún con mejoras, existen disparidades a causa del Covid 19 en la educación financiera.

Respecto a la segunda variable se acogió de la asociación de estudios psicológicos y sociales AEPS (2007), define sobreendeudamiento al excesivo endeudamiento del que en condiciones actuales no se puede hacer frente. Según el sistema financiero, un usuario está sobre endeudado cuando sus obligaciones mensuales superan el 35% de su remuneración mensual (p.204) es un problema de gran

impacto que es contemplado por políticas de amparo de consumidores trazadas por la comisión europea. Sus dimensiones son: i) sobreendeudamiento pasivo; conocido también como fortuito o colectivo. Situación en que un usuario categorizado de buena fe, se ve imposibilitado actual y continuadamente de enfrentar el cumplimiento del colectivo de sus deudas no profesionales, vencidas o exigible que superan el 35% de los ingresos mensuales. (AEPS, 2007, p.208) son causas atribuibles a esta situación los indicadores; situación laboral, situación económica, historial de préstamos y refinanciamiento de créditos. Y ii) sobreendeudamiento activo; responde a una caracterización individual, particular tipología de comportamiento y personalidad del sobre endeudado, en ocasiones patológica, o como reacción a la inducción de técnicas de marketing y publicidad (AEPS, 2007, p.208) se encuadran indicadores como; las compras impulsivas, uso indebido de canales de pago, adicción al consumo.

A continuación, se describen los artículos científicos indexados de variable sobreendeudamiento. Toledo & León (2021) encuentran una relación positiva y directa entre impacto en el riesgo de crédito y sobreendeudamiento en entidades microfinancieras del Perú con la ayuda de la metodología estadística CRISP-DM, concilian que, el sobreendeudamiento es el origen de aprietos de pago como necesidad de incurrir en acciones costosas para poder pagar, falta de voluntad de pago e insuficiente capacidad de pago. Mutsonziwa & Fanta (2019) el sobreendeudamiento y su efecto en el bienestar de los hogares Evidencia de los países del sur de África. determinaron que, el sobreendeudamiento se debe a la falta de conocimientos crediticios, el endeudamiento cruzado, y los ingresos, sugieren también que el sobreendeudamiento puede empobrecer a los endeudados en países africanos. Bozzo, Bravo, Goldenderg & Ruz (2020) definen al sobreendeudamiento como una incapacidad de honrar puntualmente sus compromisos financieros contratados en situaciones no temporales; es un fenómeno pluridisciplinar y multicausal, identifica a individuos que gastan más del 25% de sus ingresos mensuales, sin incluir hipotecas.

Por otro lado, Naula, Arévalo, Campoverde, & López (2020) caracterizan al sobreendeudamiento como estrés financiero y señalan que: en sentido financiero, son las microempresas las que presentan mayor estrés en Ecuador; y el umbral para el ratio endeudamiento de activo (pasivo total/ activo total), es de 0.59058 del ingreso; es clasificada como empresa con estrés financiero – ECE (p.470) Forlicz

& Rólczyński (2020) sobre la base de un estudio experimental comparativo de dos grupos de personas de cuatro países europeos que poseían deudas con problemas para pagar deudas y otro que no. encontraron que las personas que nunca han tenido deudas atrasadas son más reacias al riesgo en la mayoría de los casos (p.01) Puliyakot (2020) señala que en la India; la participación en microfinanzas no es la razón por la que los prestatarios de microfinanzas están sobre endeudados. Destaca que son los bajos ingresos de hogares, préstamos de fuentes distintas de las IFM, el número de acuerdos de crédito, factores ambientales los principales impulsores del sobreendeudamiento. Utilizó para su conclusión un modelo de regresión de logística binaria, cuyos resultados muestran un nivel de correlación moderado y directo conforme a Cox and Snell $R^2 = 0.481$ y Negelkerke $R^2 = 0.681$, y la línea de pobreza estimada del Banco Mundial (BM) de \$1.90 por día.

En alineación con lo anterior, Hilamo (2021) concilia los hechos de la crisis financiera mundial y la de los hogares como la causa que forzó presión sobre las finanzas públicas en países ricos como Finlandia, Reino Unido, Alemania, Noruega y Estados Unidos, miembros del OCDE. Que generaron choques de ingresos como medidas de austeridad, mayores impuestos y recortes de bienestar social y que reveló lo que llamó la epidemia oculta del Sobreendeudamiento. Advierte poco consenso en la definición del mismo, atribuyéndolo a una situación en la que un hogar es incapaz de pagar una deuda permanente, y a la relación ingreso/deuda como una unidad de medición. Ramos (2021) recomienda que; el sobreendeudamiento meceré ser regulado por el Estado, puesto que es un fenómeno de gran importancia con efectos negativos en la vida y nivel social de las personas afectadas. Kasoga & Amani (2021) estudiaron indicadores de sobreendeudamiento y examinaron su situación entre micro prestatarios de Tanzania. Con una regresión descriptiva, temática y logística concluyen que la relación deuda-ingreso, los préstamos múltiples y la morosidad tienen un efecto positivo y significativo en el sobreendeudamiento señalándolos como predictores del mismo.

Finalmente, Lozano (2015) encontró elementos comunes en países como Bolivia, Bosnia y Herzegovina, Marruecos, India y Nicaragua, en su estudio sobre efectos del sobreendeudamiento; factores determinantes como comportamiento de las propias IMF tales sobresaliendo rápido crecimiento institucional, mala evaluación crediticia, productos inadecuados y políticas laxas. Y factores exógenos IMF como

factores públicos, afluencia desmedida de capitales externos falta de educación financiera y presión de grupos de poder.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

De Investigación aplicada, conforme Vara (2012) investigación empresarial, buscó solucionar un problema en concreto. (p.202) así como la relación entre variables de estudio como la educación financiera y el sobreendeudamiento en clientes Mypes de la CMAC Sullana agencia especial de Aguas Verdes.

3.1.2 Diseño de investigación

De enfoque cuantitativo y descriptivo – correlacional, en virtud a que se evaluó una relación entre variables de estudio, la cual explicó la evolución de una primera variable en función de una segunda variable (Vara, 2012, p.203) de acuerdo con el propósito a indagar fue de diseño no experimental, se ejecutó sin manipular las variables, se observaron los fenómenos en su forma natural para analizarlos (Hernández, Fernández & Baptista, 2014, p.152)

3.2 Variables y operacionalización

Variable

Representa, el colectivo de datos susceptibles de variación, poseyendo en común alguna peculiaridad, atributo o propiedad que las hace corresponder al dominio de esa variable (ver anexo 02) se conoce como dominio de una variable a su alcance (Caballero, 2014, p.178)

Primera variable; Educación financiera

Definición conceptual

De acuerdo con la definición del Banco de la Nación (2017), plan nacional de educación financiera Perú, adscrito a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – ENIF, en el Decreto supremo N°029-2014.EF la educación financiera, es el proceso del desarrollo de habilidades, conocimientos, actitudes en los individuos de forma tal que aporten en su bienestar

financiero (p.23)

Definición operacional

La educación financiera, fue medida mediante sus dimensiones: actitudes, bienestar financiero, conocimiento y habilidades; con la aplicación de un cuestionario estructurado; herramienta cuantitativa que se utilizó para medir opciones de respuesta a interrogaciones formuladas (Vara, 2012, p.255)

Indicadores.

La investigación explicó la primera variable a través de los siguientes indicadores: operaciones básicas de aritmética, cálculo exacto de interés simple, riesgo y beneficio, y diversificación de riesgos, efectos de la inflación e información sobre el fondo de seguros de depósitos; presupuesto familiar, control estricto del presupuesto y limitaciones en pago puntual; pago puntual de deudas, alta predisposición para el ahorro, metas financieras y formas de ahorro en casa y administración de finanzas cotidianas, plan financiero, oportunidades y reconocimiento de riesgos y afrontar dificultades financieras.

Escala de medición

Para la medición de la primera variable se aplicó las escalas de actitudes, opinión o atributos psicológicos tipo "Likert", (nunca, raras veces, a veces, frecuentemente y casi siempre) Vara (2012) explicó que esta escala mide la magnitud de opiniones y actitudes de manera más objetiva posible. Consistió en pedirle al sujeto que indique dentro de un rango gradual de ítems, aquellos a los que pertenecen o refieren (p.255)

Segunda variable: Sobreendeudamiento

Definición conceptual

De acuerdo con la asociación de estudios psicológicos y sociales AEPS (2007), definió al sobreendeudamiento como un endeudamiento excesivo al que no se puede hacer frente en las condiciones actuales. Según la banca, una persona se encuentra sobre endeudada si sus deudas superan el 35% de su ingreso mensual (p. 204)

Definición operacional

El sobreendeudamiento fue medido a través de dos dimensiones; factor activo y factor pasivo. Con la ayuda de una aplicación de un cuestionario

estructurado explicado anteriormente, los datos acopiados se dispusieron al aplicativo SPSS V.26 y a través de las tablas de contingencia, se procedió al análisis de los resultados.

Indicadores

En la variable se utilizó indicadores como: situación laboral, situación económica, historial de préstamos y refinanciamiento de créditos, las compras impulsivas, uso indebido de canales de pago y adicción al consumo.

Escala de medición

Al igual que en la primera variable se aplicó las escalas de actitudes, opinión o atributos psicológicos tipo “Likert”, descrita anteriormente.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

De acuerdo con Vara (2012) la población; colectivo de personas o cosas que tienen en común una o más peculiaridades, se ubican en un espacio o territorio y varían con el paso de los años (p.221) para la presente investigación la población, estuvo constituida por el número de Mypes que se encuentran en condición de “dudoso” de la cartera de alto riesgo de la CMAC – Sullana, distrito de Aguas Verdes, 90 MYPES y que representan la “unidad de análisis”.

Criterios de inclusión y exclusión

Características que se utilizaron para identificar quiénes participaron o no como población en el estudio. Los criterios de exclusión e inclusión son alcances que segregan entre sujetos que fueron parte del estudio y los que no lo fueron (Vara, 2012, p.222)

Criterios de Inclusión

Para la presente investigación fueron incluidas aquellas Mypes o personas naturales a quienes se les ha otorgado un crédito financiero y cuya desfavorable categorización crediticia del moroso en la cartera de créditos de las Mypes, se ubican en la “categoría dudosa” en el distrito de Aguas Verdes, puesto que cuenta con retrasos en el cumplimiento de sus cuotas mensuales del orden de 61 a 120 días. (ver anexo 04)

Criterios de exclusión

Los criterios de exclusión que se emplearon comprendieron a aquellas Mypes clientes, cuya categorización crediticia del moroso en la cartera de créditos de las Mypes, ubicadas en las categorías normal, con problemas potenciales CPP, deficiente y pérdida.

3.3.2 Muestra

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014) la muestra es el subgrupo del universo poblacional del que se acopian datos y debe ser representativo de éste (p.173) por tanto, para la presente investigación, se estimó la muestra sobre la base de una proporción representativa de la población, y como consecuencia se aplicó la formula, siendo el resultado de la muestra 74 Mypes del CMAC – Sullana, distrito de Aguas Verdes, la misma que se detalla en (Anexo 5)

3.3.3 Muestreo

Según Vara (2012) el muestreo es el procedimiento de recoger una muestra a partir del universo poblacional (p.221) para el presente estudio se aplicó un muestreo probabilístico simple; se seleccionó al azar las Mypes muestreados.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

En la presente investigación, la técnica empleada para la recopilación de datos de la unidad de análisis prevista es la encuesta escrita. Se define a la encuesta como la técnica que intentó recoger datos que provee un conjunto o muestra de elementos acerca de ellos mismos, o en función con un tema específico (Arias, 2012, p.72)

Instrumentos de la recolección de datos

El Instrumento empleado de acopio de información en el presente estudio, es el cuestionario que considero las variables, dimensiones e indicadores

descritas anteriormente. (ver anexo 6). Según Arias (2012), el cuestionario, es la característica de la encuesta que se diseña de manera escrita a través de un formato o instrumento en papel, con una cadena de preguntas que fue llenado sin la participación del encuestador, por el encuestado (p.74) visualizar (ANEXO nexos 7) que contiene la Tabla 1. Denominaciones en la escala de Likert.

Validez del instrumento

La validez, de acuerdo con Hernández Fernández & Baptista (2014) se refiere al nivel que un instrumento calcula la variable que midió (p.200) en la presente investigación el instrumento utilizado en la recopilación de los datos fue validado mediante el método de “juicio de expertos”: Dr. Jesús Romero Pacora, Mgtr. Elmer Montañez Vega y Mgtr. Ruber Dennys Olaya Luna, otorgaron la conformidad de su estructura científica del instrumento. Como se observa en el (

ANEXO 8), que contiene la Tabla 2. Validación de expertos y en el (ANEXO 9), donde se aprecia la validación de cada experto.

Confiabilidad del instrumento

Para establecer la confiabilidad del instrumento se utilizó el coeficiente estadístico de Alpha de Cronbach sobre la base de una muestra aplicada a 74 elementos que fueron procesados en el aplicativo SPSS v26 quien reportó el índice de confiabilidad para la variable educación financiera de 0,684 y 0,80 para el sobreendeudamiento. Esta acción se fundamentó en la metodología de investigación científica de Hernández, Fernández & Baptista (2014) quienes identificaron al coeficiente Alpha de Cronbach como una medida de coherencia o consistencia interna, que solicita una sola aplicación del instrumento de medición (p.295) (

ANEXO10) y Tabla 3. Escala de medidas para evaluar el coeficiente de Cronbach y Tabla 4. Alpha de Cronbach para la variable educación financiera y

Tabla 5. Alpha de Cronbach para la variable sobreendeudamiento.

3.5 Procedimientos

A efectos de acopiar la información, ésta fue alcanzada por las Mypes que se ubican en la condición de sobre endeudadas, de acuerdo con la base de datos de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes. Mediante el cuestionario estructurado que contiene ítems identificativos de las dimensiones e indicadores de cada variable; proporcionado por las investigadoras, se desarrollaron individualmente en sus propios domicilios, durante la visita de campo programada.

La información acopiada, fue clasificada en una hoja de Excel independiente fue tabulada por cada variable de estudio, para posteriormente ser exportada como "Data" al aplicativo SPSS v26 y reportó las tablas cruzadas, para la disposición y análisis de los datos.

Con el soporte del docente asesor, se editó una solicitud de presentación a la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, dando cuenta de la presentación y objetivo de estudio, solicitando la autorización correspondiente para la aplicación de la encuesta y su instrumento a la población objetivo de la investigación, especificando que fue vía una muestra. Efecto del cual la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, emitió la autorización formal y escrita para la ejecución de la actividad de acopio de información.

3.6 Métodos de análisis de datos

Método de análisis de estadística descriptiva

Para el análisis de los datos cuantitativos se emplearon las tablas de contingencia y gráficos de frecuencias reportadas por el aplicativo SPSS v26 a nivel de variables y dimensiones, descritas por Hernández, Fernández & Baptista (2014) quienes afirman que el "método de análisis de estadística descriptiva acopia herramientas como la tabla de frecuencias, medidas de tendencia central, de variabilidad y gráficas y puntuaciones" (p. 271) Necesarias para el análisis de los datos.

Método de análisis de estadística inferencial

Este método fue necesario para contrastación de las hipótesis; con ayuda del SPSS v26 y los reportes de correlación, de acuerdo con las tablas de

contingencia, dependiendo del principio de normalidad de datos consignados, se determinó el uso de “no paramétricos” (Hernández, Fernández & Baptista 2014, p.271)

3.7 Aspectos éticos

Para la construcción del estudio, las personas que fueron encuestadas no fueron expuestas. Se evitó utilizar injustificadamente las muestras. Ello con el fin de garantizar la validez científica del conocimiento que se generó.

Para el proceso de segregación de los elementos de la muestra, se evitó que no sea la vulnerabilidad sino la ciencia quien circunscriba sujetos que ayuden al beneficio de resultados efectivos de la investigación, se consideró la selección de elementos de la muestra por criterios coherentes con lo científico de las interrogantes.

Con relación a la originalidad de la investigación, ésta se sometió al aplicativo Turnitin, que validó la originalidad mediante el nivel de similitud tolerable que permitió lo requerido por reglamento de tesis de licenciamiento de la Universidad César Vallejo (25%), considerando y respetando la referenciación de autores consultados con el registro de sus citas, siendo necesario el uso de la técnica del parafraseo.

Por otro lado, se aplicó las técnicas de redacción científica contemplado en las normas APA 7ta edición, que admite el cumplimiento irrestricto de sus procedimientos de redacción, tomando especial énfasis en las referencias bibliográficas y elaboración de citas.

