



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la Cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTOR:**

Ccorahua Chilo, Edwin Emeterio (orcid.org/0009-0004-4361-6582)

**ASESOR:**

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis en primer lugar a Dios.

A mi padre por todo su apoyo incondicional.

A mis hermanos por brindarme consejos y todo el apoyo que me dieron en el proceso de ser un profesional.

El autor.

## **AGRADECIMIENTO**

Al Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián,  
docente de investigación de la universidad  
Cesar Vallejo; por su apoyo, dedicación, en todo  
momento del desarrollo de la tesis.

A la universidad César Vallejo por  
darme la oportunidad de ser un  
profesional.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.", cuyo autor es CCORAHUA CHILO EDWIN EMETERIO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 12.00%, 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, 11 de Enero del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN <b>DNI:</b> 25729654 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 11-01-2024 20:00:06

Código documento Trilce: TRI - 0730276

# DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

## **Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, CCORAHUA CHILO EDWIN EMETERIO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
EDWIN EMETERIO CCORAHUA CHILO <b>DNI:</b> 74068533 <b>ORCID:</b> 0009-0004-4361-6582	Firmado electrónicamente por: EDCCORAHUACH el 11-01-2024 20:08:38

Código documento Trilce: TRI - 0730279

## Índice de Contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	iv
Declaratoria de originalidad del autor/ autores .....	v
Índice de Contenidos .....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de gráficos y figuras .....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT .....	x
I. Introducción .....	1
II. Marco teórico:.....	5
III. Metodología:.....	9
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	9
3.2. Variables y Operacionalización:.....	9
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	12
3.5. Procedimientos.....	13
3.6. Método de análisis de datos.....	13
3.7. Aspectos éticos.....	13
IV. Resultados.....	15
V. Discusión .....	24
VI. Conclusiones .....	29
VII. Recomendaciones .....	31
REFERENCIAS .....	32
ANEXOS.....	36.

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Nivel de Cultura financiera en los socios de la cooperativa Intégrate Perú.....	15
<b>Tabla 2</b> Nivel de control de morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú.....	16
<b>Tabla 3</b> Tabla cruzada Cultura financiera*Control de morosidad en los socios de la..... cooperativa Intégrate Perú.....	17
<b>Tabla 4</b> Prueba de normalidad de las variables .....	18
<b>Tabla 5</b> Cultura financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa.....	19
<b>Tabla 6</b> Conocimiento financiero y control de morosidad en los socios de la cooperativa	20
<b>Tabla 7</b> Habilidad financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa .....	21
<b>Tabla 8</b> Actitud financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa.....	22
<b>Tabla 9</b> Comportamiento financiero y control de morosidad en los socios de la..... cooperativa .....	23

## Índice de gráficos y figuras

<b>Figura 1</b> Nivel de Cultura financiera en los socios de la cooperativa Intégrate Perú .....	15
<b>Figura 2</b> Nivel de control de la morosidad de en los socios de la cooperativa Intégrate Perú .....	16
<b>Figura 3</b> Tabla cruzada Cultura financiera*Control de morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú.....	17
<b>Figura 4</b> Prueba de normalidad de las variables .....	18

## Resumen

La investigación tuvo como propósito determinar la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar, siendo un estudio con enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, el diseño fue no experimental, con un nivel descriptivo de correlación, la muestra fue de 30 socios de la cooperativa, muestreo no probabilístico, el instrumento apropiado para recoger la información fue el cuestionario, validado por juicio de expertos, con opinión de aplicable, con una confiabilidad de .769 de acuerdo con el Alfa de Cronbach. Resultados, el 53.3% de los socios de la cooperativa que fueron encuestados, muestra un nivel medio sobre la cultura financiera, el 36.7% tienen un nivel bajo, es decir que el 90% no tiene un nivel óptimo, de los resultados inferenciales, se tiene que, la significancia, p\_valor, fue .000, la correlación según Pearson fue .785, Se concluye, existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa alta, al mejorar la cultura financiera de los socios, entonces el control sobre la morosidad será mejor.

**Palabras clave:** cultura financiera, morosidad, crédito, financiamiento

## **Abstract**

The purpose of the research was to determine the relationship between financial culture and delinquency in the members of the cooperative intégrate Perú Ltda., Espinar, I feel a study with a quantitative approach, applied type, the design was non-experimental, with a descriptive level of correlation, the sample was 30 members of the cooperative, non-probabilistic sampling, the appropriate instrument to collect information was the questionnaire, validated by expert judgment, with an applicable opinion, with a reliability of .769 according to Cronbach's Alpha. Results, 53.3% of the members of the cooperative that were surveyed, show an average level of financial culture, 36.7% have a low level, that is to say that 90% do not have an optimal level, from the inferential results, the significance, p\_value, was .000, the correlation according to Pearson was .785, It is concluded that there is an important relationship between financial culture and the control of delinquency in the members of the cooperative intégrate Perú Ltda, Espinar, around the level of correlation, it was a high direct correlation, by improving the financial culture of the members, then the control over delinquency will be better.

**Keywords:** financial culture, delinquency, credit, financing.

## I. INTRODUCCIÓN

En ámbito internacional, en muchos países, la cultura financiera es fundamental para tomar decisiones acertadas sobre nuestra economía personal, familiar y laboral, la cultura financiera son un conjunto de habilidades adquiridas mediante medios de comunicación como: internet, revistas, programas de capacitación, entre otros y también en las experiencias del día a día, estas habilidades nos ayudan a gestionar y distribuir adecuadamente nuestras finanzas, por otra parte se debe de dar importancia a la educación en finanzas, puesto que ayuda a la inclusión financiera, lo que puede mejorar la capacidad de poder mejorar sus negocios, y tener créditos accesibles y menos costosos, por lo tanto, estos temas se deben de tomar en cuenta en la educación básica, pues son las bases para poder tener mayor desarrollo, porque genera un círculo virtuoso en la sociedad (Lara & Hurtado, 2020).

En México, estudios muestran que, si una persona no tiene algún conocimiento sobre cultura financiera estará expuesta al fracaso de algún emprendimiento, perder la inversión, endeudamiento, en el caso de tener un crédito personal no podrán cancelarlo y se producirá un interés moratorio y a raíz de eso se produce la morosidad crediticia, un claro ejemplo, se puede ver en el informe publicado en la revista Coomite and social Europeo, donde indica que por desgracia, estudios referentes a la cultura en finanzas, que existen términos básicos sobre finanzas como son inflación, interés, inversión, no es comprendido por muchos, por lo que las personas se hacen vulnerables a problemas como el endeudamiento, falta de liquidez, entre otros riesgos (Aguilar-Rascón, 2023). Por otra parte, la morosidad es un problema generalizado entre un gran porcentaje de la población de muchos países, lo que de alguna manera se podría disminuir, con la formación en finanzas desde la educación básica, esto, considerando que en el futuro puedan tener la profesión que sea, puesto que esto les permitirá manera y controla mejor sus finanzas, es decir un manejo apropiado sobre las deudas, que un problema que aqueja a muchas personas en el mundo (Marzo et al., 2018).

En el ámbito nacional, estudios realizados en la Universidad del Pacífico, muestra que un alto índice de morosidad entre los que realizaron algún tipo de

producto financiero, en el que se muestra que, de 8,4 millones de personas en el Perú, está por los S/.30.900 millones, por lo que se entiende que, los préstamos personales aún siguen con un porcentaje elevado, esto debido a la falta de cultura financiera ya que caen en falta en no realizar con los pagos en el tiempo establecido, por ello que es necesario tener nuevos productos financieros que se acomoden a la necesidad de la población, con nuevos esquemas, que se orienten más al cliente, haciendo uso de la tecnología (Salas-Quenta et al., 2022). De acuerdo con estudios, en los últimos años el índice de morosidad en el sistema financiero se ha visto incrementado de 1,4% en el 2007 a 4,3% al 2022, por lo que es necesario buscar las estrategias que permitan tener una disminución sobre la morosidad, donde el mejorar la cultura en temas financieros es una de las que aportaría significativamente al problema (Instituto Peruano de Economía., 2023). Además, de acuerdo con la SBS, en lo que va de estos últimos periodos, el índice de otorgamiento de créditos se ha visto incrementados, pero con ello también el índice de morosidad, puesto que gastan más de lo que ganan, esto se da, puesto que el nivel de conocimiento sobre finanzas es muy bajo (SBS y AFP).

