



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**La educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos
de los usuarios del SUB CAFAE SE de Andahuaylas – 2022**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

AUTOR:

Chávez Reynoso, Carlos Alberto (orcid.org/0000-0002-5036-3753)

ASESOR:

Dr. Pazos Almeyda, Miguel Ángel (orcid.org/0000-0002-8264-9123)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

Dedicatoria

Dedicado este trabajo a mi padre Carlos Enrique Chávez Gonzales por ser parte fundamental de mi educación, enseñarme los buenos valores y su amor por la música y el arte además de ser mi consejero de vida, a mi madre Olga Reynoso Canicani por darme fortaleza para afrontar la vida, a mis hermanos menores Lusvy Andrea y Carlos rodrigo y a mis queridos tíos Diana, Wilfredo, Leonarda y Alcira Reynoso por su gran cariño y apoyo a mi persona.

Agradecimiento

En primer lugar, dar gracias a Dios por ser la divinidad que encamina y guía mi vida, el espíritu universal que me permite estar hoy en día presente aquí.

En segundo lugar, agradecer infinitamente a la entidad financiera SUB CAFAE SE de Andahuaylas por darme la oportunidad de realizar este trabajo a favor de su institución financiera con sus usuarios y permitirme acceder a la información que requería para gestar este trabajo e incorporar a su gestión, estoy muy agradecido con ustedes.

En tercer lugar, agradecer a mi asesor el Dr. Miguel Ángel Pazos Almeyda quien con su asesoría me ayudo a terminar esta tesis con éxito, así como también a mi querido amigo el Mg. Henry W. Agreda Cerna que gracias a sus conocimientos transmitidos y apoyo avancé en el proceso de realización de este trabajo.

Carlos Alberto Chávez Reynoso.

Índice de Contenidos

	Pág.
Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	17
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	20
4.1. Análisis descriptivo	20
4.2. Análisis Inferencial	26
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	38
ANEXOS	43

Índice de Tablas

	Pág.
Tabla 1: Frecuencia de variable educación Financiera	20
Tabla 2: Frecuencias de D1V1_Conocimiento Financiero	21
Tabla 3: Frecuencias de D2V1_Habilidades Financieras	22
Tabla 4: Frecuencia de V2_ Cumplimiento de Pagos	23
Tabla 5: Frecuencias de D1V2_ Programación	24
Tabla 6: Frecuencias de D2V2_ Ejecución	25
Tabla 7: Prueba de normalidad de los datos	26
Tabla 8: Contrastación de la hipótesis general	27
Tabla 9: Contrastación de la específica 1	28
Tabla 10: Contrastación de la específica 2	29

Índice de Figuras

	Pág.
Figura 1. Porcentajes de frecuencia de V1_ Educación Financiera	20
Figura 2. Porcentajes de D1V1_ Conocimiento Financiero	21
Figura 3. Porcentajes de D2V1_ Habilidades Financieras	22
Figura 4. Porcentajes de frecuencia de V2_ Cumplimiento de Pagos	23
Figura 5. Porcentajes de D1V2_ Programación	24
Figura 6. Porcentajes de D2V2_ Ejecución	25

Resumen

La investigación ejecutada estudió los temas educación financiera y cumplimiento de pagos, por ello, el objetivo alcanzado fue establecer la relación que existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pagos de los usuarios del Sub Comité de Fondo de Asistencia y Estimulo del Sector Educación (SUBCAFAE SE) situado en la ciudad de Andahuaylas, periodo 2022, metodológicamente se clasifica como de tipo aplicado, el diseño es no experimental, correlacional, fue la encuesta su técnica y el cuestionario su instrumento de recolección de información, el instrumento fue viable y confiable, según el juicio de los experimentados en la temática y el valor del coeficiente alfa de Cronbach obtenido, se aplicó a 215 usuarios.

La evidencia fundamental al concluir la investigación a propósito de la hipótesis general, se estableció que la educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, conclusión que se apoya en el resultado del coeficiente correlacional de Rho de Spearman, declara un Sig. (bilateral) = 0,021; inferior al nivel esperado de 0.05, descartándose la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna. El valor del coeficiente de 0,158 lo cataloga como positiva leve.

Palabras clave: Educación, finanzas y pagos

Abstract

The research carried out studied the issues of financial education and payment compliance, therefore, the objective achieved was to establish the relationship that exists between financial education and payment compliance of the users of the Sub-Committee of the Assistance and Stimulus Fund of the Education Sector (SUBCAFAE SE) located in the city of Andahuaylas, period 2022, methodologically it is classified as an applied type, the design is non-experimental, correlational, the basket was its technique and the questionnaire was its information collection instrument, the instrument was viable and reliable , according to the judgment of those experienced in the subject and the value of Cronbach's alpha coefficient obtained, was applied to 215 users.

The fundamental evidence at the conclusion of the investigation regarding the general hypothesis, it was established that financial education is related to the payment compliance of the users of the SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022, a conclusion that is supported by the result of the correlation coefficient of Rho of Spearman, declares a Sig. (bilateral) = 0.021; lower than the expected level of 0.05, discarding the null hypothesis and accepting the alternative hypothesis. The value of the coefficient of 0.158 classifies it as slight positive.

Keywords: Education, finances and payments

I. INTRODUCCIÓN

Internacionalmente, Montoya et al. (2022) expuso un artículo determinando la relación que hay entre endeudamiento y educación financiera, la indagación científica realizada es descriptiva y transaccional, el esfuerzo de campo conllevó a encuestar a 181 personas, para evaluar la correlación empleó el Rho de Spearman, obteniendo 0,181, por lo que, se infiere que hay una relación positiva media, es fundamental educar en materia de financiera. De igual manera, Mungaray midió como impacta educar financieramente en los ingresos de la población de 18 a 70 años de México, con capacidad de decidir financieramente, el modelo econométrico demostró que al incrementar el indicador de educación en finanzas es importante para el aumento del ingreso promedio de un mes en la población estudiada.

En el contexto nacional, Robinson (2022) determinó la influencia de la Educación Financiera de las familias de una región en el Perú (distrito) en sus decisiones económicas, el resultado nos permite aceptar la hipótesis que expresa que la educación en finanzas influye las decisiones económicas familiares, por lo que se debe educar a las personas sobre finanzas. Asimismo, Valdiviezo (2022) comprobó la influencia de la educación tributaria en la obligación y evasión de impuestos de los emprendedores del mercado en el Perú, es decir, el mayor porcentaje de emprendedores del mercado, no tienen educación tributaria, por tanto, evaden sus obligaciones, es necesario que las personas se eduquen en temas tributarios y de finanzas, esto repercutirá positivamente en su nivel de cumplimiento de sus obligaciones.

En el entorno local, las indagaciones se concentraron en la institución privada denominada Sub Comité de Administración del Fondo de Asistencia y Estímulo de los Trabajadores del Sector Educación - Andahuaylas (SUBCAFAE-SE Andahuaylas), que es un órgano con autonomía para administrar fondos que sirvan para asistir y estimular procurando el bienestar de los empleados del sector educativo (docentes - administrativos) y los familiares que se desempeñan en la provincia de Andahuaylas - Apurímac.

El SUBCAFAE-SE Andahuaylas es un organismo que no pretende lucrar, empero, necesita ser gestionado de manera adecuada para asegurar su

sostenibilidad económica, los ingresos provienen de los descuentos que les efectúan los directivos de la Unidad de Gestión Educativa Local ubicada en Andahuaylas a los trabajadores, por las tardanzas e inasistencia. Esto le permite operar en el otorgamiento de préstamos a los trabajadores a una tasa de interés social, el cobro de interés vendría a ser otro ingreso para la institución.

Los préstamos que otorga el SUBCAFAE-SE Andahuaylas, son de S/ 1,000.00 (mil soles) hasta S/ 10,000.00 (diez mil soles), para periodos de pago entre uno a dos años, pero lo que concierne a como vienen trabajando se pudo observar que hay debilidad en el nivel de educación financiera de los usuarios, desconocen de tasa de interés, no evalúan el riesgo financiero, no tienen habilidades en el uso del dinero, esto se asocia al incumplimientos de pagos oportunos, no saben programar acertadamente el pago de sus obligaciones, no hay disciplina financiera, esta problemática puede conducir a que en el corto y mediano plazo se vea afectado el capital institucional.

Hernández et al. (2014) indican que el problema es una necesidad que se debe satisfacer; y que permita investigarse. El estudio propuso como problema general: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?, los problemas específicos son: (a) ¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?; (b) ¿Qué relación existe entre las habilidades financieras y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?

La justificación teórica se sostiene en lo expuesto por Bernal (2010), al confrontarse con la teoría y contrastarse los resultados, el estudio permitirá conocer la relación existente entre educación financiera y el cumplimiento de pagos (p. 106), se nombra al autor Mungaray et al. (2021) para la variable uno y para la variable dos al autor Rodríguez (2020).

En lo que respecta a la justificación metodológica, Hernández et al. (2014) refieren al empleo de técnica o técnicas con instrumentos particulares que pueden aportar y aplicarse en otras investigaciones. En esa lógica, se empleó el enfoque cuantitativo, descriptivo su nivel y diseño correlacional.

Referente al porque se justifica en la práctica, Bernal (2010) refiere que

investigar como actividad del ser humano, debe contemplar cómo propósito el de solucionar problemas. Al respecto, las indagaciones permitieron conocer acerca de la educación financiera y cumplimiento de pago de los usuarios del SUBCAFAE SE Andahuaylas y ofrecer recomendaciones.

La justificación social se fundamenta en Ñaupas et al. (2014) quienes manifiestan que la investigación debe proponerse resolver problemas que aquejen a la sociedad (p. 165). En ese sentido, el estudio sirvió para conocer el estado situacional de la educación financiera y cumplimiento de pago de los usuarios de la organización investigada y evidenciar debilidades.

La investigación surgió del requisito de mayor aprendizaje en finanzas de los usuarios, lo que lleva por ende al cumplimiento de pagos oportunos. El método científico empleo procesos que se planificaron y ejecutaron de manera pertinente, para obtener algunas recomendaciones que permitan sensibilizar con alguna estrategia que decidan los responsables de la institución por aplicar.

Los objetivos expresan la finalidad de lo que la investigación debe obtener o los propósitos de lo que se está estudiando (Bernal, 2010, p. 97). Por tanto, se sostiene que el objetivo general es: Establecer la relación que existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022. Así mismo, los objetivos específicos son: (a) Establecer la relación que existe entre el conocimiento financiero y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022; (b) Establecer la relación que existe entre las habilidades financieras y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Las hipótesis corroboradas son juicios que exponen una relación entre dos variables a más, los que se podrán comprobar o rechazar. (Hernández-Sampieri Mendoza, p. 104). Por consiguiente, se trabajó con la siguiente hipótesis general: La educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022; con las siguientes hipótesis específicas: (a) El conocimiento financiero se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022; (b) Las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En la esfera nacional se han desarrollado diversos estudios citando a Eyzaguirre (2022), en su investigación determinó que la educación en finanzas se asocia con la cancelación de tributos por parte de los profesionales en Derecho (abogados) con colegiatura hábil, la pesquisa fue básica-correlacional, no experimental-transeccional, la población fueron 3396 abogados, empleó la encuesta y cuestionario a 345 de ellos. Concluye, en la relación significativa entre la instrucción en finanzas y el cumplir con las obligaciones de los abogados en el área de tributos, demostrado por el estimación de la significancia calculada y que es inferior a 0.05, la prueba que expuso a la cultura, gestionar efectivo, planear presupuestos, compra habituales, conocimiento y utilización de productos-servicios financieros, cultura preventiva, crear riquezas, ahorro, prosperidad y acciones que emprenden los abogados, se relacionan con cumplir las obligaciones en tributos, respecto a pagos de cada mes, suspender retenciones, reiniciar pagos, retener impuestos, declarar, calcular anualmente y emitir recibos fue el Rho-Spearman.

Gabriel (2021) que en su investigación determinó la conexión significativa evidenciada de la educación en finanzas con la gestión financiera, corresponde a una pesquisa Cuantitativa, diseño no experimental básica y correlacional, la encuesta fue la técnica de recojo de data, con su herramienta el cuestionario, la población lo conformó 175,547 personas. Las evidencias en los datos demostraron la prevalencia de un vínculo positivo muy claro ($r = 0,779$) de la educación en finanzas y la gestión de las finanzas, siendo muy significativo ($p < 0,001$).