Asimismo, se cumplió cabalmente lo que se dispone en la “Guía de elaboración de productos de investigación de fin de programa”, aprobada con Resolución de vicerrectorado de investigación N°110-2022-VI-UCV, de fecha 05 de abril de 2022.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivo univariado

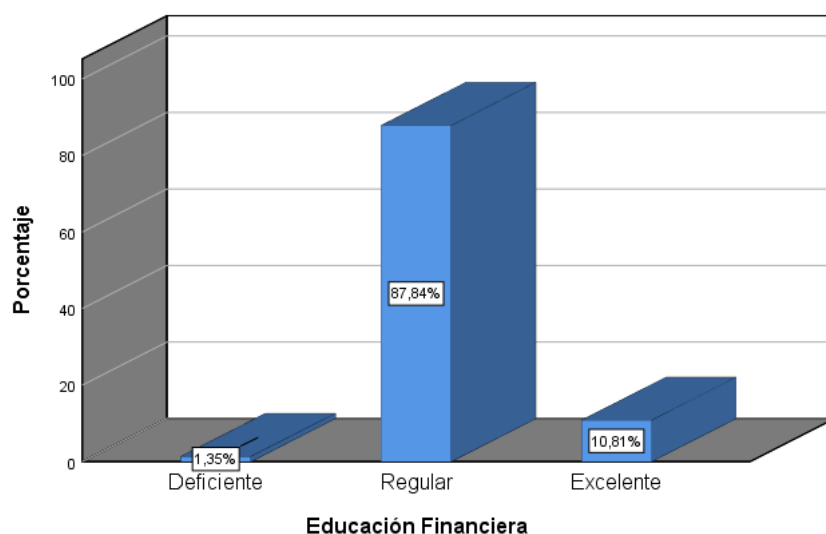
Tabla 6.

Tabla de frecuencias de la variable educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\ Deficiente	1	1,4	1,4	1,4
Válido Regular	65	87,8	87,8	89,2
Excelente	8	10,8	10,8	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 1.

Histograma de frecuencias de la variable educación financiera



Nota. Según la Tabla 6 y

Figura 1, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes; el 87,84% manifestó que la educación financiera les impacta en un nivel regular. Pese a ello, el 10,81% de las mismas manifestó que la educación financiera les impactó en un grado excelente y finalmente, el 1,35% perciben que la educación financiera les impactó de forma deficiente.

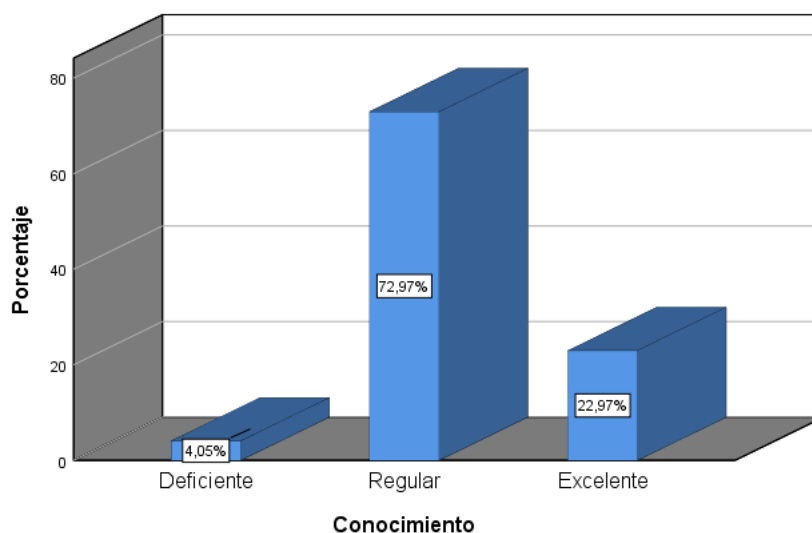
Tabla 7.

Tabla de frecuencias de la dimensión conocimiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\ Deficiente	3	4,1	4,1	4,1
Válido Regular	54	73,0	73,0	77,0
Excelente	17	23,0	23,0	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 2.

Histograma de frecuencias de la dimensión conocimiento



Nota. Según la Tabla 7 y Figura 2, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes; el 72,97% manifestó que la dimensión conocimiento les impacta en un nivel regular, el 22,97%, de las mismas manifestó que la dimensión conocimiento les impactó en un grado excelente y finalmente, el 4,05%, perciben que la dimensión conocimiento les impactó de forma deficiente.

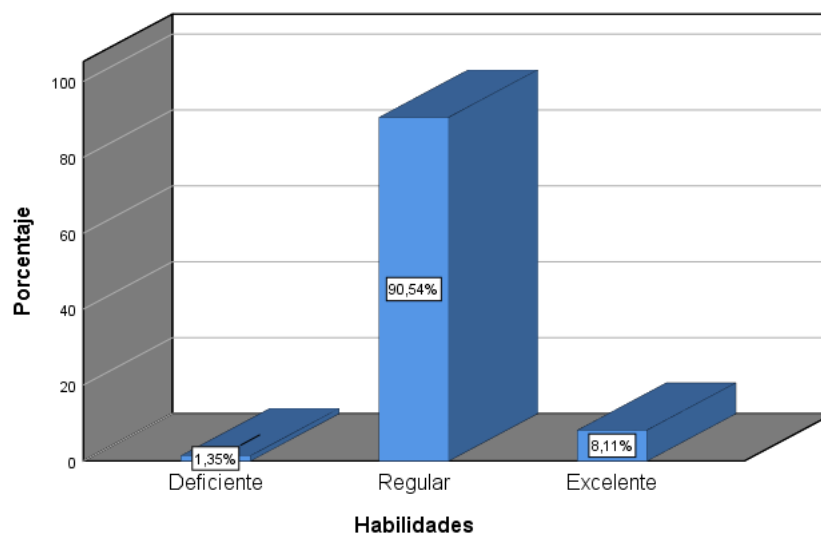
Tabla 8.

Tabla de frecuencias de la dimensión habilidades

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Deficiente	1	1,4	1,4	1,4
Regular	67	90,5	90,5	91,9
Excelente	6	8,1	8,1	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 3.

Histograma de frecuencias de la dimensión habilidades



Nota. Según la Tabla 8 y Figura 3, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes; el 90,54% manifestó que la dimensión habilidades les impacta en un nivel regular, el 8,11%, de las mismas manifestó que la dimensión habilidades les impactó en un grado excelente y finalmente, el 1,35%, perciben que la dimensión habilidades les impactó de manera deficiente.

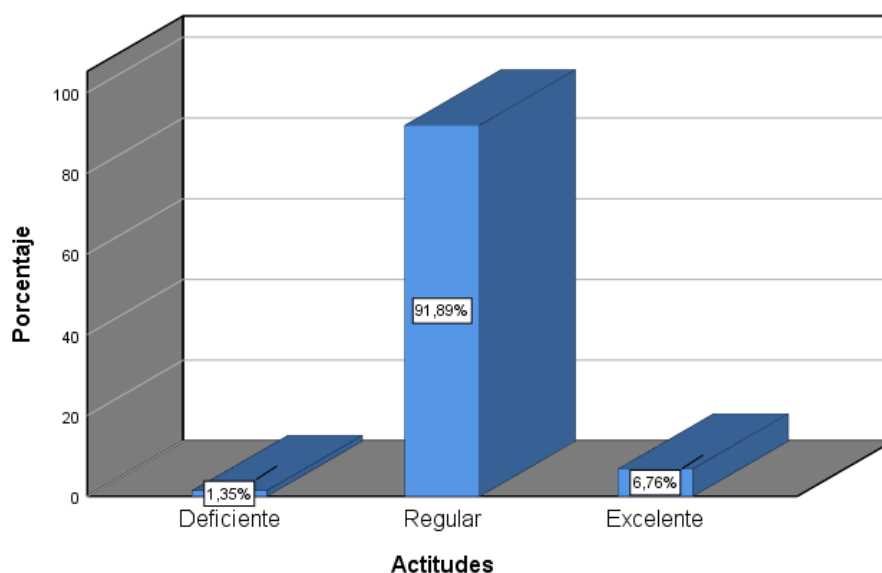
Tabla 9.

Tabla de frecuencias de la dimensión actitudes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\ Deficiente	1	1,4	1,4	1,4
Válido Regular	68	91,9	91,9	93,2
Excelente	5	6,8	6,8	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 4.

Histograma de frecuencias de la dimensión actitudes



Nota. Según la Tabla 9 y Figura 4, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes; el 91,89% manifestó que la dimensión actitudes les impacta en un nivel regular, el 6,76%, de las mismas manifestó que la dimensión actitudes les impactó en un grado excelente y finalmente, el 1,35%, percibió que la dimensión actitudes les impactó de manera deficiente.

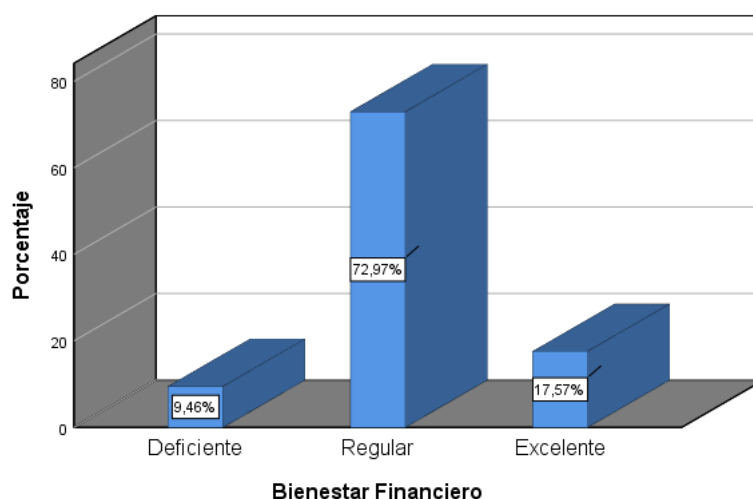
Tabla 10.

Tabla de frecuencias de la dimensión bienestar financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\ Deficiente	7	9,5	9,5	9,5
Válido Regular	54	73,0	73,0	82,4
Excelente	13	17,6	17,6	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 5.

Histograma de frecuencias de la dimensión bienestar financiero



Nota. Según la Tabla 10 y Figura 5, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes, advierten; el 72,97% manifestó que la dimensión bienestar financiero les impacta en un nivel regular, el 17,57%, de las mismas manifestó que la dimensión bienestar financiero les impactó en un grado excelente y finalmente, el 9,46%, percibió que la dimensión bienestar financiero les impactó de manera deficiente.

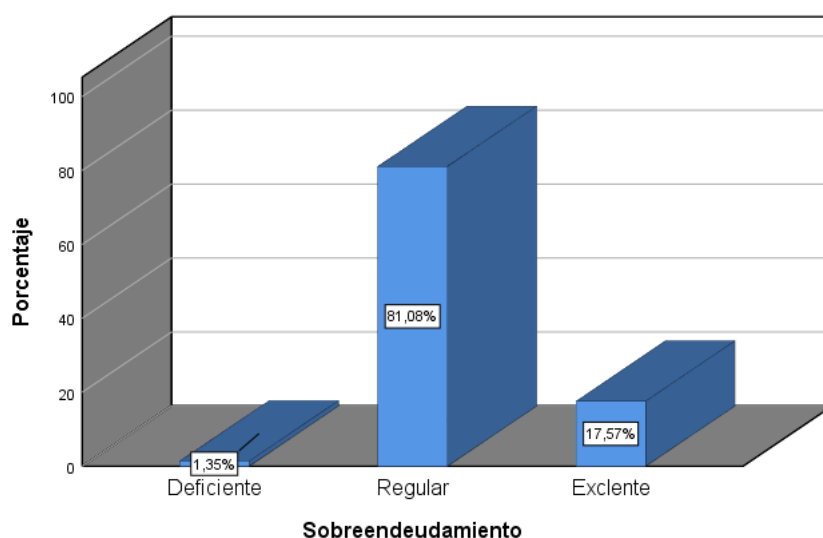
Tabla 11.

Tabla de frecuencias de la variable sobreendeudamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
\ Deficiente	1	1,4	1,4	1,4
Válido Regular	60	81,1	81,1	82,4
Excelente	13	17,6	17,6	100,0
Total	74	100,0	100,0	

Figura 6.

Histograma de frecuencias de la variable sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 11 y Figura 6, de las 74 MYPES encuestadas, que se ubican en la categoría de dudoso de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes; el 81,08% manifestó que la variable sobreendeudamiento les impacta en un nivel regular. Sin embargo, el 17,57% de las mismas manifestó que el sobreendeudamiento les impactó en un grado excelente y finalmente, el 1,35% perciben que el sobreendeudamiento les impactó de manera deficiente.

4.2 Análisis descriptivo bivariada

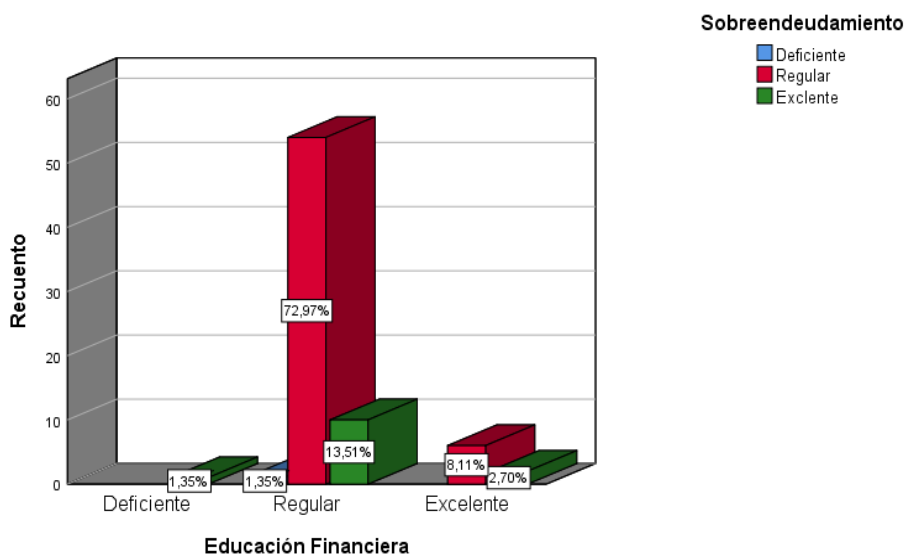
Tabla 12.

Tabla cruzada entre las variables educación financiera y sobreendeudamiento

			Sobreendeudamiento			Total	
			Deficiente	Regular	Excelente		
Educación financiera	Deficiente	% del total	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%	
	Regular	% del total	1,4%	73,0%	13,5%	87,8%	
	Excelente	% del total	0,0%	8,1%	2,7%	10,8%	
Total			% del total	1,4%	81,1%	17,6%	100,0%

Figura 7.

Histograma del cruce de variable educación financiera y sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 12 y Figura 7, de los 74 Mypes encuestadas de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, el 2,70%, declaró que al articular las variables educación financiera y sobreendeudamiento lograron un nivel excelente, el 72,97% declaró que la articulación entre las variables educación financiera y sobreendeudamiento lograron un nivel de regular, y 1,35% declaró que la articulación previa para el sobreendeudamiento fue deficiente y educación financiera fue de regular y el 1,35% declaró que la misma articulación alcanzó un grado excelente en el sobreendeudamiento, siendo deficiente en la educación financiera.

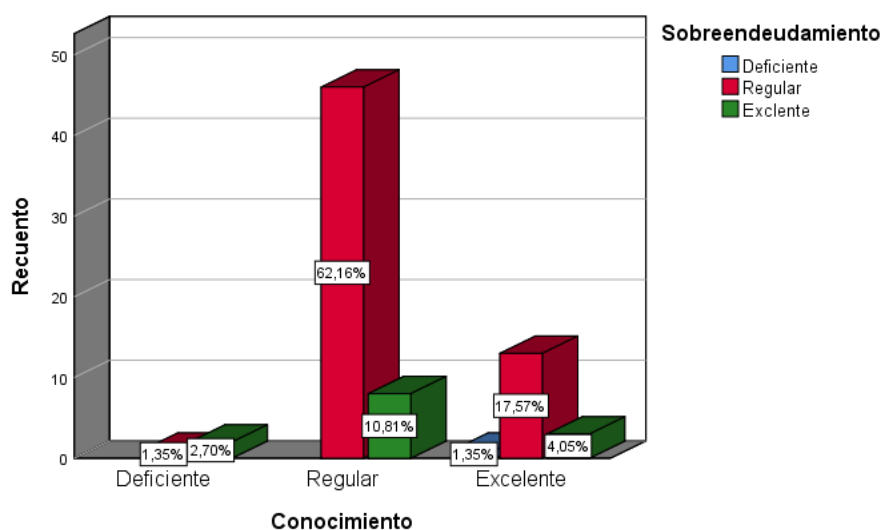
Tabla 13.