En el ámbito local, la Cooperativa Integrate Perú Ltda. es una organización sin fin lucrativo, iniciando sus operaciones económicas desde el 07 de octubre del año 2019, otorga créditos personales y créditos a pequeñas, medianas y grandes empresas, esto con el fin de brindar un servicio a sus socios y a la comunidad asimismo también obtener beneficios propios, por lo tanto se comprobó que los créditos tuvieron un crecimiento sostenido durante el periodo estudiado sin embargo la morosidad si tuvo un gran crecimiento esto debido a que la provincia de Espinar viene atravesando la crisis post pandemia desde el año 2019 esto trajo en consecuencia la gran reducción de colocación de créditos y el aumento de morosidad de los socios de la cooperativa Integrate. Sin embargo, muchos de estos retrasos se ven reflejadas a falta de una buena cultura financiera en los socios, es decir tienen dificultad al momento de administrar el dinero otorgado por la cooperativa o también lo invierten sin previa planificación y esto se ve reflejada en la falta de pagos de sus créditos y por lo tanto la generación de mora. Por esas razones se plantea evaluar la cultura sobre finanzas y el control de la morosidad de los Socios de la Cooperativa Integrate Perú Ltda.

Se considera como problemas, luego de la descripción de la realidad problemática, en lo general: ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023? Por la parte específica de los problemas, se tiene: ¿Cuál es la relación del conocimiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación de la habilidad financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación de las actitudes financieras con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación del comportamiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023?

El estudio se justifica en la parte teórica, puesto que, se refiere a temas relevantes, como es el caso de la cultura en finanzas y el manejo de la morosidad, estas variables nos ayudan a comprender mejor cómo se viene desarrollando el sistema económico de una cooperativa, mejora la teoría del mismo y contribuye al conocimiento sobre la temática. También, tiene como justificación práctica, puesto que los resultados del estudio beneficiarán a los socios y funcionarios de la Cooperativa, ya que les servirá para organizarse, armar estrategias que ayuden a disminuir la tasa de morosidad existente y tener mayor cumplimiento de sus obligaciones y un nivel de morosidad menor. En lo que respecta a lo social, se justifica, puesto que busca beneficiar a los socios de la cooperativa, al entorno de los mismos, ya que se les brindara información financiera para que puedan administrar correctamente sus ingresos y egresos, de esta manera los socios podrán cumplir de manera puntual con sus pagos y así no verse perjudicados quedando como socios morosos ni perjudicando a la Cooperativa y el entorno social al que pertenecen tendrá un mejor nivel de calidad de vida. Se justifica de la parte metodológica, puesto que, sigue un esquema de la metodología científica, los instrumentos utilizados son validados y cuentan con la confiabilidad aceptable y el desarrollo del estudio se desarrolla en un contexto distinto.

De los objetivos, los que corresponden a los problemas planteados, se tiene en la parte general: Identificar, cómo es que se relaciona la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023. En

la parte específica de los objetivos: Identificar, cómo es que se relaciona el conocimiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Identificar, cómo es que se relaciona la habilidad financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Identificar, cómo es que se relaciona las actitudes financieras con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Identificar, cómo es que se relaciona el comportamiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.

Finalmente, se consideran como hipótesis del estudio: Existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. En lo que respecta a lo específico: Existe relación importante del conocimiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante de la habilidad financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante de la actitud financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante del comportamiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.

## II. MARCO TEÓRICO:

Se considera a estudios del contexto internacional, según García et al. (2013), estudio sobre la educación financiera como herramienta para empoderar a las personas, con una mejor gestión de los recursos financieros, en América Latina, estudio de análisis de documentos, de tipo descriptivo explicativo, de tipo analítico, los resultados muestran que los beneficios que se tiene de la educación en finanzas, es que mejora la economía de una localidad, región y de toda la nación, por lo que mejora las habilidades para poder hacer uso adecuado de las finanzas, generando competencias adecuadas en temas financieros, como el ahorro y la inversión, por otra parte, una educación en finanzas mejora el conocimiento en finanzas, en los productos financieros, por lo que puede aprovechar el uso adecuado de los recursos. Concluye que, la educación en finanzas, como es el conocimiento, habilidades tiene un efecto positivo sobre el empoderamiento de las personas para poder lograr sus objetivos personales y familiares.

Por otra parte, de acuerdo con Salamea y Álvarez (2020), estudio referente a la cultura en finanzas en los ciudadanos de Cuenca, considerando a la situación de países de Latinoamérica. Estudio de análisis considerado multicriterio, de nivel de correlación, como también se utilizó la guía de entrevista para poder recoger la información de especialistas en cuanto a cultura financiera, re realizó un estudio comparativo con la situación social y económica, la muestra fue de 315 familias, Resultados muestran que, respecto al conocimiento se obtuvo un 0.12; sobre el tema de la planificación en finanzas de 0.20; sobre el uso de los productos financieros con un valor de 0.22; y el en lo que respecta al control de las finanzas, con un valor de 0.21, por lo que se tiene que la cultura en fianzas es del 0.75. Se concluye que el nivel de cultura sobre las finanzas en la ciudad de Cuenca es bueno.

De otra parte, Ramos (2020), realizó un estudio sobre una propuesta con el objetivo de poder mejorar la formación respecto a la cultura en finanzas, caso de estudiantes universitarios, Montería. Estudio cuyo enfoque es cuantitativo, por otra parte, es de nivel de descripción, con un diseño en el que no se experimentó, no se manipuló ninguna de las variables, en el recojo de los datos para el desarrollo, se

utilizó el cuestionario, los que fueron validados con opinión de aplicable y con una confiabilidad de .0805. Resultados muestran que el 63% utiliza el efectivo para poder realizar los pagos por sus compras, el 42% considera que no cuenta con recursos para poder realizar una inversión, por otra parte, el 86% considera que no cuenta con ahorros a lo que tienen no supera los \$500. Se concluye que la propuesta del programa para mejorar la cultura en finanzas, mejorará el comportamiento actual de los estudiantes universitarios, lo que les puede permitir tener un mayor progreso en sus finanzas.

En el ámbito nacional, de acuerdo con Blancas (2014), en el que desarrolló su estudio sobre la cultura financiera y cómo es que impacta sobre la gestión del crédito, caso de una Caja Municipal, Huancayo, 2014. Estudio que se presenta como cuantitativa, con un nivel descriptivo de correlación, con un diseño por los objetivos que persigue el estudio es cuasiexperimental, población de 3,944 clientes con crédito, muestra 242 clientes, de los resultados se tiene que más del 72% tiene crédito entre 2 y 3 entidades financieras, solo el 23% conoce que son los costos financieros, mientras que el resto, desconoce o tiene otra idea de que es el costo financiero, por otra parte, el 9% de los clientes es considerado moroso, se concluye que la cultura sobre las finanzas tiene una importante incidencia sobre la gestión de crédito en la entidad crediticia.

Para el autor, Tarazona (2018), estudio en el que realizó respecto a la cultura financiera y el endeudamiento, caso de colaboradores de la SUNAT, el método aplicado fue de enfoque cuantitativo, donde se trabajó bajo el nivel de descripción y correlación, diseño donde no se experimentó con la variables, población de 152 colaboradores, correspondiente a un área, muestra 109 personas, la técnica aplicada fue la encuesta, con el cuestionario como instrumento, con 18 ítems con escala ordinal, los resultados muestran que se tiene un nivel de significancia menor que el 5%, por lo que se concluye que la cultura en finanzas se relaciona de manera directa sobre el endeudamiento, caso de los colaboradores de la institución en estudio.

Según Talita (2020) en su trabajo de investigación sobre, importancia de la gestión financiera y cuáles son las causas principales de la morosidad, caso de sector educación, Perú, estudio de análisis de informes y documentos,

considerando entrevistas a especialistas en el tema, los resultados muestran que la gestión sobre las finanzas es considerada una herramienta muy significativa puesto que ayuda a que las decisiones que se tomen sean las mejores financieramente, porque permite que la morosidad sea cada vez menos en el sector educación, por otra parte, se determinó que se una de las causas principales del alto índice de morosidad en las entidades educativas es la falta de estrategias y concienciar en valores y cultura financiera, por lo que se llega a concluir que una buena gestión en finanzas que incluya los aspectos de cultura, habilidades, actitud financiera, tendrá como resultado un índice de morosidad mínimo.

Sobre las bases teóricas de la variable cultura financiera, Cruz et al. (2018), consideran, a las personas que tienen conocimiento, habilidades, actitudes financieras, con el que pueden tomar decisiones con un mínimo de riesgo inherente sobre temas financieros, por lo que tiene como resultado un mejor bienestar financiero, puesto que gestiona la información financiera de manera adecuada. Según, Lidón (2017), considera que la cultura en finanzas es un factor clave para poder realizar inversiones, participar en el mercado de capitales, por lo que cuenta con información relevante para poder realizar operaciones en ese ámbito, lo que puede darte una libertad financiera.