Velásquez (2021), en su investigación analizó el riesgo de los créditos y la emergencia de salud frente al covid19, que incidió determinantemente con la cancelación de las letras de consumo, el estudio fue no experimental, tipo transversal de nivel correlacional, se encuestó por medio de un cuestionario. Concluye en que hubo un impacto crítico en el desempeño del pago de los clientes, obteniendo un valor estadístico de LR igual a 21.76838, que es mayor al valor tabulado (5.99), significando el desistimiento de la suposición nula con nivelación significativa de un 5%; la singularidad de la clientela para cumplir con

el pago de las letras de consumo, explica que hubo retraso en un 80.2%, un 7% considera que no podrá cumplir con el pago y el 93.6% reprogramó sus deudas.

Apaza & Ccolque (2019) determinaron la asociación de la educación financiera y rentabilidad, el método aplicado es del tipo Cuantitativo, básica, no experimental, transversal y correlacional, técnica encuesta y su herramienta el cuestionario. Los resultados evidenciaron, la instrucción en finanzas y la rentabilidad muestran una correlación directa, presenta un Rho Spearman de 0,701; índice de correlación que expone: a mayor adiestramiento en finanzas a los clientes activos, mayor es la rentabilidad institucional, debido a que menor será el número de clientes con retrasos en sus pagos, siendo esto una gran oportunidad de ahorro.

En la esfera internacional está correspondió a Valencia (2022) quien examina que la educación en finanzas (EF) desempeña un impacto que media a la planificación (PF) y los desempeños financieros (DF). Utilizó ecuaciones estructurales como método, estimándose por medio de mínimo cuadrado parcial (PLS-SEM), tomando como base al 12,33% de la población. La información obtenida evidencia la correspondencia significativa y positiva que hay de la EF y PF, de igual modo de la EF y DF, demostrando el impacto mediador de la EF hacia la PF y DF; lo que termina la relevancia de implementar acciones para educar en finanzas a los empresarios del sector, enfatizando en el aprendizaje en planificación financiera.

Rodríguez (2021) en su investigación determinó el efecto de implementar un programa de educación financiera virtual, para los clientes del programa A-Morosos de una entidad financiera, es de enfoque Cuantitativo, no experimental, modelo aplicado, de un nivel de investigación descriptivo práctico, la encuesta y cuestionario se emplearon como técnica e instrumento respectivamente, población comprende a 100 clientes del programa de inclusión y su muestra 70 clientes, quienes recibieron educación financiera de forma virtual. Los resultados evidenciaron que los participantes del programa de inclusión financiera muestran una huella importante por la implementación del proyecto de educación financiera virtual para los clientes del programa.

Moreira (2018) en su investigación determinó el efecto que origina la

cultura tributaria para los negociantes de la Sociedad Abastecedora del Mercado Central, metodología: enfoque cualitativo, no experimental, modelo aplicado, y de nivel descriptivo, la encuesta y cuestionario se emplearon como técnica e instrumento, la población 120 miembros, con muestra de 70 encuestados. Los resultados expresan que el 100% de los aprendices que participan en la capacitación cumplen con los requisitos tributarios, mejorar la educación tributaria de los participantes reduce multas y penalidades aplicadas a los contribuyentes y evitando problemas económicos y tributarios con el servicio de impuestos internos.

Requenes y Jimenez (2022) en su investigación analizaron la educación en finanzas como incide en los negociantes del cantón Zapotillo. La pesquisa fue exploratoria, correlacional explicativa, ejecutado en 85 adjudicatarios, fue el método de mínimos cuadrados ordinal (MCO) lo que se desarrolló, la educación en temas financieros fue la variable que depende y las independientes son la edad, grado de instrucción e ingresos, utilizaron el programa estadístico Gretl. Con los resultados demostraron que los ingresos y la edad son las variables que explican la educación en finanzas al menos en un 1% de significancia, y el valor del coeficiente ajustado de determinación fue 66,35% lo que explica que es correlación directa entre las variables dependiente-independiente. Concluyen que la educación en temas financieros impacta de modo positivo a los negociantes del mercado, esto expone que, si se mejora continuamente el conocimiento en finanzas en los negociantes, el avance en sus finanzas será bueno, y por ende, enfrentaran mejor sus obligaciones.

Los fundamentos y principios teóricos de los diversos autores e investigadores acerca de las variables se citan a continuación. La primera variable, Educación Financiera, son los procesos a través del cual los individuos obtienen la capacidad y habilidad para desenvolverse en el mercado del dinero, esto permitirá fundamentalmente comprender mejor a la economía, acceder a productos bancarios y conveniencias de inversión. (Mungaray et al., 2021).

López et al. (2022) referirse a Educación Financiera, se reconoce que es una temática económica relevante para los organismos internacionales, tales como Banco Mundial (BM), Organización de las Naciones Unidas para la

Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) entre otros; estos advierten que es necesario acrecentar y ahondar en la capacidad financiera de cada miembro de la sociedad mundial. Por esta razón, Educar en Finanzas se ha convertido en una política pública por quienes tiene la responsabilidad de guiar sus naciones, esto resulta ser un factor fundamental, que incide en la dinámica de una economía creciente.

La revisión de la teoría permitió identificar 2 dimensiones: Conocimiento financiero y habilidades financieras.

Referente a la dimensión conocimiento financiero, se puede indicar que actualmente en el mundo globalizado en el que interactuamos, es una temática que exige que lo veamos como una parte importante y fundamental de las personas, por ende, son los conocimientos financieros básicos, los que deben tener relevancia para una mejor economía personal o familiar (Feijoo, 2016).

Cruz et al. (2022) quien cita a Garay (2016) la sociedad que tenga educación (conocimientos) en finanzas, podrá concretar negocios y adquisiciones asertivas, serán muy versátiles con desempeños óptimos en cualquier contexto. El escenario expuesto de las personas de cómo se relaciona con su entorno económico, se observa que no todos cuentan con los conocimientos elementales, debido a los niveles de culturalización económica que acceden o los asistieron, evidenciado en prácticas de consumo no adecuadas.

Asimismo, la literatura del tema tratado ayudo a establecer los siguientes indicadores: interés financiero, riesgo financiero y seguro financiero. Interés financiero, que expresa las tasas de interés que mantienen una relación entre el tiempo y el dinero (Chu & Agüero, 2014). Pérez & Vega, (2015) señalan que el riesgo es una posible certeza de que suceda un hecho o evento con consecuencias negativas. Oviedo Acevedo (2005), seguro es un contrato consensuado y ejecutado con el objeto de resarcir algún daño económico, los seguros financieros se crean para brindar a las personas y/o empresas un apoyo económico con el objetivo de afrontar algunos percances.

En relación a la dimensión habilidades financieras, se puede mencionar que para la toma de decisiones financieras acertadas se necesita conseguir

competencias o la habilidad para utilizar adecuadamente el dinero (Asobancaria, 2014); de lo expuesto, se entiende que la toma de decisiones relacionada a las finanzas, es fundamental tener conocimientos para ir incrementando nuestra habilidad.

Zait & Berteza (2015) expresan que la habilidad financiera es el talento que posee las personas para tomar decisiones utilizando herramientas o reportes financieros. Los indicadores que para la dimensión se propusieron son: decisiones financieras, ahorro financiero y préstamos financieros. Decisiones financieras al respecto Calderón (2019) explica que es elegir entre algunas alternativas, la opción que le produzca mayor ganancia, usar los recursos financieros de manera efectiva. Ahorro financiero, para Keynes (2013) es la parte del ingreso que no se gasta. Préstamos financieros para el Banco Bilbao Vizcaya (BBVA) es un procedimiento financiero por el cual el prestamista proporciona al prestatario una determinada cantidad de fondos, y el prestatario se compromete a reembolsar el dinero ya recibido más los intereses pagaderos de común acuerdo, o la devolución debe realizarse en determinadas condiciones y plazos.

También es importante, exponer algunos artículos científicos publicados en revistas indexadas acerca de Educación Financiera: Montoya et al. (2022) los resultados permitieron advertir que evaluar el nivel de deudas de las personas es una opción bastante valorada, es probable que los alumnos posean deudas que contrajeron. Luego, al respecto de la relación de variables y a pesar que el valor de la correlación expresa la existencia de relación entre ellas, esta determina que es una relación positiva media, si tomamos como referencia el coeficiente de determinación, la conexión entre estas solo se revela al 6.8%. Los alumnos vienen hacer los clientes para el futuro, son los individuos que moverá la economía de su comunidad, país y mundial, por ello, es relevante instruirlos en la temática financiera.

Milena et al. (2022) Instruirse en finanzas no es algo empírico; se trata de desarrollar en las personas conocimientos que les permita fortalecer sus competencias, con el propósito, impulsar la riqueza económica y la calidad de vida, como consecuencia de tomar decisiones financieras acertadas, no es suficiente sus conocimientos de finanzas, se necesita utilizar estos en la práctica

diaria, tomando como referencia el nivel de aprendizaje en finanzas personales lo que te lleva a entender, analizar, evaluar y aplicar lo aprendido; ocurre además que para conseguir nuevos conocimientos y destrezas, estos deberán de incluir en su vida cotidiana, que le ayude hacer frente una diversidad de situaciones adversas o favorables que exige soluciones convenientes.

Vanegas et al. (2021) evidenció por medio de vivencias internacionales y nacionales, la diversa habilidad en finanzas de los individuos, luego de analizar los fundamentos y antecedentes que la teoría posee referente a la temática de Educación Financiera, y contrastarlos en contextos diferentes, encontrando que es un tema que adquiere cada vez mucha relevancia, la conclusión, es que la educación en aspectos financieros ejerce un rol fundamental para que las naciones se desarrollen económicamente, desde el momento en que los países establezcan políticas y estrategias que se relacionen con temas condicionadas en su marco de acción y considere lo que necesita su población, serán positivos sus resultados.

Vieira & Pessoa (2020), el estudio exploró como diferentes países organizan sus programas y estrategias nacionales de Educación Financiera. Los resultados señalan que existe una tendencia mundial a instituir la Educación Financiera como política pública en los diferentes niveles, etapas y modalidades de enseñanza, con el fin de promover una alfabetización financiera capaz de reeducar el comportamiento de los individuos frente al uso de tus finanzas. Concluyen que existe una diversidad de metodologías para abordar el tema y destacan lo relevante de la instrucción en finanzas en el nivel escolar que sea crítica y reflexiva.

Moreno-García et al. (2017) el estudio midió el grado de educación en temas financieros de los jóvenes que fueron instruidos formalmente en relación al tema financiero, la medición realizada siguió la metodología utilizada por tres organismos financieros (GONDUSEF, FINRA y Banamex-UNAM) esto permitió evaluar a los estudiantes, si ellos elaboran presupuestos, saben sobre inflación, tasas de intereses, ahorros y utilización de la tarjeta de crédito. La información que se obtuvo expone que los jóvenes estudiantes poseen los conocimientos y los hábitos de presupuestar sus egresos, es decir, planifican sus gastos, sin

embargo, el nivel de educación en finanzas es mínimo al compararlo con el resto de variables evaluadas.

Villada et al. (2017) en la pesquisa se discutió la relevancia de incorporar la educación en temas financieros en la formación profesional de los ingenieros. Educar en temas financieros adquiere cada día bastante trascendencia debido a la gran cantidad de productos-servicios que ofertan los mercados financieros, esto tiene incidencia en el progreso económico de las naciones y en el bienestar de su población; es indudable, que las causas principales de recientes crisis económicas, fue la ausencia de este tipo de instrucción. El estudio analizó los diversos conceptos asociados a finanzas, su significancia en la modernidad del mundo y su asociación con la ingeniería económica; por último, se describieron los aspectos primordiales a incluir en la estructura del plan de estudios en la preparación de ingenieros; recomendándose algunos procedimientos y estrategias que aseguren que la concepción de los temas sobre finanzas se implemente.

Álvarez-Franco et al. (2017) refieren que educar en finanzas a las personas, es el proceso por el cual estas adquieren mayores conocimientos referente a los productos-servicios financieros, el conocimiento financiero estudiantil se ubicó en el nivel 4 según los niveles de rendimiento de PISA y que los hombres tienen mayor conocimiento financiero en relación a las mujeres, esto determina que hay necesidad de ejecutar un programa de educación financiera que permita que los estudiantes puedan reducir el riesgo y minimizar los errores en la toma de decisiones mejorando sus conocimientos financieros básicos.

La segunda variable, cumplimiento de pago, para el Sistema de Superintendencia de Administración Tributaria, es el cumplimiento de las obligaciones, es también un comportamiento responsable y cívico, que debe sustentarse en la capacidad, seguridad y confianza.