Tabla cruzada entre la dimensión conocimiento y sobreendeudamiento

		Sobreendeudamiento			Total	
		Deficiente	Regular	Excelente		
Conocimiento	Deficiente	% del total	0,0%	1,4%	2,7%	4,1%
	Regular	% del total	0,0%	62,2%	10,8%	73,0%
	Excelente	% del total	1,4%	17,6%	4,1%	23,0%
Total		% del total	1,4%	81,1%	17,6%	100,0%

Figura 8.

Histograma del cruce de la dimensión conocimiento y sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 13 y Figura 8, de los 74 Mypes encuestadas de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, el 4,1%, declaró que al articular la dimensión conocimiento y la variable sobreendeudamiento lograron un nivel excelente, el 62,2% declaró que la articulación entre la dimensión conocimiento y sobreendeudamiento lograron un nivel de regular, y 1,35% declaró que la articulación previa para el sobreendeudamiento fue regular, mientras que la dimensión conocimiento fue de deficiente.

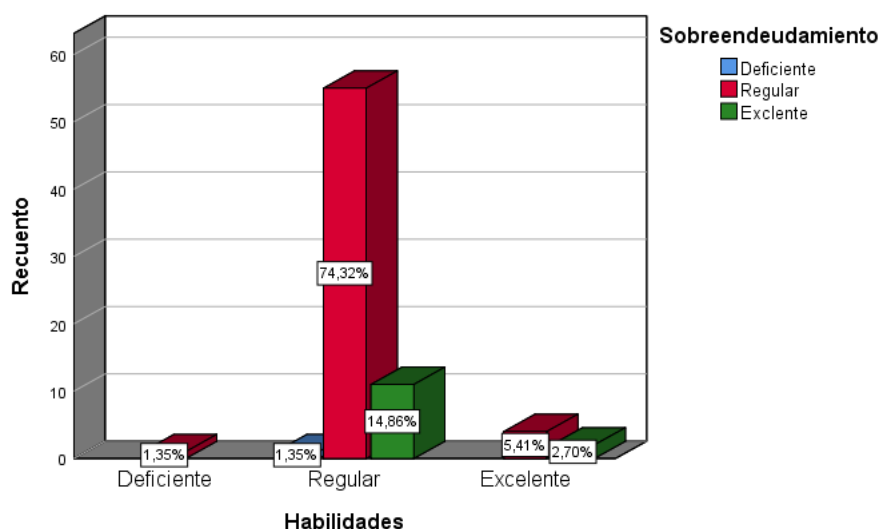
Tabla 14.

Tabla cruzada entre la dimensión habilidades y sobreendeudamiento

		Sobreendeudamiento			Total
		Deficiente	Regular	Excelente	
Habilidades	Deficiente	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
	Regular	1,4%	74,3%	14,9%	90,5%
	Excelente	0,0%	5,4%	2,7%	8,1%
Total		1,4%	81,1%	17,6%	100,0%

Figura 9.

Histograma del cruce de la dimensión habilidades y sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 14 y Figura 9, de los 74 Mypes encuestadas de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, el 2,7%, declaró que al articular la dimensión habilidades y la variable sobreendeudamiento lograron un nivel excelente, el 74,3% declaró que la articulación entre la dimensión habilidades y sobreendeudamiento lograron un nivel de regular, y 1,35% declaró que la articulación previa para el sobreendeudamiento fue regular, mientras que la dimensión habilidades fue de deficiente.

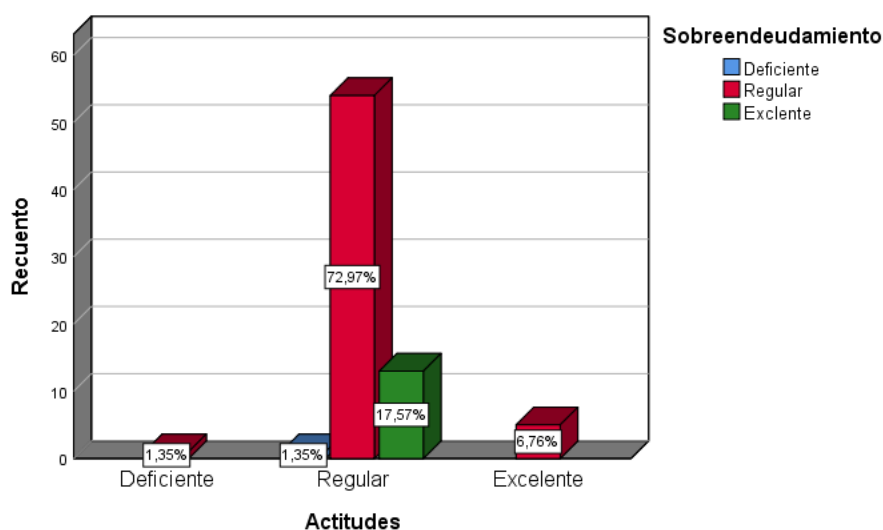
Tabla 15

Tabla cruzada entre la dimensión actitudes y sobreendeudamiento

		Sobreendeudamiento			Total	
		Deficiente	Regular	Excelente		
Actitudes	Deficiente	% del total	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
	Regular	% del total	1,4%	73,0%	17,6%	91,9%
	Excelente	% del total	0,0%	6,8%	0,0%	6,8%
Total		% del total	1,4%	81,1%	17,6%	100,0%

Figura 10.

Histograma del cruce de la dimensión actitudes y sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 15 y Figura 10, de los 74 Mypes encuestadas de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, el 73,0%, declaró que al articular la dimensión actitudes y la variable sobreendeudamiento lograron un nivel regular, el 1,35% declaró que la articulación entre la dimensión actitudes y sobreendeudamiento logró un nivel de deficiente, mientras que la dimensión actitudes fue de regular, finalmente, el 17,6% declaró para el sobreendeudamiento un nivel de excelente, cuando la dimensión actitudes alcanzó un nivel de regular.

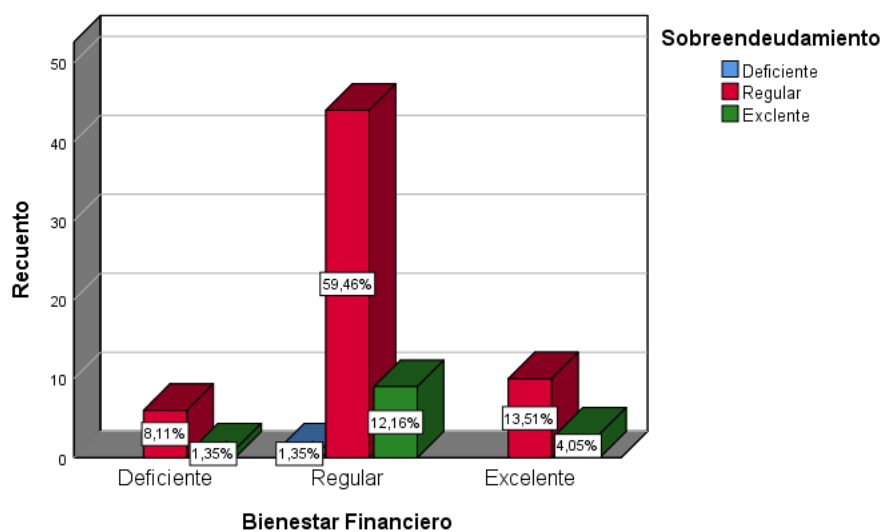
Tabla 16

Tabla cruzada entre la dimensión bienestar financiero y sobreendeudamiento

		Sobreendeudamiento			Total
		Deficiente	Regular	Excelente	
Bienestar financiero	Deficiente	0,0%	8,1%	1,4%	9,5%
	Regular	1,4%	59,5%	12,2%	73,0%
	Excelente	0,0%	13,5%	4,1%	17,6%
Total		1,4%	81,1%	17,6%	100,0%

Figura 11.

Histograma del cruce de la dimensión bienestar financiero y sobreendeudamiento



Nota. Según la Tabla 16 y

Figura 11, de los 74 Mypes encuestadas de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes, el 4,1%, declaró que al articular la dimensión bienestar financiero y la variable sobreendeudamiento lograron un nivel excelente, el 59,5% declaró que la articulación entre la dimensión bienestar financiero y variable sobreendeudamiento lograron un nivel de regular; el 8,1% declaró que el sobreendeudamiento logró un nivel de regular cuando la dimensión bienestar financiero fue de deficiente.

4.3 Prueba de normalidad

Tabla 17.

Prueba de normalidad para las variables y dimensiones

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,131	74	,003	,897	74	,000
Conocimiento	,100	74	,062	,980	74	,277
Habilidades	,138	74	,001	,937	74	,001
Actitudes	,124	74	,007	,949	74	,005
Bienestar financiero	,111	74	,024	,956	74	,011
Sobreendeudamiento	,092	74	,198	,971	74	,088

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. De acuerdo a la Tabla 7, y tomando en cuenta la muestra utilizada de 74 MYPES en categoría dudosa del CMAC Sullana, distrito de Aguas Verdes, que es mayor a 50 elementos, se consideró utilizar la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov (Vara, 2012, p.347); teniendo como resultado conforme a la bondad del ajuste de las variables educación financiera y sobreendeudamiento; así mismo se verifica que las dimensiones habilidades, actitudes y bienestar financiero muestran un $\text{sig} \leq 0.05$ a excepción del conocimiento que muestra un $\text{sig} \geq 0.05$, por lo que se determina que la muestra fue no paramétrica y en ese sentido, se aplica el coeficiente de correlación Rho Spearman.

4.4 Análisis inferencia bivariada

Tabla 1815.

Niveles de correlación bilateral – Baremo de correlación

Rango	Relación
[-0.91 a -1.00]	[Correlación negativa perfecta]
[-0.76 a -0.90]	[Correlación negativa muy fuerte]
[-0.51 a -0.75]	[Correlación negativa considerable]
[-0.11 a -0.50]	[Correlación negativa media]
[-0.01 a -0.10]	[Correlación negativa débil]
[0.00]	[No existe correlación]
[+0.01 a +0.10]	[Correlación positiva débil]
[+0.11 a +0.50]	[Correlación positiva media]
[+0.51 a +0.75]	[Correlación positiva considerable]
[+0.76 a +0.90]	[Correlación positiva muy fuerte]
[+0.91 a +1.00]	[Correlación positiva perfecta]

Fuente: Tomado de la revista científica *Montevideo Científico*, 8(1), p.100. Mondragón, M. (2014).

4.5 Prueba de hipótesis general

4.5.1 Hipótesis estadística

H₀ No existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.

H_a Existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.

Tabla 169.

Prueba de hipótesis general

		Correlaciones	
		V1: EDUCACIÓN FINANCIERA	V2: SOBREENDE UDAMIENTO
Rho	de	V1: Coeficiente de correlación	1,000
		EDUCACIÓN Sig. (bilateral)	.
Spearman	de	FINANCIERA N	74
		V2: Coeficiente de correlación	-,013
		SOBREENDEU Sig. (bilateral)	,912
		DAMIENTO N	74

Nota. Según la Tabla 169, se detectó que la relación entre las variables educación financiera y sobreendeudamiento no es significativa puesto que revela un nivel de significancia > 0.05 , (Sig. = 0,912) y un nivel de correlación negativa y muy débil de acuerdo con el Baremo de correlación (tabla 18), Rho de Spearman = - 0,013. Lo que permite decidir que, se acepte la hipótesis nula que señala que No existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes y se rechaza la hipótesis alterna; existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.

Prueba de hipótesis específica 1

Hipótesis estadística

H_0 No existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

H_a Existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

Tabla 20.

Prueba de hipótesis específica 1

Correlaciones			
		V1D1: Conocimiento	V2: Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	V1D1: Conocimiento	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	74
	V2: Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,104
		Sig. (bilateral)	,378
		N	74

Nota. Según la Tabla 2020, se aprecia que la relación entre la dimensión conocimiento y la variable sobreendeudamiento no es significativa puesto que revela un nivel de significancia $>$ a 0.05, (Sig. = 0,378) y un nivel de correlación negativa y muy débil de acuerdo con el Baremo de correlación (tabla 18), Rho de Spearman = - 0,104. Lo que permite decidir qué; se acepte la hipótesis nula que señala que no existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana y se rechaza la hipótesis alterna, existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.

Prueba de hipótesis específica 2

Hipótesis estadística

H0 No existe relación significativa entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

Ha Existe relación significativa entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

Tabla 21.

Prueba de hipótesis específica 2

		Correlaciones	
		V1D2: Habilidades	V2: Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	V1D2: Habilidades	Coeficiente de correlación de 1,000	,263 *
		Sig. (bilateral)	,024
		N	74
Rho de Spearman	V2: Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación de ,263*	1,00 0
		Sig. (bilateral)	,024
		N	74

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

Nota. Según la Tabla 2121, se aprecia que la relación entre la dimensión

habilidades y la variable sobreendeudamiento es significativa puesto que revela un nivel de significancia $< a 0.05$, (Sig. = 0,024) y un nivel de correlación positivo medio de acuerdo con el Baremo de correlación (tabla 18), Rho de Spearman = 0,263. Lo que permite decidir que, se acepte la hipótesis alterna existe relación significativa entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana. Y se rechaza la hipótesis nula; no existe relación significativa entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.

Prueba de hipótesis específica 3

Hipótesis estadística

H_0 No existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

H_a Existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

Tabla 172.

Prueba de hipótesis específica 3

		Correlaciones	
		V1D3: Actitudes	V2: Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	V1D3: Actitudes	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
	N		74
	V2: Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	,591**
		Sig. (bilateral)	,000
	N		74

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Según la Tabla 22, se aprecia que la relación entre la dimensión

actitudes y la variable sobreendeudamiento es significativa puesto que revela un nivel de significancia < 0.05 , (sig. = 0,000) y un nivel de correlación positivo considerable de acuerdo con el Baremo de correlación (tabla 18), Rho de Spearman = 0,591. Lo que permite decidir que, se acepte la hipótesis alterna que prescribe que; existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en la Mypes de la CMAC Sullana y se rechace la hipótesis nula; no existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de CMAC Sullana.

Prueba de hipótesis específica 4

Hipótesis estadística

H_0 No existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

H_a Existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana

Tabla 183.

Prueba de hipótesis específica 4

			Correlaciones		
			V1D4: Bienestar financiero	V2: Sobreendeu damiento	
Rho de Spearman	V1 D4:	Coeficiente de correlación	de 1,000	,51 4**	
		Sig. (bilateral)	.	,00 0	
			N	74	74
	V2: Sobreendeu damiento	Coeficiente de correlación	de ,514**	1,0 00	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
			N	74	74

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Según la Tabla 183, se aprecia que la relación entre la dimensión bienestar financiero y la variable sobreendeudamiento es significativa puesto

que revela un nivel de significancia < 0.05 , (Sig. = 0,000) y un nivel de correlación positivo considerable de acuerdo con el Baremo de correlación (Tabla 18), Rho de Spearman = 0,514. Lo que permite decidir que, se acepte la hipótesis alterna que prescribe que; existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana y se rechace la hipótesis nula; no existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.

V. DISCUSIÓN

La hipótesis general abordada reclama reconocer la existencia de una relación entre variables educación financiera y sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes, Debido a un nivel de correlación negativo y muy débil de acuerdo con el Baremo de correlación, con un Rho de Spearman de - 0,013, y no significativo debido a su Sig. bilateral de 0,912. Esto, se contradice por lo señalado por el autor teórico; Banco de la Nación (2017), en el plan nacional de educación financiera del Perú, adscrito a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – ENIF, y aprobado por Decreto supremo N°029-2014.EF; que ampara un proceso directo entre la educación financiera y los conocimientos, habilidades, actitudes de los individuos para alcanzar su bienestar financiero, y que se contrarresta con la correlación inversa antes señalada. De igual modo, esta contradicción también se revela con los resultados de los tesisistas Franco & Venegas (2020) y Amaya (2021) quienes encuentran correlaciones positivas, medias y muy significativas puesto que admiten coeficientes de correlación no paramétricos [Rho de Spearman] en niveles de 0,274 y 0,391 y grados de significancia iguales a 0,00 menor a un pvalor de 0,05 respectivamente.