Respecto a las dimensiones, sobre conocimiento financiero, Rebeca (2019), es considerado como el saber sobre finanzas que permite a la persona o empresario entienda la información que se relaciona con las finanzas. Respecto a las habilidades financieras, de acuerdo con Rivera y Bernal (2018), consideran que es la capacidad que se tiene para poder analizar los datos financieros, resuelve problemas de temas financieros y realiza la planificación y control financiero. En lo que se refiere a las actitudes financieras, de acuerdo con Puig (2021) es la motivación que tienen las personas para poder realizar algo, en este caso sobre la gestión de los recursos, en base a los conceptos y cultura en finanzas. Sobre el comportamiento financiero, según Cárdenas (2016), considera un elemento irracional para poder tomar decisiones, lo que se ve determinado por el conocimiento en finanzas, como también las habilidades y actitudes financieras, en el contexto donde se desarrolla el individuo.

Respecto a la variable morosidad, según Hinostroza (2021), en lo que

respecta a la morosidad, se puede decir que es el hecho que una persona o entidad, denominada deudor, no cumpla con sus obligaciones financieras o de crédito dentro de los plazos establecidos y pactados, por otra parte, es un indicador muy importante, pues mide el riesgo del crédito, pues cuando es muy alto la morosidad, el riesgo de ser incobrable aumenta, este se mide dividiendo el saldo del crédito vencido entre el saldo de cartera de crédito total

Por otra parte, sobre las dimensiones, en lo que respecta a los errores cometidos en el otorgamiento del crédito, de acuerdo con Rocca et al. (2018), son elementos que no se consideran al evaluar y otorgar un crédito, como pueden ser la falta de normas y políticas bien establecidas, la falta de comunicación interna y externa, las tecnologías inadecuadas para un buen control de los créditos entregados y la capacitación permanente. Sobre la mora por la falta de evaluación, según Vilca (2021), considera que es el escenario en el que no existe un sistema adecuado para la evaluación crediticia, en el que se evalúa el riesgo del cliente, al no considerar este punto, se tendrá un mayor índice de morosidad. Finalmente, en lo que respecta a la mora por deficiencias en la recuperación del crédito, de acuerdo con Henry (2021) indica, el manejo inadecuado sobre las cuentas por cobrar con períodos vencidos, de los que no se tienen las estrategias adecuadas para poder realizar el recupero de las deudas, por lo que se tiende a mandar al gasto como pérdidas a dichas cuentas.

### **III. METODOLOGÍA:**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de estudio:**

El estudio se considera aplicado, puesto que contribuye a mejorar y poder brindar una solución adecuada a un problema determinado del contexto, como también, se hace uso de las teorías ya existentes en el medio, que son los que dan soporte a la investigación y corroborar o contrastar los resultados (Mejía, 2018).

##### **Diseño de investigación:**

De acuerdo con el desarrollo de los objetivos, el estudio se plantea con un diseño no experimental, debido a que, en el desarrollo, no hay la necesidad de intervenir en las variables (Hernández-Sampieri et al., 2017). Es de corte transversal, ya que la información que se recopila de la muestra, se realiza en un periodo o momento determinado (Muñoz Rocha, 2018).

#### **3.2. Variables y Operacionalización:**

##### **Variable 1: Cultura financiera**

##### **Definición conceptual**

Sobre la cultura financiera, son las facultades y conocimientos que las persona tiene, que le permite administrar de manera apropiada sus finanzas, por medio de habilidades, actitudes y comportamiento, este tipo de información es elemental para que la persona pueda realizar un eficiente manejo de su dinero, además, la educación financiera se debe de iniciar desde temprana edad, pues es un proceso de formación de hábitos y habilidades que para poder manejar el efectivo, realizar inversiones, ahorrar, hacer uso eficiente de los productos financieros, con lo que la persona puede generar mayores ingresos económicos (García-Cedeño y & García-Briones, 2022).

## **Definición operacional**

Para la evaluación y medición de la variable cultura financiera y sus dimensiones, se aplicó el instrumento del cuestionario, donde la escala fue ordinal, el mismo se tiene correspondencia con cada uno de los indicadores de la variable, posteriormente se aplicará a la muestra y se realizará la tabulación y procesamiento de la información para poder obtener los resultados y llegar a la conclusión.

## **Indicadores**

Dentro de los indicadores que son parte de la variable, se tiene: al flujo de caja, al financiamiento y cómo es que se opera, el interés o costos del crédito, los riesgos inherentes, el poder diversificar las inversiones, tener capacidad en finanzas, el plan financiero, el acceso que se tiene al crédito, las herramientas de tecnología de la información, los criterios para seleccionar, el diagnóstico financiero, el control de las finanzas, la bancarización y también el uso de medios digitales.

**Escala:** Ordinal

## **Variable 2: Morosidad**

### **Definición conceptual**

En lo que respecta a la morosidad, se puede decir que es el hecho que una persona o entidad, denominada deudor, no cumpla con sus deudas financieras o de crédito dentro de los plazos pactados, por otra parte, es un indicador muy importante, pues mide el riesgo del crédito, pues cuando es muy alto la morosidad, el riesgo de ser incobrable aumenta, este se mide dividiendo el saldo del crédito vencido entre el saldo de cartera de crédito total (Hinostroza, 2021).

## **Definición operacional**

Para la evaluación y medición de la variable morosidad y sus dimensiones, se aplicará el instrumento del cuestionario, de escala ordinal, el mismo se tiene correspondencia con cada uno de los indicadores de la variable, posteriormente se aplicará a la muestra y se realizará la tabulación y procesamiento de la información para poder obtener los resultados y llegar a la conclusión.

## **Indicadores**

Dentro de los indicadores que son parte de la variable, se tiene: la claridad y coherencia que se tiene sobre los objetivos, las políticas y normas establecidas, la comunicación dentro de la empresa, la disciplina para cumplir las normas, el sistema para el control, las tecnologías adecuadas, las capacitaciones, la mora como causa de parentesco o amistad, el brindar información no completa falta de información sobre finanzas, la falta de condiciones y la falta de procesos formales y estandarizados.

**Escala:** Ordinal

### **3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis**

#### **Población:**

La población para el estudio, consta de 70 socios que pertenecen a la cooperativa, información que fue proporcionada por los directivos de la misma cooperativa, se entiende, además, que la población es el total o universo para el estudio, que tienen características comunes entre sí, de donde se desprende la muestra para poder realizar el estudio (García, 2018).

- **Criterios de inclusión:**

Quienes conforman la población a estudiar, son los socios que se encuentran activos en el periodo 2023.

- **Criterios de exclusión:**

Quienes no son parte de la población a estudiar, son los socios que se encuentran inactivos en el periodo 2023.

**Muestra:**

La muestra fue de 30 socios activos al año 2023, teniendo en cuenta que la muestra es el subconjunto del total, del universo, que en este caso son los socios en general de la cooperativa, quienes tienen características en común y son a quienes se les va a aplicar el instrumento definido por el estudio en el periodo correspondiente (Arias et ál., 2016).

**Muestreo:**

El estudio, por la naturaleza y limitaciones, se consideró no probabilístico, puesto que se determina por el investigador, considerando las dificultades o problemas que se tiene al poder llegar a un número mayor para la muestra o tener un muestreo probabilístico, puesto que el principal inconveniente, fue el acceso a la información, ya que los socios no son ubicables con facilidad (Otzen y Manterola, 2017).

**Unidad de análisis:**

Son los socios de la cooperativa, se entiende al respecto, que estos son el objeto o sujeto que son materia de estudio, los que van a proporcionar la información para el desarrollo y posteriores resultados, estos pueden ser, personas, informes, entre otros elementos que son elegibles para poder proporcionar la información (Arias, 2020).

**3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:****Técnicas de recolección de datos**

La encuesta, este tipo de técnica son uno de los más usados por los investigadores, principalmente de las ciencias sociales, el que está compuesto por un número determinado de preguntas, las que obedecen a los indicadores de cada una de las variables, son las mismas que se aplican a los que forman parte de la muestra, además, este proceso es el que recopila la información por medio de dichas preguntas (Baena, 2017).

## **Instrumentos de recolección de datos**

El instrumento correspondiente a la técnica fue el cuestionario, este instrumento es muy importante y apropiado cuando para resolver los problemas de tipo cuantitativo, consta de un grupo de preguntas, con alternativas, que por lo general son de escala ordinal tipo Likert, las que se aplican a la muestra determinada por el investigador (Ñaupas et ál., 2018).