Para Rodríguez (2020), cumplimiento de pago es algo o alguien que se acomoda a una regla, ley o norma y se ajusta a cierto comportamiento impuesto, por lo cual formará parte de este convenio y se acomodará a lo pactado por ambas partes.

Por la teoría revisada se establecen 02 dimensiones: Programación y

Ejecución.

La programación o planes de pago están diseñados para organizar, administrar y generar pagos a realizarse durante un período de tiempo, dependiendo de la disponibilidad del negocio, el efectivo se puede organizar de diferentes maneras a partir de las cajas registradoras y cuentas bancarias convencionales (Corporacion Peru Contable Empresas, 2020).

Los indicadores de la dimensión son: historial de pagos, según Ayoola (2022) se refiere a los hábitos o comportamientos de pago. Ciclo de pago, según Bezemer (2012) es la fluctuación del periodo crediticio a lo largo del tiempo. Capacidad de pago, para Rodriguez (2020) es esa capacidad que posee el deudor para cumplir con sus deudas financieras.

Referente a la dimensión ejecución este tiene que ver con el monto de efectivo mensual real que poseen las personas por medio de sus ingresos para saldar pasivos (Bulnes, 2018).

Andia (2003) establece que las personas morosas tenían características financieras diferentes a las de los clientes que ejecutan sus planes de pago oportunamente.

Los indicadores de ejecución son: puntualidad, disciplina y responsabilidad. La puntualidad es cumplir oportunamente con tus obligaciones, sin embargo, es necesario distinguir entre las circunstancias en las cuales los clientes no quieren saldar su deuda puntualmente, de aquellas otras en las que no pueda hacerlo, aunque lo deseen. (Jaime,1992). Responsabilidad, Coaguila (2015) refiere que tiene que ver con cumplir con los deberes y al tomar decisiones o hacer algo, debe de tener cuidado por los resultados a obtener. Martínez (2018) se puede entender como disciplina financiera y se concibe así al hecho de sustentar y preservar su dinero sosteniblemente, significa también que alcance propósitos financieros, en tanto eres cumplido con las obligaciones de corto, mediano y largo plazo.

En último término, es relevante exponer algunos artículos científicos publicados en revistas indexadas acerca de la variable cumplimiento de pagos. Montoya et al. (2022) los resultados permitieron deducir que endeudarse resulta ser una opción probable, muy valorada por los educandos que contrajeron

ciertos compromisos contraídos. Referente a los constructos con los que se relaciona, se encontró como una positiva relación media, cabe destacar que son los educandos son lo clientes del futuro, son ellos lo encargados de promover el desarrollo de las economías locales, nacionales y mundiales, por lo expuesto, se puede afirmar que educar a las personas en el área de las finanzas es estratégico y prioritario.

García & Acosta (2022) al estudiar a algunas empresas, encontraron que un poco más de la mitad alcanzo aumentar su capital de trabajo al ejecutar sus operaciones. Identificaron en las empresas que evaluaron cierta propensión por aumentar su indicador de liquidez (60%) con un $r = 0.86$ y esta correlacionado con el indicador del circulante de igual forma estas empresas, pretenden mantener las acciones dentro de la familia, identificaron que no hay evaluaciones claras consientan correlacionar las acciones de propiedad familiar y los indicadores financieros estudiados. Concluyen que en México las empresas familiares en tiempos de crisis, afrontan de manera estratégica la severidad del entorno externo, aumentando su liquidez financiera que permita asumir sus responsabilidades de corto plazo.

Galarza & Zamora (2022) de los resultados se puede inferir el efecto que causo el aislamiento social (prohibiciones a la libre circulación) en el primer año de la pandemia, impuso solidas limitaciones, ocasionando repercusiones socioeconómicas para la sociedad a un nivel de un tercio del total. Ante ello, se propusieron algunas estrategias generales que coadyuven a cumplir apropiadamente con las responsabilidades tributarias, para evitar ser sancionado y se pueda fortalecer las contribuciones al país.

Loayza & Moreira (2020) manifiestan que anterior a la intervención, 6 participes del GE (20%) mostraron conocimientos de cultura tributaria en un nivel bajo, 19 con un moderado nivel (63.3%) y 5 presentan alto su nivel (16.7%); posterior a la intervención, nadie mostro un bajo nivel, 19 un moderado nivel (63.3%) y 11 es alto su nivel. De acuerdo con la prueba hipotética (estadístico t de student) devela diferencias muy significantes entre los valores hallados anterior y posterior a la intervención ($t = - 7.509$; $p < 0.05$), en tanto, las diferencias en el grupo control son porcentajes menos significativos ($t = 0.648$;

$p > 0.05$). Concluyen en que el plan educador aumentó de manera positiva el conocimiento, percepción y actitud favorable en favor de la cultura tributaria practicada a adolescentes, con el objetivo de procurar que cumplan éticamente con las responsabilidades tributarias contraídas.

Soto (2018) manifiesta que actualmente, son muchas las jurisdicciones estatales del fisco que elaboran e implementan, diversos programas característicos que promuevan el cumplimiento de sus obligaciones. Los resultados de los últimos de sus indagaciones en España, muestran que aplicado diferentes medidas que en la actualidad son catalogadas como programas que incentive el cumplimiento voluntario de obligaciones.

Díaz & Quintana (2015) demostraron que en Colombia hay aspectos que impactan en la recaudación tributaria del impuesto predial, incidiendo de tal forma que éste no logre ejecutarse con eficacia, ante la necesidad de que ante estos casos se deba poseer buenos caudales de recursos. Concluyeron, que para fortalecer un estatus favorable en las finanzas municipales, que posibilite incrementar el recaudo edil, se deberán formular algunas estrategias, como las de establecer canales comunicativos acertados para conectar a la administración edil con la población, donde se pueda difundir los incentivos o ventajas de pagar oportunamente o pronto, las estrategias también deben tener el propósito de educar a la población, además de periódicamente ofrecer a la población rendiciones de cuentas y proponer procedimientos persuasivos de cobros efectivos, voluntarios, coactivos, entre otros.

De Aguirre (2012) la nueva Ley de Morosidad establece los plazos de pago tanto entre empresas como de las Administraciones Públicas, siendo de cumplimiento sin salvedad por pacto. Sin embargo, hasta la actualidad, la cultura y las políticas de pago utilizadas por la mayor parte de los países tienden al alargamiento de los plazos de pago, pero más diferenciadamente en alguno de ellos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Ander (2011) afirma que la investigación aplicada, es aquella que se efectúa con el objetivo de que sirva para que la comunidad progrese, la disposición por indagar se sustenta en la posible aplicación o consecuencia práctica. Por la finalidad del trabajo de investigación es de categoría de aplicada, ya que su fin práctico se orienta a que lo que se obtenga como resultado sea útil para solucionar problemas identificados y también ofrecer una contribución válida para el SUBCAFAE SE Andahuaylas.

En palabras de Ñaupas et al. (2018), la investigación es de enfoque Cuantitativo, porque se sostiene en la recopilación y análisis de datos recogidos de diferentes fuentes, se prueban hipótesis basándose en variables de medición y herramientas de procesamiento estadístico. (p. 140). En tal sentido, la investigación desarrollada utilizó el método cuantitativo a través del recojo de datos posibilitando corroborar hipótesis y la verificación de teorías.

3.1.2. Diseño de investigación.

Al explicar sobre diseño se debe referenciar que es el plan de estrategias propuestas cuyo fin es conseguir respuestas claras a los cuestionamientos investigativos (Hernández et al., 2014). El diseño elegido fue el adecuado para recabar confiablemente respuestas de las preguntas investigativas que permita verazmente demostrar las hipótesis planteadas.

Hernández et al. (2014) los diseños no experimentales, son un tipo de estudio donde no hay manoseo de la o las variables independientes, tampoco hay grupo de control, los datos son analizados posterior a la ocurrencia del evento. La ejecución de la investigación se ajusta al diseño no experimental, al no haber manipulación de variables. Además, es transeccional (transversal) al analizarse los datos recogidos en un periodo de tiempo específico. Asimismo, es de alcance correlacional porque evalúa la conexión entre variables educación financiera y cumplimiento de pagos. Al referirse que el alcance es correlacional, porque el propósito es advertir su relación o grado de asociación

de variables (Hernández et al., 2014).

Asimismo, Arias (2016) expresa que las investigaciones descriptivas son útiles por describir con mucha exactitud un hecho o realidad en un entorno particular. Por consiguiente, fue descriptiva la investigación ejecutada, se utilizaron las herramientas estadísticas para procesar y presentar los datos recolectados, esto permitió explicar los sucesos ocurridos objeto de estudio, considerándose las características inherentes del tema estudiado.

3.2. Variables y operacionalización

Para Arias (2012), la variable es una cualidad o propiedad que adquiere algunos valores y es posible de evaluar o medir, su selección correcta es fundamental para el desarrollo óptimo de la investigación. Asimismo, la indagación utilizó el método cuantitativo, teniendo como variables a estudiar a la educación financiera y el cumplimiento de pagos.

Variable 1: Educación financiera

Definición Conceptual: Son los procesos a través del cual los individuos obtienen la capacidad y habilidad para desenvolverse en el mercado del dinero, esto permitirá fundamentalmente comprender mejor a la economía, acceder a productos bancarios y conveniencias de inversión. (Mungaray et al., 2021).

Definición Operacional: La educación financiera fue evaluada con un cuestionario con escala de Likert que recoja información acerca de las dimensiones conocimientos financieros y habilidades financieras que poseen los usuarios del SUB CAFAE-SE Andahuaylas 2022.

Indicadores: interés financiero, riesgo financiero, seguro financiero, decisiones financieras, ahorro financiero y préstamos financieros.

En la evaluación de la educación financiera, se empleó una escala ordinal agrupado por respuestas ordenadas que respondieron los usuarios. Además, la respuesta de los ítems consideró la escala de Likert siguiente: Siempre = 5, Casi siempre = 4, A veces = 3, Casi nunca = 2, Nunca = 1.

Variable 2: Cumplimiento de pagos

Definición Conceptual: Es algo o alguien que se acomoda a una regla, ley o norma y se ajusta a cierto comportamiento impuesto, por lo cual formará parte

de este convenio y se acomodará a lo pactado por ambas partes. (Rodríguez (2020)

Definición Operacional: El cumplimiento de pagos fue evaluado con un cuestionario con escala de Likert que recoja información acerca de las dimensiones programación y ejecución por parte de los usuarios del SUB CAFAE-SE Andahuaylas 2022.

Indicadores: historial, ciclo de pago, capacidad financiera, puntualidad, disciplina y responsabilidad.

La medición del cumplimiento de pagos, se empleó una escala ordinal agrupado por respuestas ordenadas que respondieron los usuarios. Además, la respuesta de los ítems consideró la escala de Likert siguiente: Siempre = 5, Casi siempre = 4, A veces = 3, Casi nunca = 2, Nunca = 1.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

De acuerdo con Hernández et al. (2010) población o en algunos casos universo es la totalidad de casos con características específicas o particulares. Para la indagación ejecutada, los casos estudiados presentan similitud al respecto de cualidad, atributo o peculiaridad, se tomó como población al total de los usuarios que acuden al SUB CAFAE-SE Andahuaylas durante el periodo 2022 para solicitar préstamos y conforme a la información facilitada por la institución asciende son 215.

Según Carrasco (2013) la muestra es un fragmento característico de una población con peculiaridades que reflejan fielmente y objetivamente, de tal manera que lo que se consiga con los resultados, sirvan para generalizar hacia todos los que componen la población. Para la investigación se elige indagar a la totalidad de los usuarios (muestra censal) debido a que la cantidad es menor a 500.

Además, al referenciar sobre muestra censal y en concordancia con López y Fachelli (2015) quienes explican que es utilizada cuando la población es pequeña, entonces, la cantidad de la muestra censal es el misma que la población. En tal sentido, se debe informar acerca de la investigación, que se empleó la muestra censal, en razón de que las cualidades que exhibe la

población consideran a todos los usuarios que acuden a la institución, por ende, no corresponde el proceso de muestreo.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Baena (2016) explica que las técnicas que permiten recolectar datos, son procesos por medio de los cuales se obtienen datos con una finalidad específica. En ese entendido, la técnica que se utilizó en la investigación para recolectar los datos fue la encuesta, esto favoreció la obtención de información que fue evaluada después por sus resultados.