La misma ruta de contradicción lo revela Castillo (2019) utilizando, ahora, coeficientes paramétricos con alto nivel de correlación y un sig. bilateral de 0.000 menor al pvalor de 0.05. Adicionalmente, se observa que, persiste la contradicción de los resultados de la investigación, con la de los investigadores; Valenzuela, López & Aguilar (2022) quienes admiten nuevamente un coeficiente de correlación no paramétrico positivo débil [Rho de Spearman] de 0.181 y significativo dado su sig. bilateral de 0,000 menor al pvalor de 0.05 entre variables de investigación educación financiera y endeudamiento. De igual forma, los estudios de: Xiao & Porto (2017), Atkinson & Messy para el OCDE (2021) y De la fuente, Umaña, Fonseca & Elortegui (2021), admiten la contradicción con los resultados encontrados en la presente investigación, ahora desde lo paramétrico y positivos de sus coeficientes de correlación medios, R^2 igual a 0.23, 0,34 y 1,22, y con altos niveles de significancia puesto que los tres estudios arrojan un sig. Bilateral de 0.000 menor al pvalor de 0.05, relacionando variables como la educación

financiera subjetiva, comportamientos financieros deseables, índice de capacidad financiera, como predictores de la educación y satisfacción financiera; al igual que los conocimientos y actitudes financieras con respecto a la educación financiera.

Otros resultados como los de Portilla, Huamán, Linares & Herrera (2021) y Zaidi, Azouzi & Sadraoui (2021), desde lo descriptivo de sus resultados señalan que, los encuestados no ven claros los temas financieros, revelando que en Perú solo el 28% de los ciudadanos posee un buen manejo del conocimiento financiero. Por otro lado, en Túnez, la educación financiera de directores ejecutivos, impacta positivamente en la rentabilidad de los bancos, debido a un índice de satisfacción logrado es igual a 66.7%. lo que se ajusta con los resultados de la presente investigación. La educación financiera, tiene como propósito incrementar capacidades en los individuos para la resolución de sus decisiones de consumo y bienestar cuando sus ingresos no cubren el tamaño de ese bienestar; así los resultados aunque débiles, se alinean con lo descubierto por los investigadores Bostan (2020) y Feijoo (2016), quienes señalan que la educación financiera implementada como estrategia nacional tiene bondades en el incremento de tales capacidades, sin embargo, es la ausencia de la evaluación y seguimiento de sus programas la crítica más frecuente.

Por su parte, Domínguez (2019) coincide con delimitar sus dimensiones a investigar con las de la presente investigación, sin embargo, admite que el bienestar financiero es tributario del conocimiento del mismo, así también PR Newswire (2021) señaló que, la Covid-19 puso de manifiesto las disparidades de las bondades de la educación financiera. Ambos hechos se sostienen con la correlación encontrada en la presente investigación. Finalmente, Kuchciak & Wiktorowicz (2021) admiten que son los bancos quienes le prestan mucha atención a la educación financiera, sobre todo en redes sociales, pese a ello, los resultados de la presente investigación contradicen tales beneficios. Para el caso de la variable “sobreendeudamiento”, los resultados preveían una relación inversa y significativa con la educación financiera, conforme su hipótesis general alterna y como parcialmente se encontró pero de forma muy débil, a través de un Rho de Spearman igual a $-0,013$, no significativa, debido a su sig bilateral de 0,912 mayor al pvalor de 0,05; estos resultados, se

contradicen con el autor teórico AEPS (2007), quien define al sobreendeudamiento como el excesivo endeudamiento de ciudadanos cuando sus obligaciones mensuales superan el 35% de su remuneración mensual asignado al pago de cuotas de créditos.

Y, por Bozzo, Bravo, Goldenderg & Ruz (2020) quien le atribuye un 25% de los ingresos sin incluir hipotecas; sosteniéndose por la insignificancia que los ítems han producido en el análisis inferencial.

Por otro lado, los resultados de la presente investigación al compararse con los de investigadores citados, arrojan igualmente contradicciones como las de Puliyaokot (2020) quien destaca como el origen del sobreendeudamiento a impulsores como; bajos ingresos de hogares, préstamos de fuentes distintas de las IFM y número de acuerdos de crédito, que se sostienen en una relación directa y positiva en estadígrafos de Cox and Snell R^2 igual a 0.481 y Nagelkerke R^2 igual a 0.681, y línea de pobreza estimada por el Banco Mundial - BM de \$1.90 por día, y respaldada por Kasoga & Amani (2021) en Tanzania, quien obtiene la misma relación directa y significativa entre la morosidad, prestamos múltiples y el sobreendeudamiento, a través de una regresión descriptiva, temática y logística. A su vez, otros investigadores dan cuenta de los males que originan el sobreendeudamiento como la mala evaluación crediticia, el rápido crecimiento institucional de las Instituciones de microfinanzas – IMF y la falta de una adecuada educación financiera que fuera señalado por Lozano (2015) y que contraste con los resultados de la presente investigación fortalece la relación inversa y muy débil entre las variables de estudios.

Por otro lado, los resultados encontrados en la presente investigación, aunque débilmente, se alinea a lo encontrado por Mutsonziwa & Fanta (2019) en países de África del Sur, respecto de lo inverso de la relación entre el sobreendeudamiento y el bienestar de los hogares, atribuyendo a la falta de conocimientos crediticios el incremento del sobreendeudamiento. En el mismo orden de ideas, la contradicción de acuerdo con Toledo & León (2021), persiste en virtud al encuentro de lo directo de una relación entre el impacto de riesgo crediticio y el sobreendeudamiento; sostenido además por Forlicz & Rólczyński (2020) quienes encuentran reacciones de ciudadanos europeos

adversas en la mayoría de los casos al riesgo puesto nunca se retrasaron en sus pagos.

Adicionalmente, los resultados de la presente investigación, encuentran similitudes sobre los efectos del sobreendeudamiento que alcanza ámbitos señalados por; Naula, Arévalo, Campoverde, & López (2020), con su reporte sobre el umbral de la ratio “endeudamiento” considerado como la razón entre pasivo total y el activo total, que superado el 59.08% clasifica a las Microempresas en Ecuador con “estrés financiero”, y que reclama Ramos (2021) para que merezca ser regulado por el Estado debido a sus impactos nocivos para la vida y nivel social de las personas impactadas. Esto a raíz de la crisis financiera del 2008 – 2009, que fue la causa que forzó presiones sobre las finanzas públicas de países del OCDE, entre ellos, medidas de austeridad, mayores impuestos, recortes de bienestar social, entre otros, descrito por Hilamo (2021)

Respecto de los resultados encontrados en la contrastación de la hipótesis específica 01 de la presente investigación; se determinó que se acepte la hipótesis nula en virtud a sus coeficientes; un nivel de significancia mayor a 0.05, (Sig. Bilateral igual a 0,378) y un nivel de correlación negativa y muy débil de acuerdo con Rho de Spearman igual a - 0,104. Por tanto; No existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, distrito de Aguas Verdes. En ese sentido, los resultados, resumen un especial nivel de similitud con lo investigado por; Gutiérrez & Delgadillo (2018) respecto de la falta de transparencia y ausencia de conocimientos en los fundamentos financieros, generan sobreendeudamiento en las personas. Por el lado, en lo institucional, la presencia de lagunas en la legislación genera escasa maniobrabilidad para los deudores en contextos complejos como las finanzas personales (Orrico, 2019, p.29) finalmente; Maldonado & Arciniegas (2021) soporta similitud respecto del no conocimiento de los jóvenes en relación de políticas y procedimientos financieros.

Con relación a los resultados encontrados en la contrastación de la hipótesis específica 02 de la presente investigación; que descubre un nivel de

significancia menor a 0.05, (Sig. bilateral igual a 0,024) y un nivel de correlación positivo medio, Rho de Spearman igual a 0,263. Se determinó rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna que señala que; existe relación significativa entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes. En ese sentido, los resultados se alinean con lo investigado por Gibson, Sam & Cheng (2022), puesto que señalan que, el estar expuesto durante todas las etapas de la vida de un individuo, se obtienen mejores resultados financieros, ello incluye el respeto por una presupuestación familiar y control estricto de la misma.

De acuerdo con la contrastación de hipótesis específica 03, los resultados señalan que la relación entre las actitudes de los individuos y el sobreendeudamiento, es altamente significativa dados su nivel de significancia menor a 0.05, (Sig. Bilateral igual a 0,000) y un nivel de correlación positivo considerable, Rho de Spearman igual a 0,591. En tal sentido se determinó aceptar la hipótesis alterna que prescribe que; existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes. Por tanto, se concilia con la investigación de Bernard, Saridakis, & Mohammed (2017), quien advierte que la educación financiera tiene un efecto fuerte y positivo en la actitud y en la confianza de las personas para enfrentar las finanzas, por ende, están predispuestos a alcanzar algunos niveles de sobreendeudamiento.

Finalmente, la contrastación de la hipótesis 04 de la presente investigación, da cuenta de un alto niveles de significancia menor a 0.05, (Sig. Bilateral igual a 0,000) y de correlación positivo considerable, que determinó aceptar la hipótesis alterna que prescribe que; existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes. Estos resultados se sostienen por los encontrados por Mungaray, González & Osorio (2021) quienes precisan que el incremento en los niveles de educación financiera, mejoran paralelamente tanto la inclusión como el bienestar social de las familias para propender el sostenimiento de una tasa de sobreendeudamiento; igualmente con Kim, Gutter & Spangler (2017) quienes señalan que al interior del hogar, es donde

se toman las decisiones financieras, en tal sentido alcanzar un nivel de bienestar requiere una concentración de estrategias financieras y educativas a cargo de educadores y financistas para disminuir los riesgos de sobre endeudarse. Asimismo, los resultados se fortalecen con lo investigado por Kagiti (2020) respecto de la preocupación del sostenimiento de pensiones de jubilados europeos. La planificación de su jubilación y bienestar depende de la educación financiera en ese sentido. Finalmente, los resultados se concilian con lo proporcionado por Amari, Salhi & Jarboui. (2020) quienes señalan que alcanzar un nivel de bienestar a pesar de sobreendeudarse, requiere del aliento de los Estados a crear e implementar programas de educación financiera en el ámbito nacional.

VI. CONCLUSIONES

Primera: Se reconoce dentro de los resultados de la investigación, conforme al análisis descriptivo que; la educación financiera impactó en un 73% en el sobreendeudamiento de las MYPES de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes en categoría “dudoso”; alcanzando un nivel “regular”, es decir 54 encuestados. Por otro lado, el análisis inferencial refleja muy débilmente una correlación negativa por su Rho de Spearman de -0.013, e insignificante debido a su Sig. Bilateral de 0.912 entre las variables de investigación. En este sentido, se concluye que el resultado de la relación inversa esperada para resolver el problema del sobreendeudamiento se ha manifestado de forma muy tenue, que linda con lo indiferente en las unidades de análisis.

Segunda: Con los resultados al 100% de la articulación entre el conocimiento y el sobreendeudamiento. 46 de los 74 encuestados (62.2%) señalaron tener un “regular” conocimiento financiero para enfrentar el sobreendeudamiento; mientras que en el análisis inferencial revela la continuidad de una relación inversa de las variables antes señaladas muy débil por su Rho de Spearman de -0.104 y un Sig. Bilateral de 0.378. Lo que permite concluir que, el resultado de la relación inversa esperada para resolver problema del sobreendeudamiento de las MYPES de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes en categoría “dudoso” se ha manifestado de forma muy tenue e insignificante que igualmente linda con lo indiferente en las unidades de análisis.

Tercera: Con los resultados al 100% de la articulación entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento. 55 de los 74 encuestados (74.3%) señalaron tener un nivel “regular” de habilidades financieras para enfrentar el sobreendeudamiento; mientras que en el análisis inferencial revela una relación positiva media y muy significativo de las variables antes señaladas por su Rho de Spearman de 0.263 y un Sig. Bilateral de 0.024. Que permite concluir que, el resultado de la relación positiva media y

significativa encontrada para resolver problema del sobreendeudamiento de las MYPES de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes en categoría “dudoso”, se alinea con una relación esperada por los teóricos citados en virtud, a que el camino para resolver el sobreendeudamiento implica contar con mayores habilidades financieras.

Cuarta: Con los resultados al 100% de la articulación entre las actitudes financieras y el sobreendeudamiento. 54 de los 74 encuestados (72.97%) señalaron tener un nivel “regular” de habilidades financieras para enfrentar el sobreendeudamiento; mientras que en el análisis inferencial revela una relación positiva considerable y muy significativa de las variables antes señaladas por su Rho de Spearman de 0.597 y un Sig. Bilateral de 0.000. Que permite concluir que, el resultado de la relación positiva considerable y significativa encontrada para resolver problema del sobreendeudamiento de las MYPES de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes en categoría “dudoso”, se alinea con una relación esperada por los teóricos citados en virtud, a que el camino para resolver el sobreendeudamiento implica contar con mayores actitudes financieras.

Quinta: Con los resultados al 100% de la articulación entre las actitudes financieras y el sobreendeudamiento. 54 de los 74 encuestados (72.97%) señalaron tener un nivel “regular” de bienestar financiero para enfrentar el sobreendeudamiento; mientras que en el análisis inferencial revela una relación positiva considerable y muy significativa de las variables antes señaladas por su Rho de Spearman de 0.514 y un Sig. Bilateral de 0.000. Que permite concluir que, el resultado de la relación positiva considerable y significativa encontrada para resolver problema del sobreendeudamiento de las MYPES de la CMAC Sullana distrito de Aguas Verdes en categoría “dudoso”, se alinea con una relación esperada por los teóricos citados en virtud, a que el camino para resolver el sobreendeudamiento implica contar con mayor bienestar financiero.

VII. RECOMENDACIONES

Conforme a las conclusiones arribadas, se procede a presentar las recomendaciones siguientes:

Primera: Dar cuenta de los resultados al Institución materia de investigación, respecto a las características presentadas en el comportamiento de los créditos a las MYPES de la CMAC Sullana distrito del Aguas Verdes, con el fin de elaborar instrumentos educativos en materia de educación financiera como guías instructivas de cálculos financieros, para prevenir el problema del sobreendeudamiento y evitar forzar figuras crediticias que sostengan la categoría de “dudoso”. Por otro lado, capacitar adecuadamente a los ejecutivos de la empresa en el manejo ético de las finanzas.

Segunda: Para las autoridades reguladoras de los servicios financieros, superintendencia de banca seguros y AFP' s (SBS) considerar dentro de sus políticas de regulación financiera, una que establezca incorporar a la educación financiera como competencias en todos los niveles y modalidades de educación en el Perú, con la finalidad de ampliar el conocimiento financiero hacia las etapas de crecimiento de los ciudadanos.

Tercera: Hacia los clientes del sistema CMAC; para considerar la aplicación de los conocimientos financieros que ayuden a mejorar su administración financiera, y evitar utilizar en exceso las habilidades financieras identificadas en la presente investigación, con el fin de no involucrarse en el círculo vicioso del sobreendeudamiento.

Cuarta: Para los clientes del sistema CMAC; sostener un adecuado nivel de actitud frente a la oferta financiera y considerar una adecuada planificación de sus finanzas personales que le ayude a tomar decisiones proactivas y racionales oportunas en el sistema financiero.

Quinta: Para los clientes del sistema CMAC; considerar la contextualización del bienestar financiero como escenario ideal de actuar provechosa y éticamente en la satisfacción de sus necesidades con un endeudamiento racional, en contraste con lo encontrado en la presente investigación que es considerado, el bienestar financiero, como un resultado del sobreendeudamiento.