### **3.5. Procedimientos**

Para la realización del estudio, se consideró la elección de la entidad donde se realizaría el estudio, el mismo que se solicitó la autorización para poder realizar el estudio y aplicar el instrumento, luego del cual se elaboró el instrumento de recolección de datos, los que fueron validados por expertos, el mismo que se aplicó a la muestra y se procesaron por medio del SPSS v28 para poder obtener los resultados, los que se presentan por medio de tablas y figuras, terminando con interpretación de los mismos y las conclusiones del estudio.

### **3.6. Método de análisis de datos**

El método de estudio fue inductivo y analítico, puesto que se aplicaron un cuestionario a la muestra determinada por el estudio y se resolvieron los objetivos, por medio de un software estadístico, el SPSS v28, donde se presentaron los resultados y se llegó a concluir y recomendar, conforme a los objetivos del estudio.

### **3.7. Aspectos éticos**

El estudio, tomó como referencia en su desarrollo, las normativas y reglamentos de la universidad, sobre la parte de contenido de la investigación y la parte ética, que corresponde al criterio a utilizar en el desarrollo, sin perjuicio de las personas o entidades involucradas. Se consideró el respeto a la persona, su individualidad, ya que solo participaron quienes estaban de acuerdo y aceptaron el consentimiento informado, por otra parte, el estudio no arriesga la integridad de los participantes,

ya que las preguntas son generales y que no agreden a la persona emocionalmente, el estudio además será de ayuda para el entorno en el que se desarrolla, por último, el estudio es de propósito académico, será de manera anónima la participación de los encuestados.

## IV. RESULTADOS

### Análisis descriptivo

Se realiza un análisis de las variables por niveles, es decir cómo es que se percibe que se encuentra la variable, en qué nivel, pudiendo ser bajo, medio o alto, en tablas de frecuencia, como también se contrastan la incidencia por medio de la tabla cruzada en sus niveles.

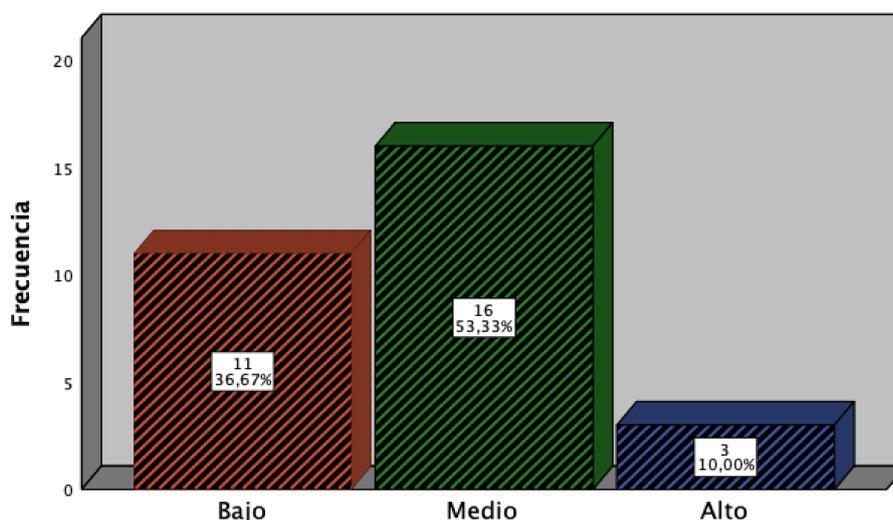
**Tabla 1**

*Nivel de Cultura financiera en los socios de la cooperativa Intégrate Perú*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	11	36,70	36,70	36,70
Medio	16	53,30	53,30	90,00
Alto	3	10,00	10,00	100,00
Total	30	100,00	100,00	

**Figura 1**

*Nivel de Cultura financiera en los socios de la cooperativa Intégrate Perú*



**Interpretación:** De lo que se muestra, el 53.3% de los socios de la cooperativa que fueron encuestados, muestra un nivel medio sobre la cultura financiera, mientras que el 36.7% de los socios participantes en el estudio tienen un nivel bajo sobre la cultura financiera, es decir que el 90% no tiene un nivel óptimo, por lo que no tienen buen manejo de sus finanzas, no hay una cultura de pago, lo que hace que no puedan cumplir con sus deudas o compromisos.

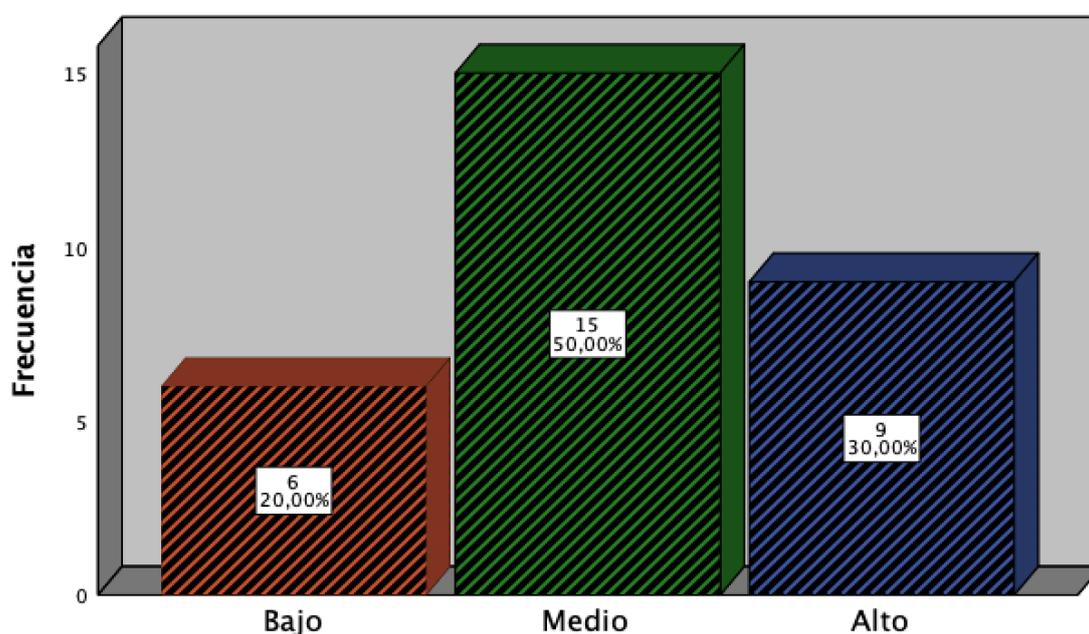
**Tabla 2**

*Nivel de control de morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	6	20,00	20,00	20,00
Medio	15	50,00	50,00	70,00
Alto	9	30,00	30,00	100,00
Total	30	100,00	100,00	

**Figura 2**

*Nivel de control de la morosidad de en los socios de la cooperativa Intégrate Perú*



**Interpretación:**

De los resultados que se pueden mostrar en la figura y tabla, se aprecia que el 50% de los socios de la cooperativa que fueron parte del estudio, tienen un nivel medio sobre el manejo y control de la morosidad, mientras que el 20% de los socios que resolvieron la encuesta, se encuentra en un nivel bajo sobre el control de la morosidad, lo que quiere decir que el 70% de los socios, no tienen un nivel óptimo, no considera importante el pago a tiempo, no les importa si son o no morosos, puesto que solo el 10% tienen un nivel apropiado sobre el manejo de la morosidad, por lo que se debe de mejorar el cobro de las deudas con nuevas estrategias, tener una mejor evaluación antes de otorgar el crédito.