El instrumento de recolección utilizado fue el cuestionario, Brace (2008) el cual lo cito Hernández et al. (2010), está conformado por una serie de ítems asociados a una o más variables de investigación, que tienen relación con los indicadores. Además, se empleó la escala de Likert, que en palabras de Hernández et al. (2014) quienes hacen saber que es un grupo de ítems que se expresan de manera afirmativa, para evaluar las percepciones de las personas, esta escala se puede observar en el anexo 3.

La validez del instrumento en palabras de Palella y Martins (2012), nos explican que es la evaluación del instrumento es acerca de que las preguntas del cuestionario cumplan con su propósito de estudio, se puede evaluar desde 04 metodologías: construcción externa e interna, criterio y contenido. Acerca de la validación empleada en la investigación, fue el juicio de expertos, fueron 03 los especialistas que validaron, quienes cuentan con experiencias en el área de estudio, el detalle se puede apreciar en el anexo 4 y 8.

Según Carrasco (21005) la confiabilidad, es la falta de error aleatorio, exhibe el nivel de repetencia cuando se aplica el mismo instrumento, que represente siempre mismos resultados. El indicador que utilizó en la investigación fue el Alfa Cronbach, que mide la homogeneidad de los ítems para su análisis posterior, esto fue posible con el estadígrafo SPSS versión 25, los valores obtenidos los puede visualizar en el anexo 6.

3.5. Procedimientos

Para alcanzar los objetivos investigativos se hicieron varias actividades, las que se describen a continuación: (1) Se obtuvo la autorización para desarrollar la investigación con una solicitud remitida al responsable de la oficina del

SUBCAFAE-SE Andahuaylas. (2) La fuente primaria de información fueron los usuarios que acuden a la institución, de quienes se recolectó datos con la autorización previa del responsable del 15 al 22 de septiembre. (3) Después de completar la recolección de datos, los resultados se procesaron utilizando el Excel 2013, se creó la matriz de la base de datos con las respuestas de cada ítem del cuestionario completado, para insertarlo y procesarlo con el SPSS 25. (4) Los resultados se compararon con los antecedentes y la teoría, hecho que permitió la construcción de la discusión, para finalmente formular las conclusiones y recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

Hernández et al. (2014), lo consideran por hacerse la división del todo en partes, y esto permite evaluar ciertos eventos o fenómeno natural; También permite procesar y analizar información de fuentes secundarias. Divide los conceptos evaluados en elementos observables, que se recolectan por medio del cuestionario, valorar hechos en particulares.

En esa misma línea, fue la estadística descriptiva la que se utilizó y permitió obtener conclusiones a través de representar la información; de igual forma, con la estadística inferencial se obtuvo conclusiones genéricas acerca de la población estudiada. (Salazar y Del Castillo, 2018)

En tal sentido, se realizó el análisis de los datos recogidos por medio de la estadística que permite describir e inferir, se empleó el cuestionario para recolectar datos, permitiendo evaluar la asociación entre variables (educación financiera y cumplimiento de pagos).

Asimismo, se procesaron los datos con el estadígrafo SPSS versión 25, programa muy utilizado por su precisión, permitiendo establecer la asociación de las variables, exponiendo los resultados a través de tablas y figuras.

3.7. Aspectos éticos

La ciencia debe aplicar la ética de manera adecuada, por pretender optimizar las condiciones de vida de los individuos, sin generar actos que perjudiquen a otros seres vivos ni a la investigación. (Ñaupas et al., 2014). Por esta consideración, se informó a la institución y a los usuarios sobre el estudio

a realizar y también que se aplicaría un cuestionario para recolectar datos, garantizándose el anonimato del encuestado, por tanto, la indagación no perjudicará la reputación institucional.

Además, la pesquisa se efectuó en correspondencia con la guía para elaborar productos de investigación, que se aprobó con Resolución del Vicerrectorado de Investigación N°110-2022-VI-UCV, y la normatividad interna de la Universidad César Vallejo. Por otro lado, los párrafos fueron citados acorde con los autores y usando la norma APA 7ma versión. La originalidad fue garantizada con la aplicación del software Turnitin, con un resultado de similitud inferior al 25%

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo

Var_1: EDUCACIÓN FINANCIERA

Tabla 1

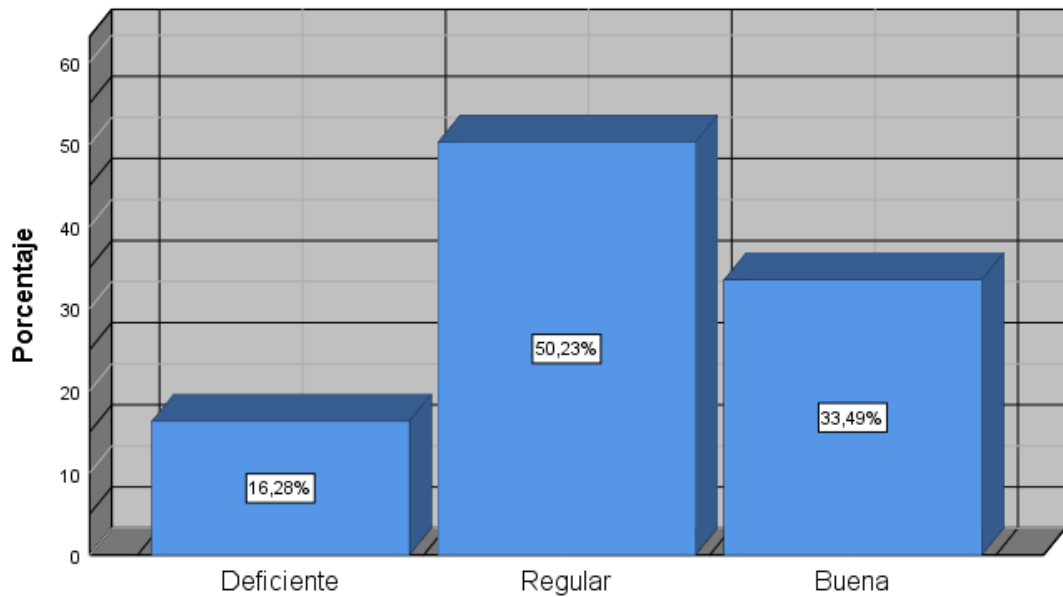
Frecuencia de variable educación Financiera

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	35	16,3
	Regular	108	50,2
	Buena	72	33,5
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 1

Porcentajes de frecuencia de V1_ Educación Financiera



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 1, expone el nivel de educación financiera de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Regular al 50,2% (108); bueno al 33,5% (72) y deficiente al 16,3% (35).

Dimensiones de variable Educación Financiera

D1V1_Conocimiento Financiero

Tabla 2

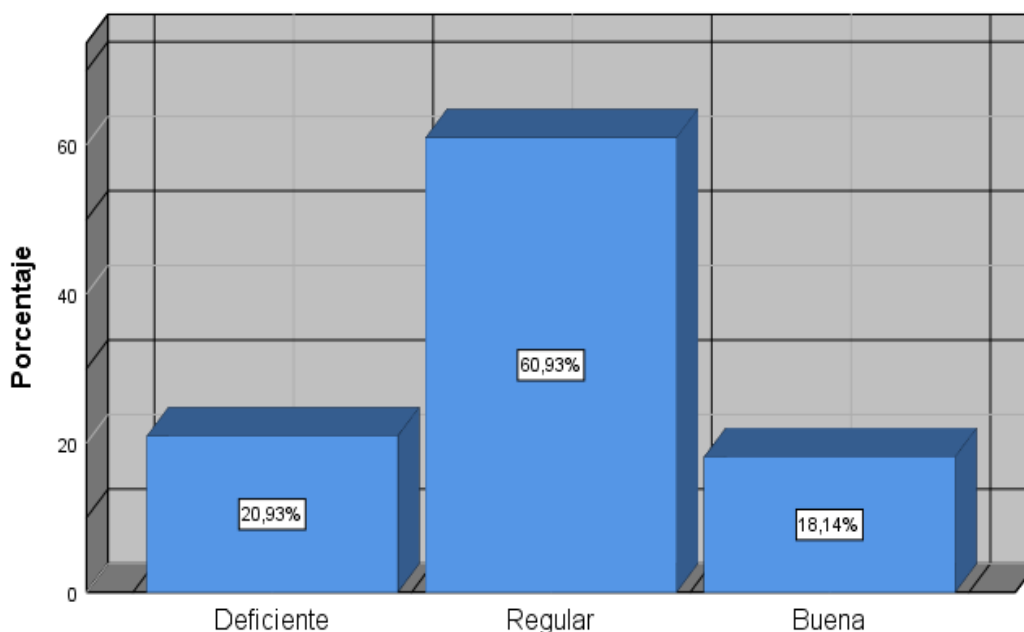
Frecuencias de D1V1_Conocimiento Financiero

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	45	20,9
	Regular	131	60,9
	Buena	39	18,2
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 2

Porcentajes de D1V1_Conocimiento Financiero



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 2, expone el nivel conocimiento financiero de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Regular al 60,9% (131); deficiente al 20,9% (45) y bueno al 18,2% (39).

D2V1_Habilidades Financieras

Tabla 3

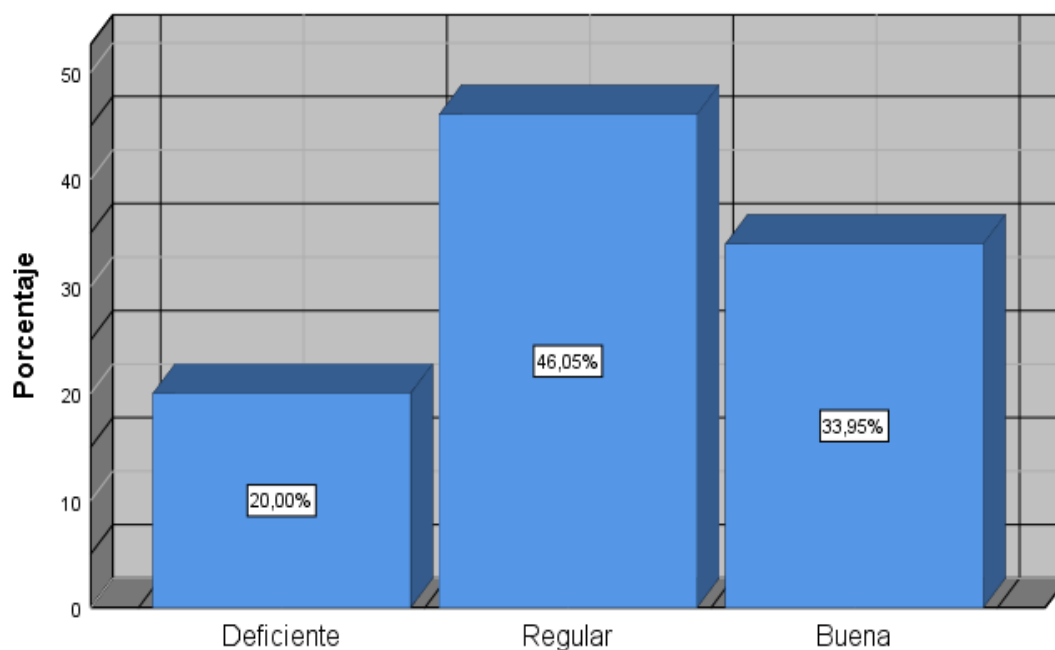
Frecuencias de D2V1_Habilidades Financieras

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	43	20,0
	Regular	99	46,0
	Buena	73	34,0
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 3

Porcentajes de D2V1_Habilidades Financieras



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 3, expone el nivel de habilidades financieras de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Regular al 46% (99); es bueno al 34% (73) y deficiente al 20% (43).