REFERENCIAS

- Amaya, N. R. (2021). *Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021*. [Tesis para obtener título]. Repositorio digital institucional de la Universidad César Vallejo. Amaya_PNR-SD.pdf (ucv.edu.pe)
- Amari, M. Salhi, B & Jarboui, A. (2020). The International Journal of Sociology and Social Policy; Bingley Tomo 40, N.º 11/12, (2020): 1423-1438. DOI:10.1108/IJSSP-03-2020-0048. <https://www.proquest.com/docview/2466242399/20DF017564947B9PQ/9?accountid=37408>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación, introducción a la metodología científica*. 6ta edición. Editorial Episteme, C.A.
- Arias, F & Sabino, C. (2006). *mitos y errores en la elaboración de tesis y proyectos de investigación*. 3ra Edición. Editorial Episteme, C.A.
- Arias, W, Maldonado, C & Arciniegas, O. (2021). Análisis de la percepción de las políticas y principios para evitar un sobreendeudamiento en las instituciones financieras del cantón Ibarra, Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2728>
- Asociación de Estudios Psicológicos y Sociales (2007). *Estudio sobre el endeudamiento y comportamiento de los consumidores en Castilla-La Mancha*. <http://www.administracion.usmp.edu.pe/institutoconsumo/wp-content/uploads/2013/08/Endeudamiento-de-consumidores.pdf>
- Banco de la Nación del Perú (2017) Plan nacional de educación financiera Perú. Adscrita al D.S N°029-2014-E-F. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financierajunio2017.pdf>
- Bernard, O. I; Saridakis, G & Mohammed, A (2017) Do bank credit rejection and

financial education affect financial self-confidence?. *International Journal of Entrepreneurial Behaviour & Research*; Bradford Tomo 23, N°6, (2017): 1033-1051. <https://www.proquest.com/docview/2534257940/F5905FAB27794CD2PQ/1?accountid=37408>

Boitano, G & Abanto, D. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 12(1). <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>.
<https://www.proquest.com/scholarly-journals/challenges-financial-inclusion-policies-peru/docview/2456875514/se-2>

Bostan, G. (2020). Financial education in eastern european countries. Bulletin of the Transilvania University of Brasov. Series V: Economic Sciences. DOI: <https://doi.org/10.31926/but.es.2020.13.62.2.13>.
<https://www.proquest.com/scholarly-journals/financial-education-eastern-european-countries/docview/2491981429/se-2>

Bozzo, S. (junio 2020). Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europeo (p.179). *Revista de derecho (Valdivia)*. 0718-0950-revider-33-01-159.pdf (conicyt.cl)

Bozzo, S. Bravo, F. Goldenderg, J & Ruz, G. (2020). Trabajo N°1 Sobreendeudamiento: ¿Dé qué estamos hablando? <https://autonomiafinanciera.uautonoma.cl/wp-content/uploads/2021/03/Sobreendeudamiento.pdf>

Caballero, A. (2014). *metodología integral innovadora para planes y tesis la metodología del cómo formularlos*. Cengage Learning <https://universoabierto.org/2021/03/18/metodologia-integral-innovadora-para-planes-y-tesis/>

Castillo, A. & Cárdenas, F. (2016). *Factores determinantes de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú*. [Trabajo de investigación para optar al Grado Académico de Magister en Finanzas]. Repositorio

Institucional Universidad del Pacífico. <http://hdl.handle.net/11354/1933>.

Castillo, X. (2019). *La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019*. [Tesis para obtener licenciamiento]. Repositorio de la Universidad privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23741?locale-attribute=en>

Chempén, M. Quintanilla, R & Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019*. [Tesis para obtener título]. Repositorio de Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17470>

De la Fuente, H. Umaña, B. Fonseca, M & Elortegui, C. (2021). Multinomial Logistic Regression to Estimate the Financial Education and Financial Knowledge of University Students in Chile. *Information* 2021, 12, 379. <https://doi.org/10.3390/info12090379>. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/multinomial-logistic-regressi-on-estimate/docview/2576413430/se-2>

Domínguez, J. (2019). “*Educación Financiera para una sociedad en transformación*”, *los propósitos de la educación financiera II Congreso Internacional de Educación Financiera de Edufinet. Málaga, 21 y 22 de noviembre de 2019 Working Paper 2/2019*. 2-2019.pdf (edufinet.com)

Feijoo, A. (2016). Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú. *Instituto de estudios peruanos*. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/IEPR_eb112a81e78c7e3aa061b7837ec0320b

Forlicz, M., & Rólczyński, T. (2020). Relación entre los atrasos de la deuda personal y la actitud de riesgo: evidencia entre países. *Estudios europeos de investigación*, 23(4), 586-599. <https://www.proquest.com/scholarly-ournals/relationship-between-personal-debt-arrears-risk/docview/2464>

- Franco, D & Venegas, D. (2020). *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020*. [Tesis para obtener título]. Repositorio digital institucional de la Universidad César Vallejo. Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf (ucv.edu.pe)
- Gibson, Philip; Sam, Janine K; Cheng Yuanshan. (2022). Journal of Financial Counseling and Planning; *Columbus Tomo 33, N.º1, (2022): 24-43*. DOI:10.1891/JFCP-20-00017.
- Gutiérrez, O & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba-Bolivia. *Revista perspectivas* (p.2). www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&p id=S1994.
- Hernández, R., Fernández, C & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta.ed). McGraw-Hill Education.
- Hernández, A (2019). "Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México". *Revista científica. El Cotidiano; México City Tomo 35, N°218, (Nov/Dic 2019): 39-49*. Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México - ProQuest
- Hilamo, H (2021). The Legacy of Economic Recession in Terms of Over-Indebtedness: A Framework and Review of the Evidence Social Policy and Society; Cambridge Tomo 20, N.º 1, (Jan 2021): 111-124. DOI:10.1017/S1474746420000354. The Legacy of Economic Recession in Terms of Over-Indebtedness: A Framework and Review of the Evidence - ProQuest
- Kim, J, Gutter, M & Spangler, T. (2017). Journal of Financial Counseling and

Planning; *Columbus Tomo 28, N.º 2, (2017): 253-267. DOI:10.1891/ 1052-3073.28.2.253*.<https://www.proquest.com/docview/2002128459/20DF017564947B9PQ/85?accountid=37408>.

Kagitci, M. (2020). New challenges of financial education in europe. *Annales Universitatis Apulensis: Series economica, 22(2), 178-187. doi: https://doi.org/10.29302/oeconomica.2020.22.2.16*.

Kuchciak, Iwa & Justyna Wiktorowicz. (2021). Empowering Financial Education by Banks—Social Media as a Modern Channel. *Journal of Risk and Financial Management 14: 118. https://doi.org/ 10.3390/jrfm14030118*

Lozano, I (2015). ¿Sobreendeudamiento en el Perú? *Centro de capacitación en banca y microfinanzas. El analista.com sobreendeudamiento-en-el-peru.pdf (gestiopolis.com)*.

Mancebón, M & Ximénez, D (2020). “Habilidades financieras de la población española adulta: Diagnostico y determinantes” *Universidad de Zaragoza, Papeles de Economía Española; Madrid N.º 166, (2020): 166-184. HABILIDADES FINANCIERAS DE LA POBLACIÓN ESPAÑOLA ADULTA: DIAGNÓSTICO Y DETERMINANTES - ProQuest*

Mungaray, A. González, N & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in Mexico. *Problemas del desarrollo. Revista latinoamericana de economía. https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69 709*

Mutsonziwa, K & Fanta, A. (2019). Over-indebtedness and its welfare effect on households Evidence from the Southern African countries. *Emerald insight, African Journal of Economic and Management studies. DOI 10.1108/AJEMS-04-2018-0105. Over-indebtedness and its welfare effect on households: Evidence from the Southern African countries | Emerald Insight*

Naula, F. Arévalo, D. Campoverde, J & López, J. (2020). Estrés financiero en el sector manufacturero de Ecuador. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n2.2020.3394>

OCDE/CAF (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América latina y el Caribe: retos de implementación (p.18)*. obtenido de: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Orrico, I. (2019). El sobreendeudamiento familiar y mecanismos de segunda oportunidad. Universidad Católica de Valencia San Vicente Mártir. España <https://riucv.ucv.es/bitstream/handle/20.500.12466/1022/Orrico%20S%c3%a1nchez%2c%20IgnacioTesis%20definitiva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Portilla, J. Huamán, A. Linares, D & Herrera, F. (2021). Incidencia de la educación financiera de socios en la gestión financiera de una cooperativa de Ahorro y crédito. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina (p.03)*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251.

PR Newswire; New York [New York]. (2021). Foro de Educación Financiera: BBVA USA *acoge su tercer Foro anual de Educación Financiera con expertos en salud financiera y diversidad, equidad e inclusión*. <https://www.proquest.com/wire-feeds/bbva-usa-hosts-third-financial-education-forum/docview/2508675527/se-2?accountid=37408>

Puliyakot, S. (2020). Does microfinance participation lead to over-ndebtedness? evidence from india. *IUP Journal of Accounting Research & Audit Practices,9(3), 22-48*. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/does-microfinance-participation-leadover/docview/2462685616/se-2?accountid=37408>

- Ramos, F (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de protección y defensa del consumidor. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú. Desde el Sur*, 13(1), e0011. 2415-0959-des-13-01-e0010.pdf (scielo.org.pe)
- Toledo, E & León, V. (2021). El sobreendeudamiento y su impacto en el riesgo de crédito en instituciones microfinancieras peruanas: cajas municipales de ahorro y crédito 2016-2019: *Contabilidad y Negocios*. 16. 78-90. <https://www.proquest.com/docview/2651852994/E1193BA7698B41F5PQ/1?accountid=37408>
- Valenzuela, M. López, V & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531/41125>
- Vara, A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales*. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Xiao, J.J. & Porto, N. (2017). "Educación financiera y satisfacción financiera: educación financiera, comportamiento y capacidad como mediadores", *International Journal of Bank Marketing*, Vol. 35 No. 5, pp. 805-817. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009>
- Zaidi, Noura; Azouzi, Mohamed Ali; Sadraoui, Tarek. (2021). CEO FINANCIAL EDUCATION AND BANK PERFORMANCE. *Journal of Entrepreneurship Education*; Arden Tomo 24, N.º2, (2021): 1-20. <https://www.proquest.com/docview/2513615087/fulltext/690F7E81C83B4B20PQ/1?accountid=37408>.

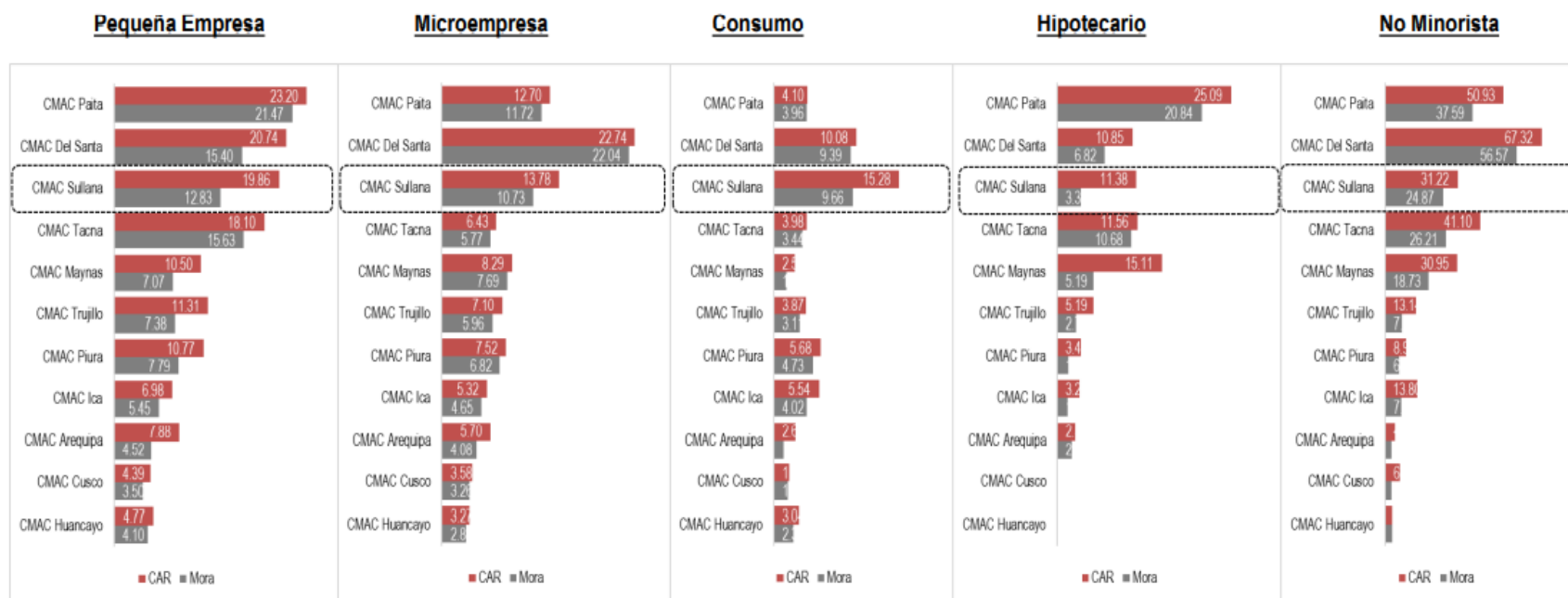
ANEXOS

ANEXO 1. Reporte institucional Benchmarking sistema CMAC´s – Caja Sullana, enero 2022

2.7 Calidad de Cartera



Ratio Mora y CAR por Tipo de Crédito – Enero 2022
(En porcentaje)



Fuente:  SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

Activar Windows
Ve a Configuración para activar

ANEXO 2. Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
EDUCACION FINANCIERA	Banco de la Nación del Perú (2017), describe que la educación financiera, es el proceso del desarrollo de conocimiento, habilidades y actitudes en personas de manera que apoyen a su bienestar financiero (p.23)	La educación financiera, será medida mediante sus dimensiones: actitudes, bienestar financiero, conocimiento y habilidades; con la aplicación de un cuestionario estructurado; herramienta cuantitativa que se utiliza para medir opciones de respuesta a interrogaciones formuladas (Vara, 2012, p.255)	CONOCIMIENTO	• Operaciones básicas de aritmética	Escala de Likert (1) Nunca (2) Raras veces (3) A veces (4) Frecuentemente (5) Casi siempre
				• Cálculo exacto de interés simple	
				• Diversificación de riesgos y beneficios	
			HABILIDADES	• Efectos de la inflación e información sobre el fondo de seguros de depósitos.	
				• Presupuesto familiar	
				• Control estricto del presupuesto	
			ACTITUDES	• Limitaciones en pago puntual	
				• Pago puntual de deudas	
				• Alta predisposición para el ahorro	
			BIENESTAR FINANCIERO	• Metas financieras	
				• Formas de ahorro en casa	
				• Administración de finanzas cotidianas	
				• Plan financiero	
SOBREEN-DEUDAMIENTO	AEPS (2007) de España; define sobreendeudamiento al excesivo endeudamiento del que en condiciones actuales no se puede hacer frente. Según el sistema financiero, un usuario esta sobre endeudado cuando sus obligaciones mensuales superan el 35% de su remuneración mensual (p.204)	El sobreendeudamiento será medido a través de dos dimensiones; factor activo y factor pasivo. Con la ayuda de una aplicación de un cuestionario estructurado explicado anteriormente, los datos acopiados se dispondrán al aplicativo SPSS V.26 y a través de las tablas de contingencia, se procederá al análisis de los resultados.	FACTOR ACTIVO	• Oportunidades y reconocimiento de riesgos	Escala de Likert (1) Nunca (2) Raras veces (3) A veces (4) Frecuentemente (5) Casi siempre
				• Afrontar dificultades financieras.	
				• Situación laboral	
			FACTOR PASIVO	• Situación económica	
				• Historial de prestamos	
				• Refinanciamiento de créditos	
				• Compras impulsivas	
• Uso indebido de canales de pago					
• Adicción al consumo.					

ANEXO 3. Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables e Indicadores	Metodología	Población y Muestra
<p>Problema General</p> <p>¿Qué relación existe entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>¿Qué relación existe entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?</p> <p>¿Qué relación existe entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?</p> <p>¿Qué relación existe entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?</p> <p>¿Qué relación existe entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar si existe relación entre educación financiera y sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>Analizar si existe relación entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Analizar si existe relación entre las habilidades y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Analizar si existe relación entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Analizar si existe relación entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana, del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Hipótesis Específicas</p> <p>Existe relación significativa entre el conocimiento y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana</p> <p>Existe relación significativa entre las habilidades de los clientes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.</p> <p>Existe relación significativa entre las actitudes y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.</p> <p>Existe relación significativa entre el bienestar financiero y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC Sullana.</p>	<p>Variabes 01</p> <p>Educación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento • Habilidades • Actitudes • Bienestar financiero <p>Variable 02</p> <p>Sobreendeudamiento</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sobreendeudamiento pasivo. • Sobreendeudamiento activo. 	<p>Tipo de investigación: Aplicada</p> <p>Diseño de Investigación: No experimental de nivel descriptivo correlacional y de corte transeccional.</p> <p>Enfoque de investigación: cuantitativa.</p> <p>Métodos y Técnicas de Investigación:</p> <p>Técnica de recolección de datos: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario de preguntas</p> <p>Área: Línea de Investigación: Finanzas</p>	<p>Población</p> <p>N =90 Mypes de CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Criterio de inclusión: Mypes de la CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes en condición “dudoso”.</p> <p>Criterio de exclusión: Mypes que se ubican en categoría normal, con problemas potenciales, deficiente y pérdida</p> <p>Muestra</p> <p>De 74 MYPES de CMAC Sullana del distrito de Aguas Verdes.</p> <p>Muestreo Seleccionada mediante un muestreo probabilístico simple con fórmula estadística para obtención de muestra con poblaciones finitas.</p> $n = \frac{z^2 pqN}{E^2(N-1) + z^2 pq}$

ANEXO 4. Categorías de clasificación del Manual de Gestión de riesgo de Crédito

CATEGORIAS DE CLASIFICACION	TIPOS DE CREDITO		
	Corporativo, a Grandes Empresas, a Medianas Empresas (*)	Pequeñas Empresas, Microempresas, Consumo Revolvente y Consumo No Revolvente (*)	Hipotecarios (*)
Normal (0)	0 – 30	0 – 8	0 – 30
CPP (1)	31 – 60	9 – 30	31 – 60
Deficiente (2)	61 – 120	31 – 60	61 – 120
Dudoso (3)	121 – 365	61 – 120	121 – 365
Pérdida (4)	+ 365	+ 120	+ 365

(Fuente: Caja Sullana – Manual de Gestión de riesgo de Crédito)

ANEXO 5. Formula de la muestra

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

Dónde:

N = Tamaño de la Población

n = Tamaño de la Muestra.