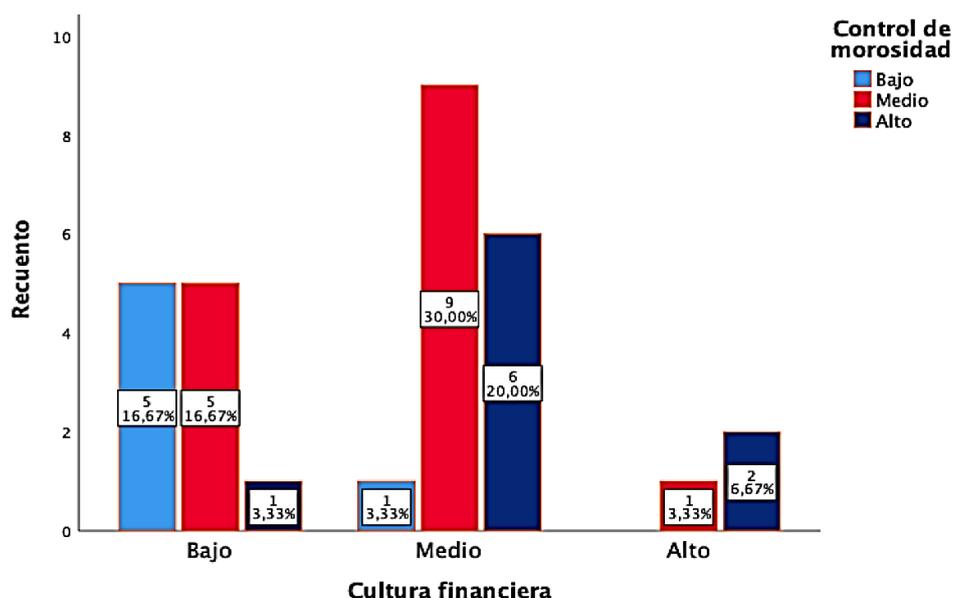
**Tabla 3**

*Tabla cruzada Cultura financiera\*Control de morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú*

			Control de morosidad			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Cultura financiera	Bajo	Recuento_	5	5	1	11
		%_total	16,7%	16,7%	3,3%	36,7%
	Medio	Recuento_	1	9	6	16
		%_total	3,3%	30,0%	20,0%	53,3%
	Alto	Recuento_	0	1	2	3
		%_total	0,0%	3,3%	6,7%	10,0%
Total		Recuento_	6	15	9	30
		%_total	20,0%	50,0%	30,0%	100,0%

**Figura 3**

Tabla cruzada Cultura financiera\*Control de morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú



Interpretación: De lo que se muestra en los resultados por medio de la figura y tabla, se tiene que el 30% de los socios que participaron en el estudio, tienen un nivel medio sobre la cultura financiera y del control de la morosidad al mismo tiempo, mientras que el 16.7% de los participantes en el estudio, socios de la cooperativa, tienen un nivel bajo de las dos variables a la vez, lo que indica que hay una incidencia entre las variables, es decir que a mejor cultura financiera se tendrá un mejor manejo de la morosidad.

## Análisis inferencial

En esta parte, se realiza el análisis para ver la normalidad de los datos, lo que permite determinar cuál es el estadístico más apropiado para poder evaluar la prueba de hipótesis, como corresponde al objetivo del estudio.

### Prueba de normalidad

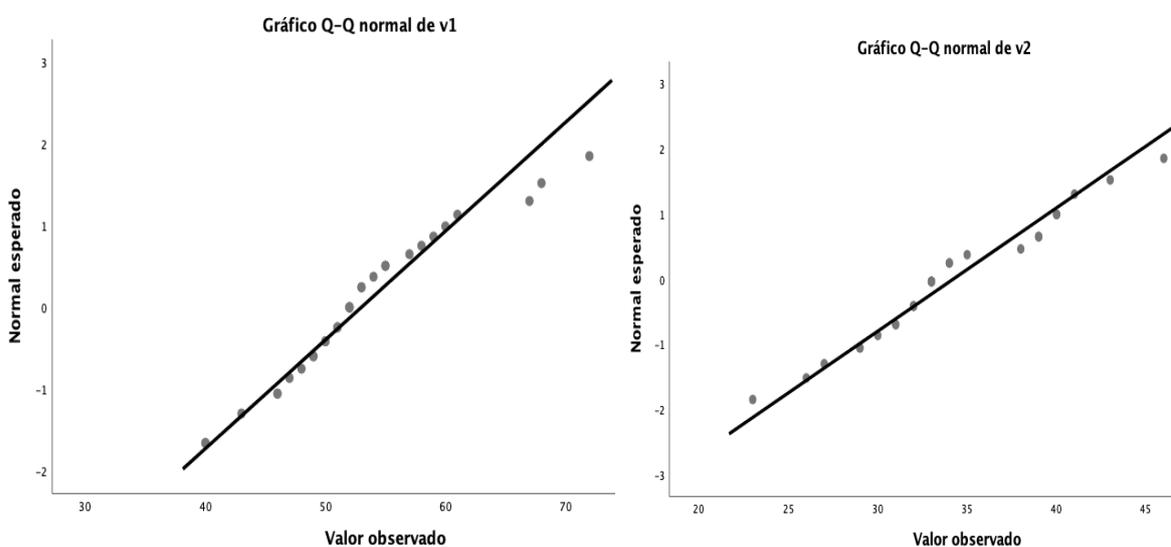
**Tabla 4**

*Prueba de normalidad de las variables*

	Kolmogorov – Smirnova			Shapiro - Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,133	30	,183	,954	30	,217
Morosidad	,159	30	,052	,969	30	,503

**Figura 4**

*Prueba de normalidad de las variables*



### Interpretación:

Como se aprecia, de acuerdo con el Shapiro, por ser una muestra menor a 50 elementos, la significancia que corresponde a la variable cultura tributaria es de .217 y para la variable morosidad es de .503, en ambos casos es menor que el 5%, por lo tanto, se puede decir que la se tiene una distribución paramétrica, en tal sentido, para poder realizar el análisis de la parte inferencial del estudio, se tomó en cuenta el estadístico de Pearson.

## Resultado del objetivo general:

### Cultura financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa integráte Perú Ltda., Espinar 2023.

**Tabla 5**

*Cultura financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa*

		Cultura financiera	Morosidad
Cultura financiera	Correlac._Pearson	1	,785**
	Sig.(bilat.)		,000
	N	30	30
Morosidad	Correlac._Pearson	,785**	1
	Sig.(bilat.)	,000	
	N	30	30

\*\*Correlac\_ signific. nivel .01 (bilat).

### Interpretación:

Según se observan los resultados en la tabla, se tiene que el valor que se determinó de la significancia, p\_valor, es .000, al ser este menor que el .05, entonces se acepta la hipótesis propuesta en el estudio, existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa integráte Perú Ltda., Espinar, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .785, en tal sentido, se considera como correlación directa alta, lo que quiere decir en términos financieros, que al mejorar la cultura financiera de los socios, en términos de conocimiento financiero, las habilidades adquiridas para las finanzas, actitud y comportamiento entorno a las finanzas, entonces el control sobre la morosidad será mejor, con el que se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios.

## Resultado del primer objetivo específico:

### Conocimiento financiero y el control de morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023.

**Tabla 6**

*Conocimiento financiero y control de morosidad en los socios de la cooperativa*

		Conocimiento fi- nanciero	Morosidad
Conocimiento fi- nanciero	Correlac._Pearson	1	,481**
	Sig.(bilat.)		
	N	30	30
Morosidad	Correlac._Pearson	,481**	1
	Sig.(bilat.)	,007	
	N	30	30

\*\*Correlac\_ signific. nivel .01 (bilat).

### Interpretación:

De lo observado en la tabla, se tiene que el valor que se determinó de la significancia,  $p_{\text{valor}}$ , es .007, al ser este menor que el .05, entonces se acepta la hipótesis propuesta en el estudio, existe relación importante del conocimiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .481, en tal sentido, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir en términos contables, que al mejorar la el conocimiento financiera de los socios que obtuvieron créditos, conociendo sobre presupuesto, flujo de caja, el costo de los interés y la importancia del cumplimiento del compromiso financiero, entonces el control sobre la morosidad será mejor, se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, en el nivel de la correlación.

## Resultado del segundo objetivo específico:

### Habilidad financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa *Intégrate Perú Ltda.*, Espinar 2023.

**Tabla 7**

*Habilidad financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa*

		Habilidad financiera	Morosidad
Habilidad financiera	Correlac._Pearson	1	,605**
	Sig.(bilat.)		
	N	30	30
Morosidad	Correlac._Pearson	,605**	1
	Sig.(bilat.)	,000	
	N	30	30

\*\*Correlac\_ signific. nivel .01 (bilat).

#### Interpretación:

Conforme se tiene de resultados en la tabla, se observa que el valor que se determinó para la significancia,  $p_{\text{valor}}$ , es .000, al ser este menor que el .05, entonces se acepta la hipótesis propuesta en el estudio, existe relación importante de la habilidad financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa *Intégrate Perú Ltda.*, Espinar, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .605, por lo que, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir financieramente, que al tener mayor habilidad financiera por parte de los socios que obtuvieron créditos, realizando plan financiero personal, tener acceso sistema financiero, haciendo uso de las herramientas tecnológicas en términos financieros, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor.

## Resultado del tercer objetivo específico:

### Actitud financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa integráte Perú Ltda., Espinar 2023.

**Tabla 8**

*Actitud financiera y control de morosidad en los socios de la cooperativa*

		Actitud financiera	Morosidad
Actitud financiera	Correlac._Pearson	1	,687**
	Sig.(bilat.)		
	N	30	30
Morosidad	Correlac._Pearson	,687**	1
	Sig.(bilat.)	,000	
	N	30	30

\*\*Correlac\_ signific. nivel .01 (bilat).