Var_2: CUMPLIMIENTO DE PAGOS

Tabla 4

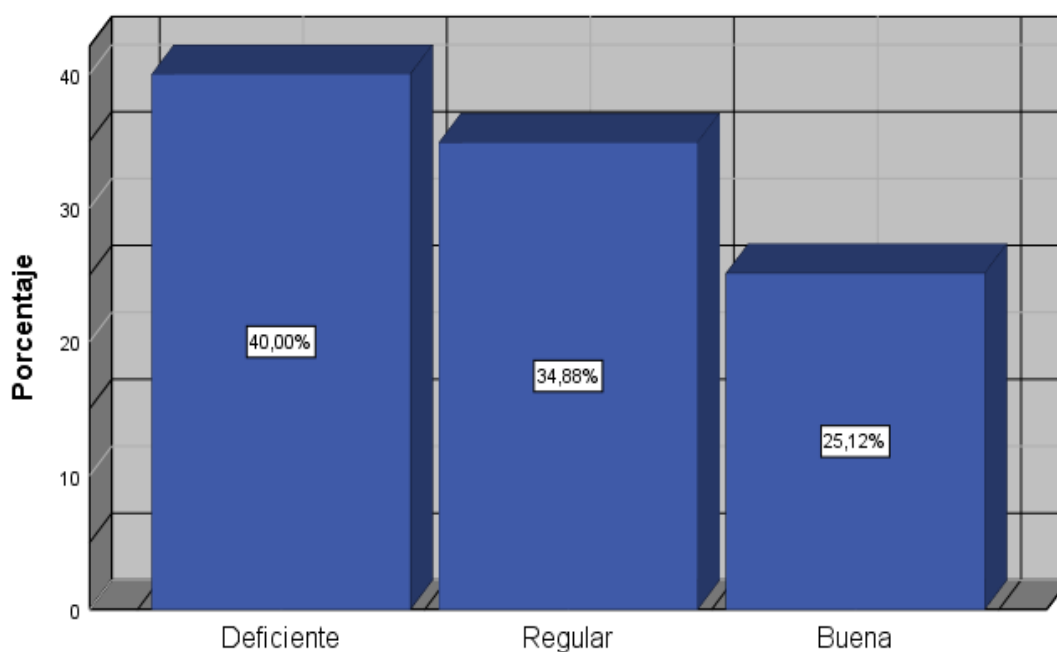
Frecuencia de V2_ Cumplimiento de Pagos

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	86	40,0
	Regular	75	34,9
	Buena	54	25,1
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 4

Porcentajes de frecuencia de V2_ Cumplimiento de Pagos



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 4, expone el nivel del cumplimiento de pagos de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Deficiente al 40% (86); regular al 34,9% (75) y bueno al 25,1% (54).

Dimensiones de variable Cumplimiento de Pagos

D1V2_ Programación

Tabla 5

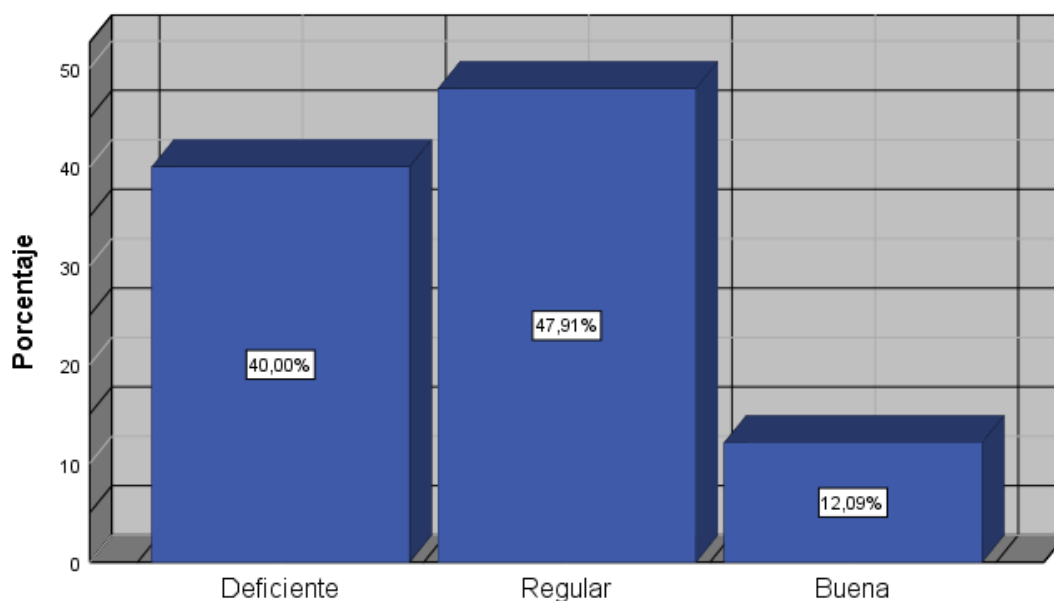
Frecuencias de D1V2_ Programación

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	86	40,0
	Regular	103	47,9
	Buena	26	12,1
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 5

Porcentajes de D1V2_ Programación



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 5, expone el nivel de programación de pagos de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Regular al 47,9% (103); deficiente al 40% (86) y bueno al 12,1% (26).

D2V2_ Ejecución

Tabla 6

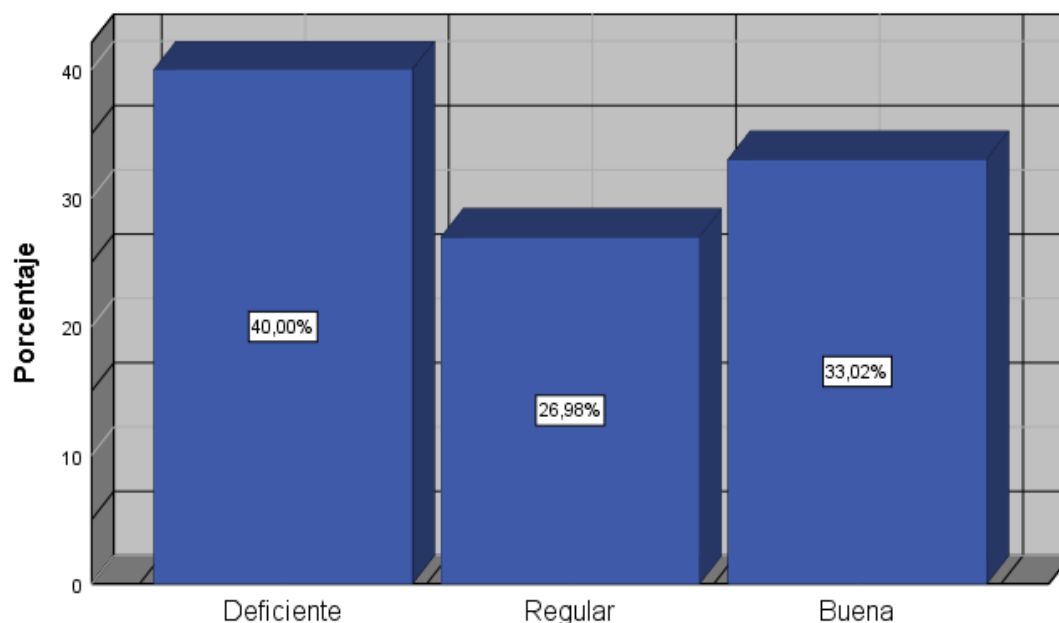
Frecuencias de D2V2_ Ejecución

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	86	40,0
	Regular	58	27,0
	Buena	71	33,0
	Total	215	100,0

Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Figura 6

Porcentajes de D2V2_ Ejecución



Fuente: Procesamiento con SPSS 25

Nota. La tabla y figura 6, expone el nivel de ejecución de pagos de los usuarios del SUBCAFAE SE de la ciudad de Andahuaylas, por las respuestas de los 215 usuarios, los podemos clasificar en nivel: Deficiente al 40% (86); bueno al 33% (71) y regular al 27%.

4.2. Análisis Inferencial

Tabla 7

Prueba de normalidad de los datos

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
D1V1_CONOCIMIENTO FINANCIERO	0,308	215	0,000	0,779	215	0,000
D2V1_HABILIDADES FINANCIERAS	0,237	215	0,000	0,803	215	0,000
V1: EDUCACIÓN FINANCIERA	0,264	215	0,000	0,796	215	0,000
D1V2_PROGRAMACIÓN	0,262	215	0,000	0,779	215	0,000
D2V2_EJECUCIÓN	0,262	215	0,000	0,772	215	0,000
V2: CUMPLIMIENTO DE PAGOS	0,258	215	0,000	0,790	215	0,00

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. La tabla 7 exhibe los valores de la prueba de normalidad de variables-dimensiones, obtenido por el estadístico de Kolmogorov-Smirnov (K-s) y Shapiro Wilk (S-w). Al respecto, se debe precisar a Bernal (2014) quien señala que la prueba de K-s se utiliza si las unidades de análisis son más de 50; y si es 50 o menos, utiliza la prueba de S-w, por lo que, se consideró lo que K-s arrojó.

Se obtuvo para las variables y dimensiones estudiadas un valor de significancia de $0,000 < 0,05$, evidenciándose que los datos no presentaron una distribución normal, debiendo aplicarse el estadístico no paramétrico (Rho de Spearman).

Prueba de hipótesis

La comprobación hipotética, se desarrolla para determinar si las afirmaciones planteadas en la investigación son afirmativas razonablemente, asimismo, en el anexo 9, se observan los niveles de correlación bilateral para la interpretación.

Hipótesis general

H1: La educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

H0: La educación financiera no se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Tabla 8

Contrastación de la hipótesis general

			Variable 1: Educación Financiera	Variable 2: Cumplimiento de Pagos
Rho de Spearman	Variable 1: Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,158*
		Sig. (bilateral)	.	0,021
		N	215	215
	Variable 2: Cumplimiento de Pagos	Coefficiente de correlación	0,158*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,021	.
		N	215	215

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

Fuente: Elaboración SPSS 25

Nota. En la tabla 8, se declara el valor sig. (bilateral) de 0,021 y es menor que el nivel esperado ($p < 0.05$) y coeficiente de correlación de rho de Spearman de 0,158 que indica que es correlación positiva muy baja, por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por ello, la educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Hipótesis específica 1

He1: El conocimiento financiero se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

He0: El conocimiento financiero no se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Tabla 9

Contrastación de la específica 1

		D1v1_Conocimiento Financiero	Variable 2: Cumplimiento de Pagos
Rho de Spearman	D1v1_Conocimiento Financiero	1,000	0,136*
		Sig. (bilateral)	0,047
		N	215
	Variable 2: Cumplimiento de Pagos	0,136*	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	215

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

Fuente: Elaboración SPSS 25

En la tabla 9, se declara el valor sig. (bilateral) de 0,047 y es menor que el nivel esperado ($p < 0.05$) y coeficiente de correlación de rho de Spearman de 0,136 que indica que es correlación positiva muy baja, por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por ello, El conocimiento financiero se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Hipótesis específica 2

He2: Las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

He0: Las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

Tabla 10*Contrastación de la específica 2*

			D2v1_Habilidad es Financieras	Variable 2: Cumplimiento de Pagos
Rho de Spearman	D2v1_Habilidad es Financieras	Coefficiente de correlación	1,000	0,236**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	215	215
	Variable 2: Cumplimiento de Pagos	Coefficiente de correlación	0,236**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	215	215

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

Fuente: Elaboración SPSS 25

En la tabla 10, se declara el valor sig. (bilateral) de 0,000 y es menor que el nivel esperado ($p < 0.05$) y coeficiente de correlación de rho de Spearman de 0,236 que indica que es correlación positiva baja, por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por ello, las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022.

V. DISCUSION

En el desarrollo de la indagación se formula como objetivo fundamental (general): establecer la relación que existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022; obteniéndose resultados estadísticos, conforme a la información recogida de los 215 usuarios se realizó el siguiente análisis.

En la hipótesis general, La educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con la prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,021; inferior al nivel esperado ($p < 0.05$), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna. El valor de Rho = 0,158 indica que es positiva muy baja; por tanto, la educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago. Este resultado obtenido es similar a la investigación desarrollada por Eyzaguirre (2022), en su investigación determinó que la educación en finanzas se asocia con la cancelación de tributos por parte de los profesionales en Derecho (abogados) con colegiatura hábil, concluye, en la relación significativa entre la instrucción en finanzas y el cumplir con las obligaciones de los abogados en el área de tributos, demostrado por el estimación de la significancia calculada y que es inferior a 0.05, establecido con la prueba Rho-Spearman.

Asimismo, está la investigación desarrollada por Gabriel (2021) que en su investigación determinó la conexión significativa evidenciada de la educación en finanzas con la gestión financiera, Las evidencias en los datos demostraron la prevalencia de un vínculo positivo muy claro ($r = 0,779$) de la educación en finanzas y la gestión de las finanzas, siendo muy significativo ($p < 0,001$).

De igual forma esta Valencia (2022) quien examina que la educación en finanzas (EF) desempeña un impacto que media a la planificación (PF) y los desempeños financieros (DF). Utilizó ecuaciones estructurales como método, estimándose por medio de mínimo cuadrado parcial (PLS-SEM),

tomando como base al 12,33% de la población. La información obtenida evidencia la correspondencia significativa y positiva que hay de la EF y PF, de igual modo de la EF y DF, demostrando el impacto mediador de la EF hacia la PF y DF; lo que determina la relevancia de implementar acciones para educar en finanzas a los empresarios del sector, enfatizando en el aprendizaje en planificación financiera.