E = Es el máximo error Permitido.

Z = Es el grado de confianza. 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

P = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)

q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

Entonces:


$$n = \frac{1.96.^2 (0.5)(0.5)(90)}{(0.05)^2 (90-1) + 1.96^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{86.44}{1.1829}$$

$$n = 73.07$$

$$n = 74$$

ANEXO 6. Cuestionarios de las variables

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN	Cuestionario para entrevista
--	--	-------------------------------------

Cuestionario para la variable Educación financiera

Estimado Sr./Sra.

Con el propósito de desarrollar una investigación para obtener título profesional de administración, a cargo de Br. Mirella Montealegre Barrientos y Yasmin Caterin Rivas Rentería de título "La educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC-Sullana del distrito Aguas Verdes. 2022".

Se solicita y agradece su cooperación por sus respuestas a la formulación del presente cuestionario. Permítame señalar que los datos que se registren, tienen carácter de confiabilidad, los resultados finales se darán a conocer única y exclusivamente de manera tabulada e impersonal. Es fundamental que sus respuestas sean el reflejo de la verdad.

Instrucciones:

Lea las preguntas que se citan a continuación y marque con [x] el casillero de su preferencia. Utilice la siguiente escala.

Casi siempre	Frecuentemente	A veces	Raras veces	Nunca
5	4	3	2	1

N°	AFIRMACIONES	RESPUESTAS				
		Casi Siempre (5)	Frecuentemente (4)	A veces (3)	Raras veces (2)	Nunca (1)
1	Realizo operaciones básicas de aritmética de manera correcta (operaciones simples)					
2	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las tasas de interés.					
3	Conozco sobre riesgo y beneficios y diversificación de riesgo					
4	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las condiciones de pago y comisiones de dicho producto					
5	Me informo sobre diferentes formas de créditos para cancelar mis deudas mensuales					
6	Entiendo los efectos de la inflación					
7	Conozco sobre fondos de seguro de vida desempleo, accidentes y otros					
8	Programo mediante un presupuesto el pago de mis deudas					
9	Hago compras compulsivas o por emoción					
10	Gasto lo que programo en mi presupuesto					
11	Prefiero comprar medicamentos antes que cancelar mis cuotas mensuales					
12	Elaboro una lista de fechas de pago de mis cuotas mensuales					
13	Acostumbro a ahorrar una parte de mis ingresos en alguna cuenta bancaria					
14	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente					
15	Tengo ahorros en una alcancía					
16	Acostumbro a realizar mi presupuesto semanal					
17	Utilizo mis tarjetas de crédito para compras cotidianas					
18	Hago mis compras de largo plazo respetando mi presupuesto mensual					
19	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente cuando saco un crédito financiero					
20	Tengo ahorros para afrontar dificultades					

**Cuestionario para la variable Sobreendeudamiento**

Estimado Sr./Sra.

Con el propósito de desarrollar una investigación para obtener título profesional de administración, a cargo de Br. Mirella Montealegre Barrientos y Yasmin Caterin Rivas Rentena de título "La educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC-Sullana del distrito Aguas Verdes. 2022".

Se solicita y agradece su cooperación por sus respuestas a la formulación del presente cuestionario. Permítame señalar que los datos que se registren, tienen carácter de confiabilidad, los resultados finales se darán a conocer única y exclusivamente de manera tabulada e impersonal. Es fundamental que sus respuestas sean el reflejo de la verdad.

Instrucciones:

Lea las preguntas que se citan a continuación y marque con [x] el casillero de su preferencia. Utilice la siguiente escala.

Casi siempre	Frecuentemente	A veces	Raras veces	Nunca
5	4	3	2	1

Nº	AFIRMACIONES	RESPUESTAS				
		Casi Siempre (5)	Frecuentemente (4)	A veces (3)	Raras veces (2)	Nunca (1)
1	He solicitado un tipo de crédito al menos en una ocasión					
2	Solicite un crédito para afrontar situaciones inesperadas					
3	Tengo un trabajo estable que me permite cubrir las cuotas de crédito					
4	Me encuentro agobiado(a) por mi situación económica					
5	Cuento con un fondo de emergencia que me permitirá cubrir contratiempos en caso de separación					
6	He solicitado anticipos de nómina para pagar préstamos					
7	He refinanciado préstamos para hacer frente al pago de cuotas					
8	solicité un nuevo crédito y me lo denegaron					
9	He recurrido a un particular para financiar mis deudas					
10	He omitido mis cuotas de préstamo por pérdida de empleo					
11	El COVID-19 me ha dejado sin trabajo					
12	Soy dueño de un negocio propio					
13	Es justificado endeudarse por compra de bienes e inmuebles					
14	Conozco personas con problemas de compras impulsivas					
15	A menudo hago compras por impulso					
16	Utilizo a terceras personas para obtener crédito					
17	Acudo a prestamistas informales para sufragar gastos personales y financieros					
18	Conozco personas con adicción al consumo					
19	He tenido gastos excesivos e innecesarios					
20	Me precipito haciendo compras sin haberlo pensado bien					

ANEXO 7. Denominación en la escala de Likert

Tabla 1. Denominaciones en la escala de Likert

Puntuación	Denominación	Inicial
5	Casi siempre	CS
4	Frecuentemente	F
3	A veces	AV
2	Raras veces	RV
1	Nunca	N

ANEXO 8. Validación de expertos

Tabla 2. Validación de expertos

N°	Experto	Calificación instrumento	Especialidad
1	Dr. Jesús Romero Pacora	Aplicable	Asesor Teórico - Metodológico
2	Mgtr.Elmer Montañez Vega	Aplicable	Gestión Publica
3	Mgtr. Ruber Dennys Olaya Luna	Aplicable	Magister en Administración Estratégica de Empresas

ANEXO 9. Validación de Instrumentos de expertos



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: La educación financiera

N°	DIMENSIONES / Ítems	Relevancia				Pertinencia				Claridad				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Dimensión 01: Conocimiento													
	Indicador 01: Operaciones básicas de aritmética													
1	Realizo operaciones básicas de aritmética de manera correcta (operaciones simples)			X			X						X	
	Indicador 02: Cálculo exacto de interés simple													
2	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las tasas de interés.			X			X						X	
	Indicador 03: Diversificación de riesgos y beneficios													
3	Conozco sobre riesgo y beneficios y diversificación de riesgo			X			X						X	
4	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las condiciones de pago y comisiones de dicho producto			X			X						X	
5	Me informo sobre diferentes formas de créditos para cancelar mis deudas mensuales			X			X						X	
	Indicador 04: Efectos de la inflación e información sobre el fondo de seguros													
6	Entiendo los efectos de la inflación			X			X						X	
7	Conozco sobre fondos de seguro de vida desempleo, accidentes y otros			X			X						X	
	Dimensión 02: Habilidades													



	Indicador 05: Presupuesto familiar																			
8	Programo mediante un presupuesto el pago de mis deudas			X		X													X	
9	Hago compras compulsivas o por emoción			X		X													X	
	Indicador 06: Control estricto del presupuesto																			
10	Gasto lo que programo en mi presupuesto			X		X													X	
	Indicador 07: Limitaciones en pago puntual																			
11	Prefiero comprar medicamentos antes que cancelar mis cuotas mensuales			X		X													X	
Dimensión 03: Actitudes																				
	Indicador 08: Pago puntual de deudas																			
12	Elaboro una lista de fechas de pago de mis cuotas mensuales			X		X													X	
	Indicador 09: Alta predisposición para el ahorro																			
13	Acostumbro a ahorrar una parte de mis ingresos en alguna cuenta bancaria			X		X													X	
	Indicador 10: Metas financieras																			
14	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente			X		X													X	
	Indicador 11: Formas de ahorro en casa																			
15	Tengo ahorros en una alcancía			X		X													X	
Dimensión 04: Bienestar financiero																				
	Indicador 12: Administración de finanzas cotidianas																			
16	Acostumbro a realizar mi presupuesto semanal			X		X													X	
17	Utilizo mis tarjetas de crédito para compras cotidianas			X		X													X	



	Indicador 13: Plan financiero																			
18	Hago mis compras de largo plazo respetando mi presupuesto mensual			X		X													X	
	Indicador 14: Oportunidades y reconocimiento de riesgos																			
19	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente cuando saco un crédito financiero			X		X													X	
	Indicador 15: Afrontar dificultades financieras																			
20	Tengo ahorros para afrontar dificultades			X		X													X	

Observaciones: _____

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


Apellidos y nombres del juez validador Dr. : ROMERO PACORA JESÚS DNI: 06253522

Especialidad del validador: Asesor temático y metodólogo

14 de junio de 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



Firma del Experto Informante.
Especialidad

Validez del Instrumento del primer experto UCV-variable sobreendeudamiento



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: Sobreendeudamiento

N°	DIMENSIONES / Ítems	Relevancia				Pertinencia				Claridad				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
Dimensión 01: Factor Pasivo														
	Indicador 01: Historial de préstamos													
1	He solicitado un tipo de crédito al menos en una ocasión				X				X					X
2	Solicite un crédito para afrontar situaciones inesperadas				X				X					X
	Indicador 02: Situación económica													
3	Tengo un trabajo estable que me permite cubrir las cuotas de crédito				X				X					X
4	Me encuentro agobiado(a) por mi situación económica				X				X					X
5	Cuento con un fondo de emergencia que me permitirá cubrir contratiempos en caso de separación				X				X					X
6	He solicitado anticipos de nómina para pagar préstamos				X				X					X
	Indicador 03: Refinanciamiento de créditos													
7	He refinanciado préstamos para hacer frente al pago de cuotas				X				X					X
8	solicité un nuevo crédito y me lo denegaron				X				X					X
9	He recurrido a un particular para financiar mis deudas				X				X					X
	Indicador 04: Situación laboral													
10	He omitido mis cuotas de préstamo por pérdida de empleo				X				X					X



11	El Covid-19 me ha dejado sin trabajo				X				X				X	
12	Soy dueño de un negocio propio				X				X				X	
Dimensión 02: Factor Activo														
Indicador 05: Compras impulsivas														
13	Es justificado endeudarse por compra de bienes e inmuebles				X				X				X	
14	Conozco personas con problemas de compras impulsivas				X				X				X	
15	A menudo hago compras por impulso				X				X				X	
Indicador 06: Uso indebido de canales de pago														
16	utilizo a terceras personas para obtener crédito				X				X				X	
17	Acudo a prestamistas informales para sufragar gastos personales y financieros				X				X				X	
Indicador 07: Adicción al consumo														
18	Conozco personas con adicción al consumo				X				X				X	
19	He tenido gastos excesivos e innecesarios				X				X				X	
20	Me precipito haciendo compras sin haberlo pensado bien				X				X				X	

Observaciones: _____

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



Apellidos y nombres del juez validador: Dr. ROMERO PACORA JESUS DNI: 06253522

Especialidad del validador: ASESOR TEMÁTICO Y METODÓLOGO

14 de junio de 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Firma del Experto Informante.
Especialidad



	Indicador 05: Presupuesto familiar																			
8	Programo mediante un presupuesto el pago de mis deudas			X				X											X	
9	Hago compras compulsivas o por emoción			X				X											X	
	Indicador 06: Control estricto del presupuesto																			
10	Gasto lo que programo en mi presupuesto			X				X											X	
	Indicador 07: Limitaciones en pago puntual																			
11	Prefiero comprar medicamentos antes que cancelar mis cuotas mensuales			X				X											X	
Dimensión 03: Actitudes																				
	Indicador 08: Pago puntual de deudas																			
12	Elaboro una lista de fechas de pago de mis cuotas mensuales			X				X											X	
	Indicador 09: Alta predisposición para el ahorro																			
13	Acostumbro a ahorrar una parte de mis ingresos en alguna cuenta bancaria			X				X											X	
	Indicador 10: Metas financieras																			
14	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente			X				X											X	
	Indicador 11: Formas de ahorro en casa																			
15	Tengo ahorros en una alcancía			X				X											X	
Dimensión 04: Bienestar financiero																				
	Indicador 12: Administración de finanzas cotidianas																			
16	Acostumbro a realizar mi presupuesto semanal			X				X											X	
17	Utilizo mis tarjetas de crédito para compras cotidianas			X				X											X	



	Indicador 13: Plan financiero																			
18	Hago mis compras de largo plazo respetando mi presupuesto mensual			X				X											X	
	Indicador 14: Oportunidades y reconocimiento de riesgos																			
19	Calculo las ganancias que obtendré mensualmente cuando saco un crédito financiero			X				X											X	
	Indicador 15: Afrontar dificultades financieras																			
20	Tengo ahorros para afrontar dificultades			X				X											X	

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Mgr. : MONTAÑEZ VEGA, ELMER

DNI: 32386904

Especialidad del validador: **GESTIÓN PÚBLICA**

02 de Junio de 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Firma del Experto Informante.
Especialidad

Validez del Instrumento del segundo experto UCV-variable sobreendeudamiento



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: Sobreendeudamiento

N°	DIMENSIONES / Ítems	Relevancia				Pertinencia				Claridad				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
Dimensión 01: Factor Pasivo														
	Indicador 01: Historial de préstamos													
1	He solicitado un tipo de crédito al menos en una ocasión				X				X				X	
2	Solicite un crédito para afrontar situaciones inesperadas				X				X				X	
	Indicador 02: Situación económica													
3	Tengo un trabajo estable que me permite cubrir las cuotas de crédito				X				X				X	
4	Me encuentro agobiado(a) por mi situación económica				X				X				X	
5	Cuento con un fondo de emergencia que me permitirá cubrir contratiempos en caso de separación				X				X				X	
6	He solicitado anticipos de nómina para pagar préstamos				X				X				X	
	Indicador 03: Refinanciamiento de créditos													
7	He refinanciado préstamos para hacer frente al pago de cuotas				X				X				X	
8	solicité un nuevo crédito y me lo denegaron				X				X				X	
9	He recurrido a un particular para financiar mis deudas				X				X				X	
	Indicador 04: Situación laboral													
10	He omitido mis cuotas de préstamo por pérdida de empleo				X				X				X	



11	El Covid- 19 me ha dejado sin trabajo				X			X				X		
12	Soy dueño de un negocio propio				X			X				X		
Dimensión 02: Factor Activo														
	Indicador 05: Compras impulsivas													
13	Es justificado endeudarse por compra de bienes e inmuebles				X			X				X		
14	Conozco personas con problemas de compras impulsivas				X			X				X		
15	A menudo hago compras por impulso				X			X				X		
	Indicador 06: Uso indebido de canales de pago													
16	utilizo a terceras personas para obtener crédito				X			X				X		
17	Acudo a prestamistas informales para sufragar gastos personales y financieros				X			X				X		
	Indicador 07: Adicción al consumo													
18	Conozco personas con adicción al consumo				X			X				X		
19	He tenido gastos excesivos e innecesarios				X			X				X		
20	Me precipito haciendo compras sin haberlo pensado bien				X			X				X		



Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Mgtr.: MONTAÑEZ VEGA, ELMER

DNI: 32386904

Especialidad del validador: GESTIÓN PÚBLICA

09 de junio de 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Firma del Experto Informante.
Especialidad

Validez del Instrumento del tercer experto UCV-variable sobreendeudamiento



⊕ Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: Sobreendeudamiento

N°	DIMENSIONES / Items	Relevancia				Pertinencia				Claridad				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
Dimensión 01: Factor Pasivo														
	Indicador 01: Historial de préstamos													
1	He solicitado un tipo de crédito al menos en una ocasión				X				X				X	
2	Solicite un crédito para afrontar situaciones inesperadas				X				X				X	
Indicador 02: Situación económica														
3	Tengo un trabajo estable que me permite cubrir las cuotas de crédito				X				X				X	
4	Me encuentro agobiado(a) por mi situación económica				X				X				X	
5	Cuento con un fondo de emergencia que me permitirá cubrir contratiempos en caso de separación				X				X				X	
6	He solicitado anticipos de nómina para pagar préstamos				X				X				X	
Indicador 03: Refinanciamiento de créditos														
7	He refinanciado préstamos para hacer frente al pago de cuotas				X				X				X	
8	solicité un nuevo crédito y me lo denegaron				X				X				X	
9	He recurrido a un particular para financiar mis deudas				X				X				X	
Indicador 04: Situación laboral														
10	He omitido mis cuotas de préstamo por pérdida de empleo				X				X				X	

11	El Covid-19 me ha dejado sin trabajo				X				X				X
12	Soy dueño de un negocio propio				X				X				X
Dimensión 02: Factor Activo													
Indicador 05: Compras impulsivas													
13	Es justificado endeudarse por compra de bienes e inmuebles				X				X				X
14	Conozco personas con problemas de compras impulsivas				X				X				X
15	A menudo hago compras por impulso				X				X				X
Indicador 06: Uso indebido de canales de pago													
16	utilizo a terceras personas para obtener crédito				X				X				X
17	Acudo a prestamistas informales para sufragar gastos personales y financieros				X				X				X
Indicador 07: Adicción al consumo													
18	Conozco personas con adicción al consumo				X				X				X
19	He tenido gastos excesivos e innecesarios				X				X				X
20	Me precipito haciendo compras sin haberlo pensado bien				X				X				X

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador: **Mgr. OLAYA LUNA, RUBER DENNYS. DNI: 41882294**

Especialidad del validador: **Magister en Administración Estratégica de Empresas**
14 de junio de 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



Firma del Experto Informante.
Especialidad

ANEXO 10.