### Interpretación:

De los resultados que se muestran, se observa que el valor que se determinó para la significancia, p\_valor, es .000, al ser este menor que el .05, se acepta la hipótesis propuesta en el estudio, existe relación importante de la actitud financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa integráte Perú Ltda., Espinar, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .687, por lo que, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir financieramente, al tener una mejor actitud financiera, teniendo un manejo eficiente del presupuesto, tomando decisiones en base a criterio de conocimiento, con un manejo eficiente sobre el recurso financiero, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor, en el nivel de la correlación.

## Resultado correspondiente al logro del objetivo específico 4:

### Comportamiento financiero y control de morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar 2023.

**Tabla 9**

*Comportamiento financiero y control de morosidad en los socios de la cooperativa*

		Comportamiento financiero	Morosidad
Comportamiento financiero	Correlac._Pearson	1	,741**
	Sig.(bilat.)		
	N	30	30
Morosidad	Correlac._Pearson	,741**	1
	Sig.(bilat.)	,000	
	N	30	30

\*\*Correlac\_ signific. nivel .01 (bilat).

#### **Interpretación:**

Considerando los resultados, donde el valor que se determinó para la significancia,  $p_{\text{valor}}$ , es .000, al ser este menor que el .05, se acepta la hipótesis propuesta en el estudio, existe relación importante del comportamiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .741, por lo que, se considera como correlación directa alta, lo que quiere decir contablemente, al tener un comportamiento adecuado sobre las finanzas, con un criterio racional sobre los créditos y manejo del dinero, analizando la situación financiera, con un mayor control de las finanzas, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor.

## V. DISCUSIÓN

Referente al objetivo general del estudio, se llegó a determinar que, existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa *Intégrate Perú Ltda.*, Espinar, donde el valor que se determinó de la significancia,  $p\_valor$ , fue .000, al ser este menor que el .05, por lo que se aceptó la hipótesis propuesta en el estudio, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .785, se considera como correlación directa alta, lo que quiere decir en términos financieros, que al mejorar la cultura financiera de los socios, en términos de conocimiento financiero, las habilidades adquiridas para las finanzas, actitud y comportamiento entorno a las finanzas, entonces el control sobre la morosidad será mejor, con el que se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, estos resultados tienen correspondencia con el estudio que realizó Blancas (2014), en el que desarrolló su estudio sobre la cultura financiera y como es que impacta sobre la gestión del crédito, caso de una Caja Municipal, Huancayo, 2014, con una muestra 242 clientes, los resultados muestran que el 72% tiene crédito entre 2 y 3 entidades financieras, solo el 23% conoce que son los costos financieros, mientras que el resto, desconoce o tiene otra idea de que es el costo financiero, por otra parte, el 9% de los clientes es considerado moroso, se concluye que la cultura sobre las finanzas tiene una importante incidencia sobre la gestión de crédito en la entidad crediticia, para poder disminuir el nivel de morosidad, por otra parte, se corrobora los resultados con la teoría, sobre cultura financiera, que de acuerdo con Cruz et al. (2018), consideran, a las personas que tienen conocimiento, habilidades, actitudes financieras, con el que pueden tomar decisiones con un mínimo de riesgo inherente sobre temas financieros, por lo que tiene como resultado un mejor bienestar financiero, puesto que gestiona la información financiera de manera adecuada.

En lo que respecta al primer objetivo específico del estudio, se llegó a determinar que, existe relación importante del conocimiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa *Intégrate Perú Ltda.*, Espinar, donde el valor que se determinó de la significancia,  $p\_valor$ , fue .007, menor que el .05,

por lo que se aceptó la hipótesis propuesta en el estudio, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .481, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir en términos contables, que al mejorar la el conocimiento financiera de los socios que obtuvieron créditos, conociendo sobre presupuesto, flujo de caja, el costo de los interés y la importancia del cumplimiento del compromiso financiero, entonces el control sobre la morosidad será mejor, se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, en el nivel de la correlación, los resultados son contrastados con el estudio de Salamea y Álvarez (2020), estudio referente a la cultura en finanzas en los ciudadanos de Cuenca, considerando a la situación de países en de Latinoamérica, con una muestra de 315 familias, que dieron como resultado, respecto al conocimiento se obtuvo un 0.12; sobre el tema de la planificación en finanzas de 0.20; sobre el uso de los productos financieros con un valor de 0.22; y el en lo que respecta al control de las finanzas, con un valor de 0.21, por lo que se tiene que la cultura en finanzas es del 0.75. Se concluye que el nivel de cultura sobre las finanzas en la ciudad de Cuenca es bueno, por lo que el nivel de morosidad tiende a ser más bajo, además, se corrobora con la base teórica del conocimiento financiero, Rebeca (2019), es considerado como el saber sobre finanzas que permite a la persona o empresario entienda la información que se relaciona con las finanzas.

Sobre el segundo objetivo específico del estudio, se llegó a determinar que, existe relación importante de la habilidad financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa integrante Perú Ltda., Espinar, donde el valor que se determinó de la significancia,  $p\_valor$ , fue .000, inferior a .05, por lo que se aceptó la hipótesis propuesta en el estudio, por otra parte, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .605, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir financieramente, que al tener mayor habilidad financiera por parte de los socios que obtuvieron créditos, realizando plan financiero personal, tener acceso sistema financiero, haciendo uso de las herramientas tecnológicas en términos financieros, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor, estos resultados tienen

semejanza con el estudio que realizó García et al. (2013), estudio sobre la educación financiera como herramienta para empoderar a las personas, con una mejor gestión de los recursos financieros, en América Latina, los resultados muestran que los beneficios que se tiene de la educación en finanzas, es que mejora la economía de una localidad, región y de toda la nación, por lo que mejora las habilidades para poder hacer uso adecuado de las finanzas, generando competencias adecuadas en temas financieros, como el ahorro y la inversión, por otra parte, una educación en finanzas mejora el conocimiento en finanzas, en los productos financieros, por lo que puede aprovechar el uso adecuado de los recursos. Concluye que, la educación en finanzas, como es el conocimiento, habilidades tiene un efecto positivo sobre el empoderamiento de las personas para poder lograr sus objetivos personales y familiares, además se compara con la base teórica de las habilidades financieras, de acuerdo con Rivera y Bernal (2018), consideran que es la capacidad que se tiene para poder analizar los datos financieros, resuelve problemas de temas financieros y realiza la planificación y control financiero, por lo que al hacer uso de estas habilidades la persona tiene mayor compromiso con sus compromisos financieros.

De acuerdo con el tercer objetivo específico del estudio, se llegó a determinar que, existe relación importante de la actitud financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa integrante Perú Ltda., Espinar, donde el valor que se determinó de la significancia,  $p\_valor$ , fue .000, inferior a .05, por lo que se aceptó la hipótesis propuesta en el estudio, además, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .687, se considera como correlación directa moderada, lo que quiere decir contablemente que, al tener una mejor actitud financiera, teniendo un manejo eficiente del presupuesto, tomando decisiones en base a criterio de conocimiento, con un manejo eficiente sobre el recurso financiero, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor, en el nivel de la correlación, se tiene una similitud con los resultados del estudio de Talita (2020) en su trabajo de investigación sobre, importancia de la gestión financiera y cuáles son las causas principales de la morosidad, caso de sector educación, Perú, los resultados muestran que la gestión sobre las finanzas

es considerada una herramienta muy significativa puesto que ayuda a que las decisiones que se tomen sean las mejores financieramente, porque permite que la morosidad sea cada vez menos en el sector educación, por otra parte, se determinó que se una de las causas principales del alto índice de morosidad en las entidades educativas es la falta de estrategias y concientizar en valores y cultura financiera, por lo que se llega a concluir que una buena gestión en finanzas que incluya los aspectos de cultura, habilidades, actitud financiera, tendrá como resultado un índice de morosidad mínimo, además se compara con la teoría sobre actitudes financieras, de acuerdo con Puig (2021) considera que es la motivación que tienen las personas para poder realizar algo, en este caso sobre la gestión de los recursos, en base a los conceptos y cultura en finanzas.