Rodríguez (2021) también presentó resultados parecidos, en su estudio determinó el impacto de implementar el programa de educación financiera virtual, en los clientes del programa A- Morosos de una entidad financiera. Los resultados evidenciaron que los participantes del programa de inclusión financiera muestran una huella importante por la implementación del proyecto de educación financiera virtual para los clientes del programa.

Acerca de la hipótesis específica 1, El conocimiento financiero se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,047; inferior al nivel esperado ($p < 0.05$), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna. El valor de Rho = 0,136 indica que es positiva muy baja. Dado el resultado obtenido, este es parecido con los resultados de Apaza & Ccolque (2019) determinaron la asociación de la educación financiera y rentabilidad, los resultados evidenciaron, la instrucción en finanzas y la rentabilidad muestran una correlación directa, presenta un Rho Spearman de 0,701; índice de correlación que expone: a mayor adiestramiento en finanzas a los clientes activos, mayor es la rentabilidad institucional, debido a que menor será el número de clientes con retrasos en sus pagos, siendo esto una gran oportunidad de ahorro.

De igual forma esta Requenes y Jimenez (2022) los resultados demostraron que los ingresos y la edad son las variables que explican la educación en finanzas al menos en un 1% de significancia, y el valor del coeficiente ajustado de determinación fue 66,35% lo que explica que es correlación directa entre las variables dependiente-independiente,

concluyen que la educación en temas financieros impacta de modo positivo a los negociantes del mercado, esto expone que, si se mejora continuamente el conocimiento en finanzas en los negociantes, el avance en sus finanzas será bueno, y por ende, enfrentaran mejor sus obligaciones.

Por otro lado, Milena et al. (2022) indica que Instruirse en finanzas no es algo empírico; se trata de desarrollar en las personas conocimientos que les permita fortalecer sus competencias, con el propósito, impulsar la riqueza económica y la calidad de vida, como consecuencia de tomar decisiones financieras acertadas, no es suficiente sus conocimientos de finanzas, se necesita utilizar estos en la práctica diaria, tomando como referencia el nivel de aprendizaje en finanzas personales lo que te que lleva a entender, analizar, evaluar y aplicar lo aprendido; ocurre además que para conseguir nuevos conocimientos y destrezas, estos deberán de incluir en su vida cotidiana, que le ayude hacer frente una diversidad de situaciones adversas o favorables que exige soluciones convenientes.

Esta también el estudio de Moreno-García et al. (2017) el estudio midió el grado de educación en temas financieros de los jóvenes que fueron instruidos formalmente en relación al tema financiero, la medición realizada siguió la metodología utilizada por tres organismos financieros (GONDUSEF, FINRA y Banamex-UNAM) esto permitió evaluar a los estudiantes, si ellos elaboran presupuestos, saben sobre inflación, tasas de intereses, ahorros y utilización de la tarjeta de crédito. La información que se obtuvo expone que los jóvenes estudiantes poseen los conocimientos y los hábitos de presupuestar sus egresos, es decir, planifican sus gastos, sin embargo, el nivel de educación en finanzas es mínimo al compararlo con el resto de variables evaluadas.

Acerca de la hipótesis 2, Las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con la prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,047; inferior al nivel esperado ($p <$

0.05), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, esto se afirma con un nivel de confianza 99% (por tener $p < 0.00$). El valor de $Rho = 0,236$ indica que es positiva baja. Este resultado es similar a los resultados investigativos de Moreira (2018) en el cual concluye que los negociantes de la Asociación de Abastecimiento del Mercado Central de Jipijapa jamás se involucraron en un entorno para fomentar la cultura de pago, porque esto tuvo una consecuencia negativa, impacto que conduce a la falta de cumplimiento, la ignorancia y la falta de interés, sus resultados muestran que el 100% de los aprendices que participaron en la capacitación cumplen con las obligaciones de tributación, para el registro fiscal como para la emisión de documentos de venta, Potenciar la cultura tributaria, fortalecer el área y campo para que cada miembro de la asociación se adapte y participe de los beneficios que genera el pago de impuestos como persona individual como también en grupo, por ende Mejorar la conciencia tributaria entre los miembros para que comprendan todas sus obligaciones tributarias y estén facultados para cumplirlas de manera oportuna. Reducir las multas y sanciones a los contribuyentes, evitar problemas financieros y fiscales con el servicio de impuestos internos.

Además, Velásquez (2021) muestra en sus resultados que el análisis del riesgo crediticio y la emergencia sanitaria del covid-19 tuvo un impacto crítico en el desempeño del pago por correo al consumidor para los clientes de Caja Municipal de Ahorro y Crédito, el modelo elegido obtuvo un valor positivo, el cual es mayor al valor tabulado (5.99), ubicada en la región de rechazo de hipótesis nula sobre las características de los clientes en reembolso, las personas solo consideran a las que no son una persona muy pobre y además, no hay personas en la casa con un ingreso mayor que S / 3000 por mes.

Vanegas et al. (2021) evidenció por medio de vivencias internacionales y nacionales, la diversa habilidad en finanzas de los individuos, luego de analizar los fundamentos y antecedentes que la teoría posee referente a la temática de Educación Financiera, y contrastarlos en contextos diferentes, encontrando que es un tema que adquiere cada vez mucha

relevancia, la conclusión, es que la educación en aspectos financieros ejerce un rol fundamental para que las naciones se desarrollen económicamente, desde el momento en que los países establezcan políticas y estrategias que se relacionen con temas condicionadas en su marco de acción y considere lo que necesita su población, serán positivos sus resultados.

Montoya et al. (2022) los resultados permitieron advertir que evaluar el nivel de deudas de las personas es una opción bastante valorada, es probable que los alumnos posean deudas que contrajeron. Luego, al respecto de la relación de variables y a pesar que el valor de la correlación expresa la existencia de relación entre ellas, esta determina que es una relación positiva media, si tomamos como referencia el coeficiente de determinación, la conexión entre estas solo se revela al 6.8%. Los alumnos vienen hacer los clientes para el futuro, son los individuos que moverá la economía de su comunidad, país y mundial, por ello, es relevante instruirlos en la temática financiera.

VI. CONCLUSIONES

Considerando que se posee el 100% de la información de la población en estudio, equivalente a los 215 usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, se establecen las subsecuentes conclusiones:

Primera: El total de usuarios encuestados con sus respuestas acerca de la variable educación financiera evidencian un nivel regular el 50,2%; bueno el 33,5% y deficiente el 16,3%; lo que indica que poseen cierta educación en aspectos financieros. A cerca de la variable cumplimiento de pagos muestran un nivel deficiente el 40%; regular el 34,9% y bueno el 25,1%; esto refleja que un porcentaje importante no cumplen con los pagos de las cuotas.

A propósito de la hipótesis general, se estableció que la educación financiera se relaciona con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con la prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,021; inferior al nivel esperado ($p < 0.05$), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna. El valor de Rho = 0,158 indica que es positiva muy baja.

Segunda: Del mismo modo, de todos los usuarios encuestados al responder acerca de la dimensión conocimiento financiero demostraron un nivel regular el 60,9%; deficiente el 20,9% y bueno el 18,2%; lo que indica que conocen aspectos generales sobre finanzas.

A propósito de la hipótesis específica 1, se estableció que el conocimiento financiero se relaciona con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,047; inferior al nivel esperado ($p < 0.05$), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna. El valor de Rho = 0,136 indica que es positiva muy baja.

Tercera: Por otro lado, acerca de la dimensión habilidades financieras el total de usuarios encuestados con sus respuestas demuestran un nivel regula

el 46%; bueno el 34% y deficiente el 20%; lo que indica que necesitan fortalecer sus habilidades financieras.

A propósito de la hipótesis específica 2, se estableció que las habilidades financieras se relacionan con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022, confirmado con la prueba del coeficiente de correlación de rho de Spearman, que expone un Sig. (bilateral) = 0,047; inferior al nivel esperado ($p < 0.05$), por eso se descarta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, esto se afirma con un nivel de confianza 99% (por tener $p < 0.00$). El valor de Rho = 0,236 indica que es positiva baja.

VII. RECOMENDACIONES

En concordancia con las conclusiones formuladas, se esbozan las siguientes recomendaciones:

Primera: En atención a la relación evidente entre la educación financiera y el cumplimiento de pagos, los directivos responsables de la gestión administrativa del SUBCAFAE SE Andahuaylas, deben formular un plan de capacitación en temas sobre educación financiera que mejore sus conocimientos y habilidades de los usuarios que acuden a la institución a solicitar préstamos, el plan debe incluir guías prácticas, charlas o talleres, estas acciones repercutirán en un mejor cumplimiento de pagos de las cuotas.

Segunda: Por la relación encontrada entre el conocimiento financiero y el cumplimiento de pagos en los usuarios del SUBCAFAE SE Andahuaylas, los directivos de la institución deben reconocer la importancia de los conocimientos financieros por eso se recomienda que el plan que se vaya formular incluya la instrucción de los usuarios en temas de tasas de interés, riesgo financiero, seguros, entre otros temas, acrecentar sus conocimientos mejorará el cumplimiento de sus pagos.

Tercera: Al demostrarse la relación entre las habilidades financieras y el cumplimiento de pagos en los usuarios del SUBCAFAE SE Andahuaylas, los directivos al plantearse un plan de capacitación, este debe contemplar talleres donde se practique casos sobre situaciones financieras, tomar decisiones considerando herramientas financieras esto favorecerá el cumplimiento de pagos, al saber elegir el monto o el plazo de su préstamo cuando acuda a la institución.

REFERENCIAS

- Álvarez-Franco, Pilar Beatriz, Muñoz-Murillo, Melisa, & Restrepo-Tobón, Diego Alexander. (2017). Desafíos en la evaluación de la efectividad de los programas de educación financiera: El caso colombiano. *Cuadernos de Administración*, 30 (54), 155-180. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cao30-54.caef>
- Ander, E. (2011). *Aprende a Investigar: nociones básicas para la investigación social (1ra ed.)*. Editorial Brujas. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2017/05/Aprender-a-investigar-nociones-basicas-Ander-Egg-Ezequiel-2011.pdf.pdf>.
- Andía, G. A. (2003). Análisis de la morosidad de las instituciones. Perú.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de investigación (sexta ed.)*. Caracas: Episteme.
- Arias, F. (2016). *El proyecto de investigación (6.a ed.)*. Editorial Episteme.
- Arias, G. (2020). *Proyecto de tesis - Guía para la elaboración*. Perú Biblioteca Nacional ISBN 978-612-00-5416-1
- Apaza Rojas, Y. S., & Ccolque Quispe, Y. (2019). *Educación financiera y su relación con la rentabilidad de la CMAC Huancayo, del distrito de Santiago, periodo 2019*.
- Asobancaria (2014). Saber más, Ser más. <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/>
- Ayoola, E. (20 de abril de 2022). Debt.com. Obtenido de Debt.com: https://www.debt.com/es/puntaje-de-credito/historial-de-pagos-y-su-puntaje-de-credito/#%C2%BFQue_es_el_historial_de_pagos
- BBVA banco continental. (s.f.). Obtenido de *BBVA banco continental*: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Tercera edición. Pearson Educación: Colombia.
- Calderón, H., Félix. B., López. Z., y Márquez, N. (2016). *Metodología de la investigación social I – Presentación Prezi*
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica*. Perú: San Marcos.
- Carrasco, S. (2016). *Metodología de la investigación científica*. Perú: San Marcos.
- Carrasco Bravo, C. (2021). *Diagnóstico de la educación financiera en Chile y*