Tabla 3. Escala de medidas para evaluar el coeficiente de Cronbach

Valor	Nivel
<0,5	Inaceptable
0,5 a 0,6	Pobre
0,6 a 0,7	Cuestionable
0,7 a 0,8	Aceptable
0,8 a 0,9	Bueno
>0,9	Excelente

Fuente: George, D., & Mallery, P. (2019)

Tabla 4. Alpha de Cronbach para la variable educación financiera

Resumen de procesamiento de casos		
	N	%
Casos Válido	74	100,0
Excluido ^a	0	,0
Total	74	100,0

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,684	20

Nota. Conforme a la **Tabla 4**, se consiguió a través de datos examinados en SPSS v26 que, en las 20 aseveraciones ejercidas por el cuestionario de la variable educación financiera, con el test de Alpha de Cronbach se obtuvo un coeficiente de 0,684, ubicándose entre los ponderados de 0,7 a 0,8, mostrando que el grado del test es aceptable. Se señala, el empleo de una muestra de 74 Mypes en categoría dudoso de CMAC Sullana – Aguas Verdes.

Tabla 5. Alpha de Cronbach para la variable sobreendeudamiento

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	74	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	74	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,800	20

Nota. Conforme a la

Tabla 5, se consiguió a través de los datos examinados por el SPSS v26, que en las 20 aseveraciones ejercidas por el cuestionario de la variable sobreendeudamiento, con el test de Alpha de Cronbach se obtuvo un coeficiente de 0,800, ubicándose entre los ponderados de 0,8 a 0,9 mostrando que el grado del test es bueno. Se señala, el empleo de una muestra de 74 Mypes en categoría dudoso de CMAC Sullana – Aguas Verdes.

ANEXO 11. Registro de artículos científicos

Variable educación financiera

Artículo científico	Título	Autor	Año
AC - 01	Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios” <i>Revista Venezolana de Gerencia</i> , 27(97), 198-211 - <i>Venezuela</i> .	Valenzuela, M. López, V & Aguilar, K	2022
AC - 02	Journal of Financial Counseling and Planning; Columbus Tomo 33, N°1, (2022): 24-43.	Gibson, P; Sam, J; Cheng Y.	2022
AC - 03	Journal of Entrepreneurship Education; Arden Tomo 24, N° 2, (2021): 1-20.	Zaidi, N; Azouzi, M; Sadraoui, T	2021
AC - 04	Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. <i>Revista Multidisciplinar Ciencia Latina (p.03)</i>	Portilla, J. Huamán, A. Linares, D & Herrera, F.	2021
AC - 05	Empowering Financial Education by Banks—social media as a Modern Channel. <i>Journal of Risk and Financial Management</i> 14: 118.	Kuchciak, I & Justyna, W..	2021
AC - 06	Financial education and its effect on income in Mexico. Problemas del desarrollo. <i>Revista latinoamericana de economía. Problemas del desarrollo. Revista latinoamericana de economía.</i>	Mungaray, A. González, N & Osorio, G.	2021

AC - 07	De la Fuente-Mella, H., Umaña-Hermosilla, B., Fonseca-Fuentes, M., & Elórtégui-Gómez, C. (2021). Multinomial logistic regression to estimate the financial education and financial knowledge of university students in Chile. <i>Information</i> , 12(9), 379.	De la Fuente, H. Umaña, B. Fonseca, M & Elortegui, C.	2021
AC - 08	PR Newswire; New York [New York]. (2021), Foro de Educación Financiera: BBVA USA acoge su tercer Foro anual de Educación Financiera con expertos en salud financiera y diversidad, equidad e inclusión.	PR Newswire; New York [New York	2021
AC - 09	Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América latina y el Caribe: retos de implementación (p.18)	OCDE/CAF	2020
AC - 10	Challenges of financial inclusion policies in Peru. <i>Revista Finanzas Y Política Económica</i> , 12(1)	Boitano, G & Abanto, D.	2020
AC - 11	The International Journal of Sociology and Social Policy; Bingley Tomo 40, N.º 11/12, (2020): 1423-1438.	Amari, M. Salhi, B & Jarboui, A.	2020
AC - 12	Habilidades financieras de la población española adulta: Diagnóstico y determinantes” Universidad de Zaragoza, Papeles de Economía Española; Madrid N.º 166, (2020): 166-184.	Mancebón, M & Ximénez, D	2020
AC - 13	New challenges of financial education in Europe. <i>Annales Universitatis Apulensis: Series económica</i> , 22(2), 178-187.	Kagitci, M	2020
AC - 14	Los propósitos de la educación financiera II Congreso Internacional de Educación Financiera de Edufinet. “Educación Financiera para una	Domínguez, J.	2019

	sociedad en transformación” Málaga, 21 y 22 de noviembre de 2019 Working Paper 2/2019		
AC - 15	Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México”, <i>revista científica. El Cotidiano; México City Tomo 35, N°218, (Nov/Dic 2019): 39-49.</i>	Hernández, A	2019
AC - 16	Journal of Financial Counseling and Planning; Columbus Tomo 28, N.º 2, (2017): 253-267.	Kim, J, Gutter, M & Spangler, T.	2017
AC - 17	Educación financiera y satisfacción financiera: educación financiera, comportamiento y capacidad como mediadores”, <i>International Journal of Bank Marketing</i> , Vol. 35 No. 5, pp. 805-817.	<i>Xiao, J.J. & Porto, N.</i>	2017
AC - 18	Bernard, O. I., Saridakis, G., & Mohammed, A. (2017). Do bank credit rejection and financial education affect financial self-confidence? <i>International Journal of Entrepreneurial Behaviour & Research</i> , 23(6), 1033-1051.	Bernard, O. Saridakis, G & Mohammed, A.	2017

Variable sobreendeudamiento

Artículo científico	Título	Autor	Año
AC - 02	An assessment of over-indebtedness among microfinance institutions' borrowers: The Tanzanian perspective. <i>Cogent Business & Management</i> ; Abingdon Tomo 8, N.º 1, (Jan 2021).	Kasoga, P & Amani, G.	2021
AC - 03	The legacy of economic recession in terms of over-indebtedness: A framework and review of the evidence. <i>Social policy and society</i> ; Cambridge. Tomo 20, N°1, (Jan 2021): 111-124.	Hilamo, H.	2021
AC - 04	Over-indebtedness and its impact on credit risk in Peruvian microfinance institutions: <i>Contabilidad y Negocios</i> . 16. 78-90.	Toledo, E & León, V.	2021
AC - 05	Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europeo (p.179) <i>Revista de derecho (Valdivia)</i> .	Bozzo, S.	2020
AC - 06	Relación entre los atrasos de la deuda personal y la actitud de riesgo: evidencia entre países. <i>Estudios europeos de investigación</i> , 23(4), 586-599.	Forlicz, M., & Rólczyński, T.	2020
AC - 07	Estrés financiero en el sector manufacturero de Ecuador.	Naula, F. Arévalo, D. Campoverde, J & López, J.	2020

AC - 08	Does microfinance participation lead to over-ndebtedness? evidence from india. IUP Journal of Accounting Research & Audit Practices,9(3), 22-48.	Puliyakot, S.	2020
AC - 09	Over-indebtedness and its welfare effect on households Evidence from the Southern African countries. Emerald insight, African Journal of Economic and Management studies.	Mutsonziwa, K & Fanta, A.	2019
AC - 10	¿sobreendeudamiento en el Perú? Centro de capacitación en banca y microfinanzas	Lozano, I	2015

Variable 1: educación financiera			
Artículo científico	Número de registro	Indexados	Año
AC - 01	https://www.proquest.com/docview/2513615087/fulltext/690F7E81C83B4B20PQ/1?accountid=37408	Proques	2022
AC - 02	https://DOI:10.1891/JFCP-20-00017	Proques	2022
AC - 03	https://www.proquest.com/docview/2513615087/fulltext/690F7E81C83B4B20PQ/1?accountid=37408	Proques	2021
AC - 04	https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251	Proques	2021
AC - 05	https://doi.org/10.3390/jrfm14030118	Proques	2021
AC - 06	https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709	Proques	2021
AC - 07	https://www.proquest.com/docview/2576413430/124C6D8B2611416CPQ/1?accountid=37408	Proques	2021
AC - 08	https://www.proquest.com/wire-feeds/bbva-usa-hosts-third-financial-education-forum/docview/2508675527/se-2?accountid=37408	Proques	2021
AC - 09	https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf	Google académico	2020
AC - 10	https://www.proquest.com/docview/2456875514/D55D2ABCD3C444ACPQ/1?accountid=37408	Proques	2020
AC - 11	https://doi.org/10.1108/IJSSP-03-2020-0048	Proques	2020
AC - 12	HABILIDADES FINANCIERAS DE LA POBLACIÓN ESPAÑOLA ADULTA: DIAGNÓSTICO Y DETERMINANTES - ProQuest	Proques	2020
AC - 13	doi:https://doi.org/10.29302/oeconomica.2020.22	Proques	2020

	.2.16.		
AC - 14	https://edufinet.com/images/EdufiAcademics/2-2019.pdf	edufinet.com	2019
AC - 15	Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México - ProQuest	Proques	2019
AC - 16	https://doi.org/10.1891/1052-3073.28.2.253	Proques	2017
AC - 17	https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009	Proques	2017
AC - 18	https://www.proquest.com/docview/2534257940/F5905FAB27794CD2PQ/1?accountid=37408	Proques	2017

VARIABLE 2: SOBREENDEUDAMIENTO			
Artículo científico	Número de registro	Indexados	Año
AC - 01	http://orcid.org/0000-0001-6301-9460. http://www.scielo.org.pe/pdf/des/v13n1/2415-0959-des-13-01-e0010.pdf	Scielo	2021
AC - 02	https://www.proquest.com/docview/2614935832/fulltextPDF/12B3921AE17E497DPQ/9?accountid=37408	Proques	2021
AC - 03	https://www.proquest.com/docview/2470571463/fulltextPDF/9DD2EE39675B4AD9PQ/41?accountid=37408	Proques	2021
AC - 04	DOI:10.18800/contabilidad.202102.005.	Proques	2021
AC - 05	0718-0950-revider-33-01-159.pdf (conicyt.cl)		2020
AC - 06	https://www.proquest.com/scholarly-journals/relationship-between-personal-debt-arrears-risk/docview/2464178118/section-2?accountid=37408	Proques	2020

AC - 07	https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n2.2020.3394	Proques	2020
AC - 08	https://www.proquest.com/scholarly-journals/does-microfinance-participation-lead-over/docview/2462685616/se-2?accountid=37408	Proques	2020
AC - 09	DOI 10.1108/AJEMS-04-2018-0105	Proques	2019
AC - 10	https://www.gestiopolis.com/sobreendeudamiento-financiero-de-pymes-en-el-peru/	Gestiopolis	2015

ANEXO 12. Autorización de CMAC Sullana – distrito de Aguas Verdes



CARTA N° 3043-2022/ADMINIST PERSONAL/GDH-CMAC Sullana

Sullana, 27 de mayo del 2022

Sra(ta).
RIVAS RENTERIA YASMIN CATERIN
Gestor de Servicios Financieros
Presente. -

Referencia: Respuesta a Solicitud de autorización para realizar proyecto de titulación.

De mi consideración,

Por el presente es para saludarle y dar respuesta a su solicitud de la referencia, autorizando el uso de información necesaria para el desarrollo de su proyecto "La educación financiera y el sobreendeudamiento de las Mypes de CMAC Sullana – Distrito de Aguas Verdes 2022", siempre que se trate de información de carácter público, puesta a disposición en las distintas páginas web.

Sin otro particular,

Atentamente,




C.P. ELIZABETH MOGOLLÓN AVALO
Jefe de Gestión de Desarrollo Humano

c.c. Archivo.

ANEXO 13. Base de datos estadísticos

Variable educación financiera

VARIABLE O1: EDUCACIÓN FINANCIERA																				Sumatorias					
Sujetos	Dimensión 1: Conocimiento							Dimensión 2: Habilidades					Dimensión 3: Actitudes				Dimensión 4: Bienestar Financiero				Sum_EFC	Sum_EFH	Sum_EFA	Sum_EFB	Sum_EFTOT
	Ind. 1	Ind.2	Ind.3		Ind.4		Ind.5	Ind.6	Ind.7	Ind. 8	Ind. 9	Ind.10	Ind.11	Ind.12		Ind.13	Ind.14	Ind.15							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20					
1	3	1	1	4	1	1	2	4	3	4	5	5	2	3	3	2	5	4	5	1	13	16	13	17	59
2	3	2	1	5	3	3	5	3	1	3	3	2	4	3	1	3	1	3	3	3	22	10	10	13	55
3	3	1	1	4	1	1	2	4	3	4	2	5	2	3	3	2	5	4	5	1	13	13	13	17	56
4	5	3	1	5	3	1	1	3	3	3	3	4	2	4	1	5	3	5	4	1	19	12	11	18	60
5	3	2	1	5	3	1	1	3	4	4	3	3	2	5	3	1	1	4	3	3	16	14	13	12	55
6	3	2	1	4	3	1	3	3	1	2	4	4	5	3	1	5	2	3	3	4	17	10	13	17	57
7	3	3	2	2	3	1	3	3	2	2	2	3	3	2	5	2	3	3	2	3	17	9	13	13	52
8	3	4	3	2	5	1	3	3	2	3	2	3	2	3	5	3	2	3	3	3	21	10	13	14	58
9	3	4	3	4	4	5	5	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	28	10	11	13	62
10	3	5	3	2	3	1	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	1	1	20	10	11	10	51
11	4	5	3	3	5	1	3	5	1	3	3	2	3	4	1	3	1	3	2	1	24	12	10	10	56
12	2	3	2	3	5	2	2	5	1	3	5	1	4	3	1	3	2	3	5	5	19	14	9	18	60
13	3	3	2	3	1	1	3	3	2	2	2	5	3	3	5	5	3	3	5	3	16	9	16	19	60
14	3	2	3	5	5	1	3	3	2	2	2	3	3	3	5	3	3	3	5	3	22	9	14	17	62
15	5	4	5	5	4	4	4	5	2	5	1	5	3	5	1	4	2	3	3	4	31	13	14	16	74
16	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	34	14	20	23	91
17	5	4	5	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	1	2	4	4	30	10	16	15	71
18	3	4	3	4	4	5	5	4	1	4	2	5	3	4	3	3	2	3	4	5	28	11	15	17	71
19	5	4	3	3	1	3	4	2	3	4	2	1	1	3	4	5	3	2	4	3	23	11	9	17	60
20	5	3	3	4	3	3	3	4	1	2	4	3	2	5	4	2	1	3	3	3	24	11	14	12	61