De acuerdo con el cuarto objetivo específico del estudio, se llegó a determinar que, existe relación importante del comportamiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar, donde el valor que se determinó de la significancia,  $p\_valor$ , fue .000, inferior a .05, por lo que se aceptó la hipótesis propuesta en el estudio, además, se tiene que el nivel correlacional según Pearson fue de .741, se considera como correlación directa alta, lo que quiere decir en términos financieros que, al tener un comportamiento adecuado sobre las finanzas, con un criterio racional sobre los créditos y manejo del dinero, analizando la situación financiera, con un mayor control de las finanzas, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor, en tal sentido, estos resultados resultan semejantes, con el estudio hecho por Ramos (2020), realizó un estudio sobre una propuesta con el objetivo de poder mejorar la formación respecto a la cultura en finanzas, caso de estudiantes universitarios, Montería, donde los resultados muestran que el 63% utiliza el efectivo para poder realizar los pagos por sus compras, el 42% considera que no cuenta con recursos para poder realizar una inversión, por otra parte, el 86% considera que no cuenta con ahorros a lo que tienen no supera los \$500. Se concluye que la propuesta del programa para mejorar la cultura en finanzas, mejorará el comportamiento actual de los estudiantes universitarios, lo que les puede permitir tener un mayor progreso en sus finanzas, además, estos resultados son

corroborados con la teoría sobre comportamiento financiero, ya que según Cárdenas (2016), considera un elemento irracional para poder tomar decisiones, lo que se ve determinado por el conocimiento en finanzas, como también las habilidades y actitudes financieras, en el contexto donde se desarrolla el individuo, con el que la persona puede tener mayor efectividad en el uso de los recursos, en tal sentido un mejor cumplimiento con sus compromisos financieros.

## VI. CONCLUSIONES

**6.1.** Se concluye, existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa alta, con una significancia, p\_valor, igual a .000, correlacional según Pearson fue .785, al mejorar la cultura financiera de los socios, en términos de conocimiento financiero, las habilidades adquiridas para las finanzas, actitud y comportamiento entorno a las finanzas, entonces el control sobre la morosidad será mejor, con el que se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de las deudas.

**6.2.** Se llega a concluir, existe relación importante del conocimiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa moderada, con una significancia, p\_valor, igual a .007, correlacional según Pearson fue .481, al mejorar la el conocimiento financiera de los socios que obtuvieron créditos, conociendo sobre presupuesto, flujo de caja, el costo de los interés y la importancia del cumplimiento del compromiso financiero, entonces el control sobre la morosidad será mejor, se tendrán un mayor nivel sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero, por parte de los socios, en el nivel de la correlación.

**6.3.** Se pudo concluir, existe relación importante de la habilidad financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa moderada, con una significancia, p\_valor, igual a .000, correlacional según Pearson fue .605, al tener mayor habilidad financiera por parte de los socios que obtuvieron créditos, realizando plan financiero personal, tener acceso sistema financiero, haciendo uso de las herramientas tecnológicas en términos financieros, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor.

**6.4.** Se concluye, existe relación importante de la actitud financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa moderada, con una significancia, p\_valor, igual a .000, correlacional según Pearson fue .687, al tener una mejor actitud financiera, siendo un manejo eficiente del presupuesto, tomando decisiones en base a criterio de conocimiento, con un manejo eficiente sobre el recurso financiero, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor, en el nivel de la correlación.

**6.5.** Se concluye, existe relación importante del comportamiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa íntegrate Perú Ltda., Espinar, entorno al nivel de correlación, fue correlación directa alta, con una significancia, p\_valor, igual a .000, correlacional según Pearson fue .741, al tener un comportamiento adecuado sobre las finanzas, con un criterio racional sobre los créditos y manejo del dinero, analizando la situación financiera, con un mayor control de las finanzas, entonces mejorará el control sobre la morosidad, se tendrán un mayor cuidado sobre la evaluación sobre los créditos, se podrá tener un mejor índice de recupero de los créditos otorgados, por parte de los socios, por lo que el índice de morosidad en la cooperativa será mejor.

## **VII. RECOMENDACIONES**

**7.1.** Se recomienda a los directivos de la cooperativa intégrate Perú Ltda, Espinar, considerar tener un área de créditos y cobranza en el que el personal ingrese por evaluación del perfil del puesto, tener una capacitación constante sobre estrategias de cobranza, evaluar por metas a los que son responsables de las cobranzas y tener políticas y normas más claras y definidas sobre el otorgamiento de los créditos a los socios.

**7.1.** Se recomienda a los responsables del área de imagen y créditos y cobranza de la cooperativa intégrate Perú Ltda, Espinar, considera como estrategia para poder reducir la morosidad, mejorar el conocimiento financiero de los socios, para que puedan realizar presupuesto, flujo de caja y la importancia del cumplimiento del compromiso financiero.

**7.3.** Se recomienda a los responsables del área de imagen y créditos y cobranza de la cooperativa intégrate Perú Ltda, Espinar, realizar actividades en favor de los socios, para poder mejorar su habilidad financiera, con lo que pueden realizar planes financieros en lo personal y familiar, para que se tenga acceso al sistema financiero, haciendo uso de las herramientas tecnológicas en términos financieros.

**7.4.** Se recomienda a los responsables del área de imagen y créditos y cobranza de la cooperativa intégrate Perú Ltda, Espinar, realizar campañas para poder tener el uso adecuado y eficiente de los recursos financieros, para poder tener un mejor cumplimiento de sus obligaciones financieras y no caer en morosidad, que al final le genera sobrecostos o costos innecesarios.

**7.5.** Se recomienda a los responsables del área de créditos y cobranza de la cooperativa intégrate Perú Ltda, Espinar, realizar capacitaciones para el personal de la oficina para hacer uso de herramientas de control financiero y uso apropiado de herramientas tecnológicas, para orientar mejor a los socios que tengan algún tipo de dificultades al respecto.

## REFERENCIAS

- Aguilar Rascón, Oscar Cuauhtémoc. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis económico*, 38(97), 149-161. Epub 07 de febrero de 2023. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/aguilars>
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. N., y Miranda-Navales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201. [https://www.researchgate.net/publication/322345752\\_El\\_protocolo\\_de\\_investigacion\\_III\\_la\\_poblacion\\_de\\_estudio](https://www.researchgate.net/publication/322345752_El_protocolo_de_investigacion_III_la_poblacion_de_estudio)
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. (Tercera ed.). México: Grupo Editorial Patria S.A.
- Blancas, Y. (2014). licenciado en administración. la cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tamo de CMAC Huancayo en el año 2014. [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana\\_Blancas\\_Tesis\\_Titulo\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cárdenas Trujillo, J. A. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coadyuva a alcanzar el ahorro y/o la inversión. [Tesis de pre grado, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Bogota] [https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas\\_Jorge\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas_Jorge_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cruz Ramírez, D., Pérez Castañeda, S. S., & Sauza Ávila, B. (2018). Cultura financiera en Hidalgo: estudio diagnóstico. *Hitos de Ciencias Económico Administrativas*, 24(69), 214-223. Obtenido de <https://revistas.ujat.mx/index.php/hitos/article/view/2675/2122>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* N° 12. Obtenido de

[https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf\\_12\\_educacion\\_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educacion_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

García-Cedeño, María Leonor, & García-Briones, Martha Yadira. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*, 1(52), 74-88. <https://doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>

Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69-75. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, M. del P. (2017). *Mesología de la Investigación (Sexta Edic)*. Interamericana Editores, S.A. DE C.V. <https://www.uca.ac.cr/wpcontent/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Instituto Peruano de Economía. (1 de ABRIL de 2023). Obtenido de El sistema peruano puede soportar una crisis.: <https://www.ipe.org.pe/portal/el-sistema-financiero-peruano-puede-soportar-una-crisis/>

Lidón, L. O. (2017). La cultura financiera: fundamento y acciones públicas. <https://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/175292/58006.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Marzo, C., Wicijowski, C, & Rodríguez, L. (2018). prevención y cura de la morosidad (análisis y evolución futura de la morosidad en España). Obtenido de [https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07\\_03\\_prevenccion\\_morosidad.pdf](https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevenccion_morosidad.pdf)

Mejía Jervis, T. (2018). Investigación descriptiva: características, técnicas, ejemplos. <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva>

Muñoz Rocha, C. I. (2018). Metodología de la Investigación. Progreso S.A de C.V. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/08/56-Metodologia-de-lainvestigacion-Carlos-I.-Munoz-Rocha>.