- oportunidades en el sistema escolar técnico profesional*. Disponible en <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/185060>.
- Corporación Perú Contable Empresas. (9 de abril de 2020). Obtenido de *Corporación Perú Contable Empresas*: <https://docs.infor.com/ln/10.5/es-es/lnoh/help/tf/onlinemanual/000474.html#:~:text=Una%20programaci%C3%B3n%20de%20pago%20define,a%20las%20condiciones%20de%20pago>
- Cruz Páez, Fabio Orlando, Castillo Ortiz, Diana Marcela, Lechuga Cardozo, Jorge Isaac, & Triana Calderón, Odair. (2022). *Conducta Financiera en Estudiantes ee Administración de Empresas, Universidad de Cundinamarca Facativá*. Tendencias, 23 (2), 30-52. Epub 19 de julio de 2022. <https://doi.org/10.22267/rtend.222302.200>.
- De Aguirre, L. S. J. R. (2012). La Ley de Morosidad: ¿Una reforma europea hacia el éxito? *Estrategia financiera*, (290), 60-69. ISSN 1130-8753
- Guerrero Díaz, R. J., & Noriega Quintana, H. F. (2015). Impuesto predial: Factores que afectan su recaudo. *ECONÓMICAS CUC*, 36(1), 71–80. Recuperado a partir de <https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/674>.
- Economía simple.net. (1 de marzo de 2018). Obtenido de *economía simple.net*: <https://www.economiasimple.net/morosidad>
- Eyzaguirre Rejas, C. E. (2022). *Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020*.
- Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., & Cruz Tuanama, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*.
- Galarza, J., Parra, J. L. O., & Zamora, E. G. Z. (2022). Importancia de las estrategias en las Obligaciones Tributarias frente a la Emergencia Sanitaria Covid-19 en Pymes de Cuenca, Ecuador. Religación: *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31), 6. <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.878>
- García, M. Á., Xospa, A. S. C., & Acosta, Á. O. S. (2022). Solvencia y liquidez financiera de empresas familiares mexicanas antes y durante el Covid-19. *Opuntia Brava*, 14(1), 63-73.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. *La educación*

- financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.*
- George, D., & Mallery, P. (2019). IBM SPSS Statistics 26 Step by Step: A Simple Guide and Reference (16th ed.). Routledge.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill.*
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). *Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill.*
- Larrañaga, P. (2000). El concepto de responsabilidad. Ciudad de México: *Fontamara.*
- López P. & Fachelli S. (2015), *Metodología de la investigación social cuantitativa*, Creative Commons. 47 pp. Recuperado de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163564/metinvsocua_a2016_cap1-2.pdf
- Martínez, M. A. (2018). La reforma en materia de disciplina financiera de entidades federativas y municipios. *Fondo de Cultura Económica.*
- Milena Sanz-Villegas, A., Medina Aguirre, O. J., Suarez Gamboa, V., & Roman Valencia, B. (2022). *Nivel de conocimiento de educación financiera en los Estudiantes de educación superior de la ciudad de armenia periodo 2020-2021.* Journal of Research of the University of Quindio, 34.
- Montoya, C. C. V., MM, L., Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 27(97), 198-211.
- Moreira Loor, H. I. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de la Sociedad Abastecedora del Mercado Central de Jipijapa* (Bachelor's thesis, JIPIJAPA-UNESUM).
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Level of financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic-administrative area. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.
- Nel, L. (2010). *Metodología de la Investigación. Lima: MACRO.*

- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2014). *Metodología de investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis. Quinta Edición*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Palella, M., y Martins, S. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa (3ra ed.)*. Editorial FEDUPEL. 279 pp. ISBN: 980-273-445-4.
- Reyes. (2009). <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2009/bac.htm>.
- Requenes, A. L. V., & Jimenez, N. C. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102-4123.
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " Mi Banco " en México. *Revista Perspectivas*, (41).
- Rodríguez Zúñiga, J. S. (2021). *Impacto de Implementación de Proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el Programa A-Morosos de Mi Banco* (Doctoral dissertation, Corporación Universitaria Minuto de Dios).
- Rodríguez, Serrano, M. d. (2020). *Capacidad de Pago y Nivel de Morosidad en clientes usuarios de Tarjetas de Crédito en Scotiabank de la ciudad del Cusco*. Lima: Universidad Cesar vallejo.
- Salazar C. y Del Catillo, S. (2018). *Fundamentos básicos de estadística (1ª ed.)*. 226 pp. ISBN: 978-9942-30-616-6.
- Soto Bernabéu, L. (2018). *Los programas de cumplimiento voluntario como medidas de estímulo al cumplimiento extemporáneo de las obligaciones tributarias*. Los programas de cumplimiento voluntario como medidas de estímulo al cumplimiento extemporáneo de las obligaciones tributarias, 195-213.
- Souza, HAD (2019). *Nivel de educación financiera x Grado de endeudamiento: un estudio con trabajadores estatales de salud pública en Rio Grande do Norte* (Tesis de licenciatura, Universidad Federal de Rio Grande do Norte).
- Valencia Alvarez, L. C., & Saavedra Santa, S. D. J. (2022). *La educación financiera:*

¿mediador entre la planeación financiera y el desempeño financiero? Caso de microemprendedores usuarios de microcrédito del sector solidario en una Cooperativa del Departamento de Antioquia.

- Vanegas, W. J., Noriega, A. M., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 43-55.
- Velásquez Flores, L. A. (2021). *Evaluación del cumplimiento de pagos frente a la emergencia sanitaria, caso Caja Arequipa-agencia sede Tingo María–2020.*
- Vidal, Olivares, À. R. (2007). Cumplimiento e Incumplimiento Contractual en el Código Civil. Una perspectiva más realista. Chile: *Revista Chilena de Derecho*, vol. 34 N° 1, pp. 41 - 59 [2007].
- Vieira, G., & Pessoa, C. (2020). Educação financeira pelo mundo: como se organizam as estratégias nacionais?. *Educação Matemática Pesquisa*, 22(2), 658-688.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación universitaria*, 10(2), 13-22.
- Zambrano, X. L. G., Morales, C. G., & Guerrero, G. G. (2019). *La gestión de créditos y cobranzas caso empresa "Multillanta Ramírez". Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional.*

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de las variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	Nº DE ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
EDUCACIÓN FINANCIERA	Son los procesos a través del cual los individuos obtienen la capacidad y habilidad para desenvolverse en el mercado del dinero, esto permitirá fundamentalmente comprender mejor a la economía, acceder a productos bancarios y conveniencias de inversión. (Mungaray et al., 2021)	La educación financiera fue evaluada con un cuestionario con escala de Likert que recoja información acerca de las dimensiones conocimientos financieros y habilidades financieras que poseen los usuarios del SUB CAFAE-SE Andahuaylas 2022.	Conocimiento financiero	Interés financiero	1, 3	La escala de medición es ordinal de tipo Likert que corresponden a las valoraciones siguientes: Siempre = 5 Casi siempre = 4 A veces = 3 Casi nunca = 2 Nunca = 1
				Riesgo financiero	4, 6	
				Seguro financiero	7, 9	
			Habilidades financieras	Decisiones financieras	10, 12	
				Ahorro financiero	13, 15	
				Prestamos financieros	16, 18	
CUMPLIMIENTO DE PAGOS	Es algo o alguien que se acomoda a una regla, ley o norma y se ajusta a cierto comportamiento impuesto, por lo cual formará parte de este convenio y se acomodará a lo pactado por ambas partes. (Rodríguez, 2020)	El cumplimiento de pagos fue evaluado con un cuestionario con escala de Likert que recoja información acerca de las dimensiones programación y ejecución por parte de los usuarios del SUB CAFAE-SE Andahuaylas 2022.	Programación	Historial	1, 3	
				Ciclo de pago	4, 6	
				Capacidad financiera	7, 9	
			Ejecución	Puntualidad	10, 12	
				Disciplina	13, 15	
				Responsabilidad	16, 18	

Anexo 2. Matriz de Consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	MARCO TEÓRICO	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE	METODOLOGÍA
¿Qué relación existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?	Establecer la relación que existe entre la educación financiera y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022	<p>ANTECEDENTES: A nivel nacional: Vanegas & López (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Revista ADGNOSIS, 10(10), 43-55. Gabriel et al. (2021). Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. Velásquez (2021). Evaluación del cumplimiento de pagos frente a la emergencia sanitaria, caso Caja Arequipa-agencia sede Tingo María-2020. Apaza & Ccolque (2019). Educación financiera y su relación con la rentabilidad de la CMAC Huancayo, del distrito de Santiago, periodo 2019.</p> <p>A nivel internacional: Valencia & Saavedra (2022). La educación financiera: ¿mediador entre la planeación financiera y el desempeño financiero? Caso de microemprendedores usuarios de microcrédito del sector solidario en una Cooperativa del Departamento de Antioquia. Requesnes & Jimenez (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(2), 4102-4123. Rodríguez (2021). Impacto de Implementación de Proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el Programa A-Morosos de Mi Banco (Doctoral dissertation, Corporación Universitaria Minuto de Dios). Moreira (2018). La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de la Sociedad Abastecedora del Mercado Central de Jipijapa (Bachelor's thesis, JIPIJAPA-UNESUM).</p>	La educación financiera se relaciona significativamente con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022.	<p>VARIABLE 1 Educación financiera Dimensiones: - Conocimiento financiero - Habilidades financieras</p> <p>VARIABLE 2 Cumplimiento de pagos Dimensiones: - Programación - Ejecución</p>	<p>Tipo de investigación: Aplicada</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo-Correlacional</p> <p>Diseño de la investigación: No experimental</p> <p>Población y muestra Población: 215 usuarios del SUBCAFEE-SE Andahuaylas</p> <p>Muestra censal: 215 usuarios del SUBCAFEE-SE Andahuaylas</p> <p>Técnica de recolección de datos: Encuesta</p> <p>Instrumento de recolección de datos: Cuestionario.</p>
¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?	Establecer la relación que existe entre el conocimiento financiero y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022.		El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022		
¿Qué relación existe entre las habilidades financieras y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022?	Establecer la relación que existe entre las habilidades financieras y el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022.		H2. Las habilidades financieras se relacionan significativamente con el cumplimiento de pago de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas - 2022.		

Anexo 3. Denominaciones en la escala de Likert

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

Nota. Se expresan las escalas de Likert utilizadas en la investigación, que en palabras de Hernández et al. (2014) indican que es el conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones para medir la percepción de los individuos.

Anexo 4. Validación de instrumentos

N°	Experto	Calificación del instrumento	Especialidad
1	Mgtr. Henry Wilfredo Agreda Cerna	Aplicable	Administración – Ciencias empresariales
2	Dr. Pazos Almeyda, Miguel Angel	Aplicable	Administración – Ciencias empresariales
3	Dr. Dios Zárate Luis Enrique	Aplicable	Administración – Ciencias empresariales

Nota. Se expresan los datos de los 03 expertos relacionados con la materia de estudio, quienes procedieron a validar los instrumentos. Referente a la Validez de los instrumentos, Palella y Martins (2012), nos explican que es la evaluación del instrumento es acerca de que las preguntas del cuestionario cumplan con su propósito de estudio, se puede evaluar desde 04 métodos: contenido, criterio, construcción externa e interna. (p. 160).

Anexo 5. Escala de medidas para evaluar el coeficiente de Cronbach

Intervalos	Nivel de fiabilidad
[0 ; 0,5[Inaceptable
[0,5 ; 0,6 [Pobre
[0,6 ; 0,7[Débil
[0,7 ; 0,8[Aceptable
[0,8 ; 0,9[Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Nota. Se expresan los niveles de fiabilidad, determinados según la escala de medidas y se utiliza para evaluar el coeficiente de Cronbach. Fuente: George, D., & Mallery, P. (2019)

Anexo 6. Prueba de fiabilidad - Alpha de Cronbach de los instrumentos

Variable	Alfa de Cronbach	N° de Ítems	N° de casos
Educación Financiera	0,848	18	10
Cumplimiento de Pagos	0,902	18	10

Nota. Se expresan los datos obtenidos en el SPSS versión 25, de una muestra piloto de 10 usuarios del SUBCAFAE-SE Andahuaylas.

Para la variable educación financiera, se obtuvo un valor de 0,848 de Alpha de Cronbach, el nivel de la prueba señala que el instrumento es bueno.

Para la variable cumplimiento de pagos, se obtuvo un valor de 0,902 de Alpha de Cronbach, el nivel de la prueba señala que el instrumento es excelente.

Anexo 7. Cuestionarios de recolección de datos

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ENCUESTA A LOS USUARIOS

Estimado Sr. (Sra.)

Cordiales saludos, solicito su colaboración para la realización de la presente encuesta, agradeceré pueda completar todo el cuestionario, el cual tiene carácter de confidencial.

Este cuestionario permitirá recopilar información para el sustento de la investigación que titula: “La educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE Andahuaylas – 2022”; investigación que es realizada por el Br: Carlos Alberto Chávez Reynoso.

Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (x) la alternativa que usted crea conveniente, según la escala que se presenta a continuación:

Escala de Medición				
NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Consentimiento informado:

De manera libre y voluntaria, expreso mi aceptación para responder al presente cuestionario:

Si () No ()

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA						
N°	ITEMS	ESCALA VALORATIVA				
		NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
		1	2	3	4	5
Interés financiero						
1	¿Comprende el significado de tasa de interés?					
2	¿Las tasas de interés que aplica la entidad son justas en comparación con otras instituciones?					
3	¿Las tasas de interés que aplica la entidad son convenientes?					
Riesgo financiero						
4	¿Cuándo adquiere el servicio financiero de la entidad, evalúa la relación tasa de interés versus periodos de pago?					
5	¿Entiende que adquirir prestamos económicos, genera incertidumbre para cumplir con sus obligaciones futuras?					
6	¿Considera que asumir obligaciones financieras (pago de créditos financieros), le obliga asumir ciertas					


	responsabilidades para organizar sus egresos económicos?					
Seguro financiero						
7	¿Usted procura que sus ingresos deben ser mayores que sus egresos económicos, para atender eventualidades?					
8	¿El servicio financiero que ofrece la entidad le genera tranquilidad?					
9	¿Cuándo usted adquiere un préstamo económico valora la necesidad de hacer un mejor control de sus egresos económicos?					
Decisiones financieras						
10	¿Usted adquiere el servicio financiero (préstamo económico) a partir de la evaluación de los plazos que se ofrecen?					
11	¿La entidad representa una alternativa económica, en términos de su tasa de interés?					
12	¿La decisión de adquirir un crédito en la entidad es el resultado de evaluar la información sobre tasa de interés?					
Ahorro Financiero						
13	¿Organiza sus ingresos económicos, para prevenir desfases económicos?					
14	¿Considera importante contar con un fondo de previsión económico?					
15	¿Recurrir a la entidad le significa beneficios (ahorro) económicos?					
Prestamos Financieros						
16	¿Acoger el servicio de la entidad le genera tranquilidad?					
17	¿Es una alternativa beneficiosa el servicio que ofrece la entidad?					
18	¿La entidad cuenta con un servicio (préstamo económico), acorde con las demás ofertas que se ofrece en el mercado financiero?					

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE CUMPLIMIENTO DE PAGOS						
N°	ITEMS	ESCALA VALORATIVA				
		NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
		1	2	3	4	5
Historial						
1	¿Lleva un control de los pagos mensuales que debe efectuar?					
2	¿Es importante registrar la información acerca de los préstamos económicos que solicita?					
3	¿Considera importante realizar a tiempo los pagos de sus créditos?					
Ciclo de Pago						
4	¿La información acerca del monto y periodo de pago es fundamental al momento de aceptar un crédito?					


5	¿Considera importante que la entidad le ofrezca alternativas sobre los plazos de pago de los créditos?					
6	¿Decide obtener un crédito (monto) por el plazo que le dan para cancelarlo?					
Capacidad Financiera						
7	¿Es importante poseer solvencia económica cuando se solicita un crédito?					
8	¿Evalúa la situación financiera de su hogar cuando adquiere un crédito?					
9	¿Controla la cantidad de sus egresos económico para no afectar la situación financiera del hogar?					
Puntualidad						
10	¿Es importante conocer el calendario de pagos de los créditos?					
11	¿Realiza el pago de sus obligaciones financieras a tiempo?					
12	¿Considera importante cumplir con el pago del crédito según la fecha programada?					
Disciplina						
13	¿Sus egresos o gastos económicos los realiza según la prioridad de sus necesidades?					
14	¿Realiza las cosas de acuerdo a lo planificado?					
15	¿Lleva un control periódico del tiempo para cumplir con sus obligaciones financieras (crédito)?					
Responsabilidad						
16	¿Cuida sus finanzas para evitar desequilibrios financieros (Egresos mayores, que sus egresos)?					
17	¿Considera que administra adecuadamente sus obligaciones de pago?					
18	¿Cumple con todas sus obligaciones financieras?					

Anexo 8. Validación de instrumentos de investigación por Juicio de expertos

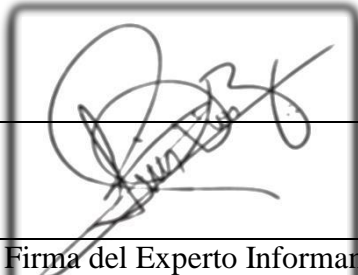
Experto 1

I. DATOS GENERALES					
Apellidos y nombres del Experto Informante		Cargo o institución donde labora	Nombre de instrumento de Evaluación	Autor (a) del instrumento	
Agreda Cerna Henry Wilfredo		Docente de la Universidad Nacional José María Arguedas	Educación financiera	Chávez Reynoso Carlos Alberto	
Título de la Tesis:					
La educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE de Andahuaylas – 2022					
II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN					
INDICADORES	CRITERIOS	RESPUESTA			
		DE ACUERDO	EN DESACUERDO		
1	CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado y comprensible.	Si		
2	OBJETIVIDAD	Permite medir hechos observables.	Si		
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.	Si		
4	ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada.	Si		
5	SUFICIENCIA	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.	Si		
6	PERTINENCIA	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.	Si		
7	CONSISTENCIA	Pretende conseguir datos basados en teorías o modelos teóricos.	Si		
8	ANÁLISIS	Descompone adecuadamente las variables/ indicadores/ medidas.	Si		
9	ESTRATEGIA	Los datos a conseguir responden a los objetivos de la investigación.	Si		
10	APLICACIÓN	Existencia de condiciones para aplicarse.	Si		
III. OPINION DE APLICABILIDAD:					
El instrumento es aplicable					
Andahuaylas, 30 de agosto de 2022		18142062			949528888
Lugar y fecha	D. N. I.	Firma del Experto Informante	Teléfono		

Experto 2

I. DATOS GENERALES				
Apellidos y Nombre del Experto Informante	Cargo o institución donde labora	Nombre de instrumento de Evaluación	Autor (a) del instrumento	
Pazos Almeyda, Miguel Angel	Docente UCV	Cuestionario	CARLOS ALBERTO CHAVEZ REYNOSO	
Título de la Tesis: La educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE de Andahuaylas – 2022				
II. ASPECTOS DE VALIDACION				
INDICADORES		CRITERIOS	RESPUESTA	
			DE ACUERDO	EN DESACUERDO
1	CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado y comprensible.	X	
2	OBJETIVIDAD	Permite medir hechos observables.	X	
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.	X	
4	ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada.	X	
5	SUFICIENCIA	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.	X	
6	PERTINENCIA	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.	X	
7	CONSISTENCIA	Pretende conseguir datos basados en teorías o modelos teóricos.	X	
8	ANALISIS	Descompone adecuadamente las variables/ indicadores/ medidas.	X	
9	ESTRATEGIA	Los datos a conseguir responden a los objetivos de la investigación.	X	
10	APLICACION	Existencia de condiciones para aplicarse.	X	
III. OPINION DE APLICABILIDAD:				
Aplicable				
Lima 30/08/2022	06298721		993489689	
Lugar y Fecha	D. N. I.	Firma del Experto Informante	Teléfono	

Experto 3

I. DATOS GENERALES				
Apellidos y Nombre del Experto Informante	Cargo o institución donde labora	Nombre de instrumento de Evaluación	Autor (a) del instrumento	
Dios Zárate Luis Enrique	UCV	Cuestionario	Carlos Alberto Chávez Reynoso	
Título de la Tesis: La educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE de Andahuaylas – 2022				
II. ASPECTOS DE VALIDACION				
INDICADORES		CRITERIOS	RESPUESTA	
			DE ACUERDO	EN DESACUERDO
1	CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado y comprensible.	x	
2	OBJETIVIDAD	Permite medir hechos observables.	x	
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.	x	
4	ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada.	x	
5	SUFICIENCIA	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.	x	
6	PERTINENCIA	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.	x	
7	CONSISTENCIA	Pretende conseguir datos basados en teorías o modelos teóricos.	x	
8	ANALISIS	Descompone adecuadamente las variables/ indicadores/ medidas.	x	
9	ESTRATEGIA	Los datos a conseguir responden a los objetivos de la investigación.	x	
10	APLICACION	Existencia de condiciones para aplicarse.	x	
III. OPINION DE APLICABILIDAD:				
Callao, 15/08/2022	07909441			
Lugar y Fecha	D. N. I.	Firma del Experto Informante	Teléfono	

Anexo 9. Niveles de correlación bilateral para el análisis de inferencia bivariada

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. Correlación
+0.01 a +0.10	positiva débil. Correlación positiva
+0.11 a +0.50	media. Correlación positiva
+0.51 a +0.75	considerable. Correlación positiva
+0.76 a +0.90	muy fuerte.
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta.

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

Anexo 10. Base de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	P_1	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
2	P_2	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
3	P_3	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
4	P_4	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
5	P_5	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
6	P_6	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
7	P_7	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
8	P_8	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
9	P_9	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
10	P_10	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
11	P_11	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
12	P_12	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
13	P_13	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
14	P_14	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
15	P_15	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
16	P_16	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
17	P_17	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
18	P_18	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
19	P_19	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
20	P_20	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
21	P_21	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
22	P_22	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
23	P_23	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
24	P_24	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
25	P_25	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
26	P_26	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
27	P_27	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
28	P_28	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
29	P_29	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
30	P_30	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
31	P_31	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
32	P_32	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
33	P_33	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
34	P_34	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
35	P_35	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
36	P_36	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguno	8	Centrado	Nominal	Entrada
37	D1V1	Numérico	8	0	D1V1_CONOCI...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
38	D2V1	Numérico	8	0	D2V1_HABILID...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
39	V1	Numérico	8	0	VARIABLE 1: ...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
40	D1V2	Numérico	8	0	D1V2_PROGR...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
41	D2V2	Numérico	8	0	D2V2_EJECUC...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
42	V2	Numérico	8	0	VARIABLE 2: ...	Ninguno	Ninguno	8	Centrado	Escala	Entrada
43	Ag_D1V1	Numérico	5	0	D1V1_CONOCI...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada
44	Ag_D2V1	Numérico	5	0	D2V1_HABILID...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada
45	Ag_V1	Numérico	5	0	VARIABLE 1: ...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada
46	Ag_D1V2	Numérico	5	0	D1V2_PROGR...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada
47	Ag_D2V2	Numérico	5	0	D2V2_EJECUC...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada
48	Ag_V2	Numérico	5	0	VARIABLE 2: ...	{1, Deficient...	Ninguno	10	Derecha	Ordinal	Entrada

Anexo 11. Carta de autorización del SUBCAFAE-SE Andahuaylas



SUB CAFAE-SE
ANDAHUAYLAS
"La escuela es nuestra prioridad"

SUB COMITE DE FONDO DE ASISTENCIA
Y ESTIMULO DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN
SUB CAFAE - ANDAHUAYLAS

SEÑOR:

Carlos Alberto Chávez Reynoso
Bachiller en Administración de Empresas

Asunto: Se autoriza realizar la investigación y aplicar sus encuestas

Mediante el presente documento me dirijo a usted para comunicar que se le autoriza realizar la investigación y aplicar la encuesta para su tesis.

También indicarle que nosotros como institución tenemos el interés que se realice la encuesta y ver resultados es por ello que también solicitamos que se nos haga llegar un ejemplar de su trabajo de investigación.

Sin otro en particular me despido, siempre haciendo llegar las muestras de mi estima personal.

Andahuaylas, 28 de agosto de 2022

SUB CAFAE ANDAHUAYLAS

Reynoso Canales D. Diana
RESPONSABLE

Anexo 12. Información concerniente a préstamos con retraso en el
SUBCAFAE-SE Andahuaylas 2022. (enero – octubre)

Total **215 usuarios**

N°	Tipos de préstamos según monto	Modalidad	Número de préstamos otorgados	Número de préstamos retrasados	Porcentaje de préstamos retrasados
1	S/ 1,000.00	Sola firma	34	24	11.16%
2	S/ 2,000.00	Por salud	41	20	9.30%
3	S/ 3,000.00	Por estudio	57	25	11.63%
4	S/ 4,000.00 a S/ 6,000.00	Por vivienda	83	55	25.58%
		TOTAL	215	124	57.67%

Elaboración propia



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MIGUEL ANGEL PAZOS ALMEYDA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CALLAO, asesor de Tesis titulada: "La Educación financiera y su relación con el cumplimiento de pagos de los usuarios del SUB CAFAE SE de Andahuaylas - 2022", cuyo autor es CHAVEZ REYNOSO CARLOS ALBERTO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13.00%, 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, 10 de Octubre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MIGUEL ANGEL PAZOS ALMEYDA DNI: 06298721 ORCID: 0000-0002-8264-9123	Firmado electrónicamente por: MPAZOSAL el

Código documento Trilce: TRI - 0433473