21	5	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	1	4	1	5	4	3	3	3
22	3	4	5	4	4	3	4	1	2	2	1	4	4	5	5	3	2	2	4	4
23	4	3	4	3	2	4	2	1	4	2	3	3	4	2	4	3	2	3	3	4
24	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	2	3	4	3	2	3	4	5	1
25	4	5	3	1	5	3	4	2	4	4	2	4	1	3	4	1	3	1	3	2
26	3	5	5	5	5	5	5	5	3	3	2	5	1	5	5	2	2	2	5	1
27	4	3	1	5	3	1	2	2	5	5	4	5	3	5	2	4	2	5	3	5
28	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
29	5	5	5	3	5	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
30	4	3	2	4	4	3	4	3	2	4	4	3	3	4	2	4	3	2	3	4
31	5	4	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	4	3	2	4	4	4
32	5	5	2	4	4	2	1	4	2	4	2	5	3	4	3	5	2	3	4	2
33	5	4	2	3	4	3	2	4	3	4	2	5	3	2	1	4	2	3	3	4
34	5	5	3	4	5	4	3	4	2	3	2	4	5	5	3	4	1	3	4	3
35	3	3	5	4	3	5	3	2	3	3	3	3	5	3	4	3	3	3	5	5
36	3	2	3	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3
37	4	3	3	3	2	1	3	3	2	2	3	2	2	3	4	3	3	3	2	3
38	5	5	5	4	3	5	4	5	2	5	3	3	4	4	4	3	3	3	2	4
39	3	1	2	4	2	1	1	2	4	3	3	4	2	1	4	2	1	4	2	1
40	4	1	1	5	4	1	1	2	2	2	3	5	3	3	1	3	3	2	2	2
41	3	3	1	2	2	1	1	3	3	2	2	5	2	2	1	4	3	4	2	2
42	5	5	5	4	3	5	4	5	2	5	3	3	4	4	4	3	3	3	2	4
43	4	4	2	5	4	4	1	1	5	3	4	2	1	1	5	1	5	3	2	2
44	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
45	5	4	5	3	4	4	2	1	4	4	2	1	5	2	1	4	2	4	3	2
46	5	5	4	2	4	2	4	2	4	1	1	4	3	2	4	4	3	1	3	2
47	5	4	1	5	3	2	4	1	1	5	3	2	4	2	1	4	2	5	2	2
48	4	2	1	3	4	2	1	4	2	1	4	2	3	4	2	2	4	2	2	3

25	12	9	18	64
27	6	18	15	66
22	10	13	15	60
24	12	12	15	63
25	12	12	10	59
33	13	16	12	74
19	16	15	19	69
33	20	20	22	95
33	11	8	10	62
24	13	12	16	65
22	11	11	17	61
23	12	15	16	66
23	13	11	16	63
29	11	17	15	72
26	11	15	19	71
22	10	14	17	63
19	10	11	14	54
31	15	15	15	76
14	12	11	10	47
17	9	12	12	50
13	10	10	15	48
31	15	15	15	76
24	13	9	13	59
32	18	18	23	91
27	11	9	15	62
26	8	13	13	60
24	10	9	15	58
17	11	11	13	52

49	5	4	2	4	2	1	4	2	1	5	3	2	5	4	2	4	2	2	2	1
50	5	5	3	1	4	2	1	4	4	2	1	4	5	3	4	2	4	2	2	1
51	4	4	2	1	4	2	1	1	1	1	4	1	2	4	2	3	5	5	5	5
52	5	5	3	1	3	4	2	4	1	3	4	2	4	2	3	1	1	3	3	2
53	5	3	4	2	4	1	1	4	2	2	2	2	1	4	2	2	2	3	2	1
54	4	5	3	1	4	1	1	1	4	3	1	2	4	1	4	2	4	3	3	3
55	5	4	1	5	4	2	1	4	4	3	2	4	3	4	4	3	4	3	3	3
56	5	5	5	3	4	1	1	1	4	3	1	4	1	5	3	4	5	2	1	3
57	5	4	4	2	5	3	2	4	2	4	3	1	4	2	4	3	4	2	3	3
58	5	4	1	5	4	1	4	4	1	4	1	4	4	3	4	4	3	5	2	3
59	4	4	3	2	1	5	3	2	4	3	2	2	3	2	4	4	2	2	2	2
60	3	3	3	1	4	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	4	4	4	4	4
61	5	5	4	3	5	4	3	4	3	3	3	5	4	2	1	4	3	4	4	4
62	5	3	2	4	3	1	4	2	4	2	4	3	1	5	3	4	3	4	3	3
63	5	5	4	3	4	3	2	4	3	1	4	3	2	4	3	2	5	4	3	2
64	4	3	4	4	2	4	3	2	1	5	3	1	5	3	4	5	3	4	4	3
65	5	5	4	3	5	4	3	4	3	2	4	3	4	3	2	4	3	3	3	3
66	5	5	3	4	3	4	3	2	4	3	2	4	3	4	3	3	3	4	2	3
67	3	3	5	3	2	1	4	3	2	4	3	3	2	5	3	2	3	3	3	3
68	5	5	4	4	2	5	1	3	2	4	2	3	3	2	3	2	4	5	3	3
69	4	4	3	2	5	2	4	2	4	3	1	1	3	3	3	2	5	3	3	2
70	4	4	5	4	1	1	1	4	3	2	4	3	1	3	2	4	3	4	2	2
71	5	5	4	3	4	1	1	4	2	3	2	4	3	2	3	2	3	3	2	2
72	5	5	4	3	3	4	2	4	5	3	2	4	3	4	3	1	4	4	2	2
73	4	5	3	2	4	1	5	3	3	4	3	2	5	3	2	3	4	3	2	2
74	5	4	1	3	4	1	1	4	3	2	4	3	2	4	2	4	3	2	2	3

22	11	13	11	57
21	11	16	11	59
18	7	9	23	57
23	12	11	10	56
20	10	9	10	49
19	9	11	15	54
22	13	15	16	66
24	9	13	15	61
25	13	11	15	64
24	10	15	17	66
22	11	11	12	56
16	13	10	20	59
29	13	12	19	73
22	12	12	17	63
26	12	12	16	66
24	11	13	19	67
29	13	12	16	70
27	11	14	15	67
21	12	13	14	60
26	11	11	17	65
24	10	10	15	59
20	13	9	15	57
23	11	12	12	58
26	14	14	13	67
24	13	12	14	63
19	13	11	14	57

Variable sobreendeudamientos

VARIABLE O1: EDUCACIÓN FINANCIERA																					Sumatorias						
Sujetos	Dimensión 1: Conocimiento							Dimensión 2: Habilidades					Dimensión 3: Actitudes					Dimensión 4: Bienestar Financiero					Sum_EFC	Sum_EFH	Sum_EFA	Sum_EFB	Sum_EFTOT
	Ind. 1	Ind.2	Ind.3			Ind.4		Ind.5		Ind.6	Ind.7	Ind. 8	Ind. 9	Ind.10	Ind.11	Ind.12		Ind.13	Ind.14	Ind.15							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20							
1	3	1	1	4	1	1	2	4	3	4	5	5	2	3	3	2	5	4	5	1	13	16	13	17	59		
2	3	2	1	5	3	3	5	3	1	3	3	2	4	3	1	3	1	3	3	3	22	10	10	13	55		
3	3	1	1	4	1	1	2	4	3	4	2	5	2	3	3	2	5	4	5	1	13	13	13	17	56		
4	5	3	1	5	3	1	1	3	3	3	3	4	2	4	1	5	3	5	4	1	19	12	11	18	60		
5	3	2	1	5	3	1	1	3	4	4	3	3	2	5	3	1	1	4	3	3	16	14	13	12	55		
6	3	2	1	4	3	1	3	3	1	2	4	4	5	3	1	5	2	3	3	4	17	10	13	17	57		
7	3	3	2	2	3	1	3	3	2	2	2	3	3	2	5	2	3	3	2	3	17	9	13	13	52		
8	3	4	3	2	5	1	3	3	2	3	2	3	2	3	5	3	2	3	3	3	21	10	13	14	58		
9	3	4	3	4	4	5	5	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	28	10	11	13	62		
10	3	5	3	2	3	1	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	1	1	20	10	11	10	51		
11	4	5	3	3	5	1	3	5	1	3	3	2	3	4	1	3	1	3	2	1	24	12	10	10	56		
12	2	3	2	3	5	2	2	5	1	3	5	1	4	3	1	3	2	3	5	5	19	14	9	18	60		
13	3	3	2	3	1	1	3	3	2	2	2	5	3	3	5	5	3	3	5	3	16	9	16	19	60		
14	3	2	3	5	5	1	3	3	2	2	2	3	3	3	5	3	3	3	5	3	22	9	14	17	62		
15	5	4	5	5	4	4	4	5	2	5	1	5	3	5	1	4	2	3	3	4	31	13	14	16	74		
16	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	34	14	20	23	91		
17	5	4	5	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	1	2	4	4	30	10	16	15	71		
18	3	4	3	4	4	5	5	4	1	4	2	5	3	4	3	3	2	3	4	5	28	11	15	17	71		
19	5	4	3	3	1	3	4	2	3	4	2	1	1	3	4	5	3	2	4	3	23	11	9	17	60		
20	5	3	3	4	3	3	3	4	1	2	4	3	2	5	4	2	1	3	3	3	24	11	14	12	61		
21	5	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	1	4	1	5	4	3	3	3	25	12	9	18	64		
22	3	4	5	4	4	3	4	1	2	2	1	4	4	5	5	3	2	2	4	4	27	6	18	15	66		

23	4	3	4	3	2	4	2	1	4	2	3	3	4	2	4	3	2	3	3	4
24	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	2	3	4	3	2	3	4	5	1
25	4	5	3	1	5	3	4	2	4	4	2	4	1	3	4	1	3	1	3	2
26	3	5	5	5	5	5	5	5	3	3	2	5	1	5	5	2	2	2	5	1
27	4	3	1	5	3	1	2	2	5	5	4	5	3	5	2	4	2	5	3	5
28	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
29	5	5	5	3	5	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
30	4	3	2	4	4	3	4	3	2	4	4	3	3	4	2	4	3	2	3	4
31	5	4	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	4	3	2	4	4	4
32	5	5	2	4	4	2	1	4	2	4	2	5	3	4	3	5	2	3	4	2
33	5	4	2	3	4	3	2	4	3	4	2	5	3	2	1	4	2	3	3	4
34	5	5	3	4	5	4	3	4	2	3	2	4	5	5	3	4	1	3	4	3
35	3	3	5	4	3	5	3	2	3	3	3	3	3	5	3	4	3	3	3	5
36	3	2	3	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3
37	4	3	3	3	2	1	3	3	2	2	3	2	2	3	4	3	3	3	2	3
38	5	5	5	4	3	5	4	5	2	5	3	3	4	4	4	3	3	3	2	4
39	3	1	2	4	2	1	1	2	4	3	3	4	2	1	4	2	1	4	2	1
40	4	1	1	5	4	1	1	2	2	2	3	5	3	3	1	3	3	2	2	2
41	3	3	1	2	2	1	1	3	3	2	2	5	2	2	1	4	3	4	2	2
42	5	5	5	4	3	5	4	5	2	5	3	3	4	4	4	3	3	3	2	4
43	4	4	2	5	4	4	1	1	5	3	4	2	1	1	5	1	5	3	2	2
44	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
45	5	4	5	3	4	4	2	1	4	4	2	1	5	2	1	4	2	4	3	2
46	5	5	4	2	4	2	4	2	4	1	1	4	3	2	4	4	3	1	3	2
47	5	4	1	5	3	2	4	1	1	5	3	2	4	2	1	4	2	5	2	2
48	4	2	1	3	4	2	1	4	2	1	4	2	3	4	2	2	4	2	2	3
49	5	4	2	4	2	1	4	2	1	5	3	2	5	4	2	4	2	2	2	1
50	5	5	3	1	4	2	1	4	4	2	1	4	5	3	4	2	4	2	2	1

22	10	13	15	60
24	12	12	15	63
25	12	12	10	59
33	13	16	12	74
19	16	15	19	69
33	20	20	22	95
33	11	8	10	62
24	13	12	16	65
22	11	11	17	61
23	12	15	16	66
23	13	11	16	63
29	11	17	15	72
26	11	15	19	71
22	10	14	17	63
19	10	11	14	54
31	15	15	15	76
14	12	11	10	47
17	9	12	12	50
13	10	10	15	48
31	15	15	15	76
24	13	9	13	59
32	18	18	23	91
27	11	9	15	62
26	8	13	13	60
24	10	9	15	58
17	11	11	13	52
22	11	13	11	57
21	11	16	11	59

51	4	4	2	1	4	2	1	1	1	1	4	1	2	4	2	3	5	5	5	5
52	5	5	3	1	3	4	2	4	1	3	4	2	4	2	3	1	1	3	3	2
53	5	3	4	2	4	1	1	4	2	2	2	2	1	4	2	2	2	3	2	1
54	4	5	3	1	4	1	1	1	4	3	1	2	4	1	4	2	4	3	3	3
55	5	4	1	5	4	2	1	4	4	3	2	4	3	4	4	3	4	3	3	3
56	5	5	5	3	4	1	1	1	4	3	1	4	1	5	3	4	5	2	1	3
57	5	4	4	2	5	3	2	4	2	4	3	1	4	2	4	3	4	2	3	3
58	5	4	1	5	4	1	4	4	1	4	1	4	4	3	4	4	3	5	2	3
59	4	4	3	2	1	5	3	2	4	3	2	2	3	2	4	4	2	2	2	2
60	3	3	3	1	4	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	4	4	4	4	4
61	5	5	4	3	5	4	3	4	3	3	3	5	4	2	1	4	3	4	4	4
62	5	3	2	4	3	1	4	2	4	2	4	3	1	5	3	4	3	4	3	3
63	5	5	4	3	4	3	2	4	3	1	4	3	2	4	3	2	5	4	3	2
64	4	3	4	4	2	4	3	2	1	5	3	1	5	3	4	5	3	4	4	3
65	5	5	4	3	5	4	3	4	3	2	4	3	4	3	2	4	3	3	3	3
66	5	5	3	4	3	4	3	2	4	3	2	4	3	4	3	3	3	4	2	3
67	3	3	5	3	2	1	4	3	2	4	3	3	2	5	3	2	3	3	3	3
68	5	5	4	4	2	5	1	3	2	4	2	3	3	2	3	2	4	5	3	3
69	4	4	3	2	5	2	4	2	4	3	1	1	3	3	3	2	5	3	3	2
70	4	4	5	4	1	1	1	4	3	2	4	3	1	3	2	4	3	4	2	2
71	5	5	4	3	4	1	1	4	2	3	2	4	3	2	3	2	3	3	2	2
72	5	5	4	3	3	4	2	4	5	3	2	4	3	4	3	1	4	4	2	2
73	4	5	3	2	4	1	5	3	3	4	3	2	5	3	2	3	4	3	2	2
74	5	4	1	3	4	1	1	4	3	2	4	3	2	4	2	4	3	2	2	3

18	7	9	23	57
23	12	11	10	56
20	10	9	10	49
19	9	11	15	54
22	13	15	16	66
24	9	13	15	61
25	13	11	15	64
24	10	15	17	66
22	11	11	12	56
16	13	10	20	59
29	13	12	19	73
22	12	12	17	63
26	12	12	16	66
24	11	13	19	67
29	13	12	16	70
27	11	14	15	67
21	12	13	14	60
26	11	11	17	65
24	10	10	15	59
20	13	9	15	57
23	11	12	12	58
26	14	14	13	67
24	13	12	14	63
19	13	11	14	57



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ROMERO PACORA JESUS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "La educación financiera y el sobreendeudamiento en las Mypes de la CMAC-Sullana del Distrito Aguas Verdes, 2022", cuyos autores son RIVAS RENTERIA YASMIN CATERIN, MONTEALEGRE BARRIENTOS MIRELLA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, 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.

LIMA, 28 de Agosto del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ROMERO PACORA JESUS DNI: 06253522 ORCID: 0000-0003-4188-2479	Firmado electrónicamente por: JESUSRROMEROP el 19-09-2022 15:36:53

Código documento Trilce: TRI - 0424933