Ñaupas, H., Valdivia R., Palacios J.y Romero H. (2018) Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis (5a.Edición) Bogotá - México, DF

- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Puig, X. (11 de octubre de 2021). Mucho por hacer. Capítulo 9. La importancia de la cultura financiera. Obtenido de archivo de video: Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=8wjjHD8trKE>
- Ramos, L. V. (2020). Propuesta para la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios de Montería, Colombia. 114. Obtenido de <https://repositorio.umecit.edu.pa/bitstream/handle/001/3834/Laura%20Victoria%20Ram%c3%adrez%20Ramos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rebeca, V. A. (2019). Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Doctoral dissertation, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%c3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (mayo de 2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. (U. C. Pablo”, Ed.) (41), 117-144. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)
- Rocca Espinoza, Eduardo, García Pérez de Lema, Domingo, & Duréndez Gómez Guillamón, Antonio. (2018). Factores determinantes para la concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las Mipymes. *Tec Empresarial*, 12(1), 19-30. <https://dx.doi.org/10.18845/te.v12i1.3568>
- Salamea Cordero, P, & Alvarez Pinos, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. 261. doi: 10.23857/pc.v5i6.1480
- Salas Quenta, Anapierina Andrea, Miranda López, José Gerardo, Saldaña Pacheco, Raphael Angel, & Diaz Nishizaka, Rulman Arturo. (2022). Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 69-79. Epub 28 de noviembre de 2022. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>

- SBS y AFP, e. c. (s.f.). Domina tus finanzas y maneja tu dinero "Educación financiera para ti.". Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia\\_domina\\_tus\\_finanzas.pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia_domina_tus_finanzas.pdf)
- Talita, G. P. (2020). Gestión financiera y la morosidad en Instituciones Educativas Peruanas: Una revisión teórica. TESIS, Grado de Bachiller. Universidad Peruana Unión, Tarapoto. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3861/Talita\\_Trabajo\\_Bachillerato\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3861/Talita_Trabajo_Bachillerato_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tarazona Silva, Egdio Ulices (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH de la SUNAT Lima, 2018. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- Vilca Mamani, C. R. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno. Vol. 9 Núm. 1 (2022): Revista Científica Valor agregado. Universidad Peruana Unión, Juliaca, San Roman, Puno.

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura financiera	Sobre la cultura financiera, son las facultades y conocimientos que las persona tiene, que le permite administrar de manera apropiada sus finanzas, por medio de habilidades, actitudes y comportamiento, este tipo de información es elemental para que la persona pueda realizar un eficiente manejo de su dinero, además, la educación financiera se debe de iniciar desde temprana edad, pues es un proceso de formación de hábitos y habilidades que para poder manejar el efectivo, realizar inversiones, ahorrar, hacer uso eficiente de los productos financieros, con lo que la persona puede generar mayores ingresos económicos (García-Cedeño y & García-Briones, 2022).	Para la evaluación y medición de la variable cultura financiera y sus dimensiones, se aplicará el instrumento del cuestionario, con una escala de tipo Likert, el mismo se tiene correspondencia con cada uno de los indicadores de la variable, posteriormente se aplicará a la muestra y se realizará la tabulación y procesamiento de la información para poder obtener los resultados y llegar a la conclusión.	Conocimiento	Flujo de caja Financiamiento y operatividad Interés Riesgos Diversificación de inversiones	Ordinal
			Habilidades	Capacidad financiera Plan financiero Acceso al crédito Herramientas informáticas	
			Actitudes	Criterios de selección Presupuesto operativo Pagos online	
			Comportamiento	Diagnóstico económico financiero Control financiero Bancarización e informalidad Uso de medios electrónicos	
Morosidad	En lo que respecta a la morosidad, se puede decir que es el hecho que una persona o entidad, denominada deudor, no cumpla con sus obligaciones financieras o de crédito dentro de los plazos establecidos y pactados, por otra parte, es un indicador muy importante, pues mide el riesgo del crédito, pues cuando es muy alto la morosidad, el riesgo de ser	Para la evaluación y medición de la variable morosidad y sus dimensiones, se aplicará el instrumento del cuestionario, con escala Likert, el mismo se tiene correspondencia con cada uno de los indicadores de la variable, posteriormente se aplicará a la muestra y se realizará la tabulación y	Errores cometidos	Claridad y coherencia de los objetivos, políticas y normas Comunicación organizacional Disciplina para hacer cumplir las normas Sistema de control Tecnología adecuada Capacitaciones al personal	Ordinal
			Mora por deficiencias en la evaluación	Mora causada por factores de parentesco o amistad Brindar una información incompleta o falsa al usuario	

	incobrable aumenta, este se mide dividiendo el saldo del crédito vencido entre el saldo de cartera de crédito total (Hinostroza, 2021).	procesamiento de la información para poder obtener los resultados y llegar a la conclusión.	Mora por deficiencias en la recuperación	Falta de información Falta de condiciones y términos Falta de procedimiento formal	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------	--

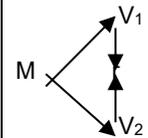
## ANEXOS

### Anexo 2: Matriz de consistencia

**Título:** “Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023”.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> ¿Cuál es la relación del conocimiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación de la habilidad financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación de las actitudes financieras con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023? ¿Cuál es la relación del comportamiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> Determinar la relación del conocimiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Determinar la relación de la habilidad financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Determinar la relación de las actitudes financieras con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Determinar la relación del comportamiento financiero con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> Existe relación importante de la cultura financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> Existe relación importante del conocimiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante de la habilidad financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante de la actitud financiera con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023. Existe relación importante del comportamiento financiero con el control de la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda., Espinar 2023.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento</b> Cuestionario</p>
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	

Diseño de investigación. no experimental de corte transaccional



Donde:  
 M = Muestra  
 V1= Cultura financiera  
 V2= Morosidad  
 r = Relación entre variables

**Población**

Está conformada por los 70 socios de la Cooperativa, en el momento en el que se realizó la investigación, información proporcionada por los directivos de la cooperativa.

**Muestra:**

La muestra para el desarrollo del estudio, fue de 30 socios,

**Muestreo:**

El muestreo, por la naturaleza del estudio, fue no probabilístico, por la ubicación de los socios, pues fueron los que aproximadamente, eran más accesible su ubicación. .

Variables	Dimensiones
Cultura financiera	Conocimiento
	Habilidades
	Actitudes
	Comportamiento
Morosidad	Errores cometidos
	Mora por deficiencias la evaluación
	Mora por deficiencias en la recuperación

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

#### Cuestionario sobre Cultura financiera

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene por propósito: determinar la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023, como también analizar el nivel de la cultura tributaria de los socios de la Cooperativa, por lo que se le pide, pueda contestar de manera veraz cada una de las preguntas, la que tiene una duración aproximada de 15 minutos.

Agradecemos su gentil participación.

He sido informado sobre el estudio y acepto participar voluntariamente: Si ( ) No ( )

Alternativas de las preguntas

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

Nº	Conocimiento financiero	1	2	3	4	5
1	¿Conoce usted cuál es el propósito del flujo de caja?					
2	¿Conoce usted cómo elaborar un flujo de caja?					
3	¿Conoce usted el procedimiento para obtener un préstamo?					
4	¿Está usted informado sobre las tasas de interés de las entidades financieras?					
5	¿Conoce usted los riesgos al obtener un préstamo?					
6	¿Conoce la importancia del dinero en el tiempo, es decir que el dinero de aquí en 10 años no es el mismo?					
	<b>Habilidades financieras</b>					
7	¿Realiza un análisis de sus finanzas a fin de determinar su capacidad de pago crediticio?					
8	¿Antes de obtener su crédito, planifica en que va a invertir dicho dinero?					
9	¿Se evalúan las condiciones del crédito, antes de realizar el préstamo?					
10	¿Hace uso de alguna herramienta informática para el manejo y administración de su dinero?					
	<b>Actitudes financieras</b>					
11	¿Analiza el producto financiero que se adapte mejor a sus necesidades?					
12	¿Antes de solicitar el préstamo, analiza el monto que necesita, a fin de no endeudarse?					

13	¿Considera que los pagos online son confiables?					
	<b>Comportamiento financiero</b>					
14	¿Antes de solicitar un crédito, usted analiza minuciosamente sus necesidades financieras?					
15	¿Controla todos los procesos de inversión para administrar adecuadamente sus finanzas?					
16	¿Utiliza usted medios electrónicos para facilitar sus transacciones?					

## Cuestionario sobre morosidad

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene por propósito: determinar la relación de la cultura financiera con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023, como también analizar el nivel de la cultura tributaria de los socios de la Cooperativa, por lo que se le pide, pueda contestar de manera veraz cada una de las preguntas, la que tiene una duración aproximada de 15 minutos.

Agradecemos su gentil participación.

He sido informado sobre el estudio y acepto participar voluntariamente: Si ( ) No ( )

Alternativas de las preguntas

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

Nº	Errores cometidos por la organización.	1	2	3	4
1	¿Las políticas y normas de la entidad son claras y coherentes?				
2	¿La entidad tiene una comunicación fluida y permanente con sus clientes?				
3	¿El personal de la entidad, busca cumplir con las normas institucionales?				
4	¿La institución cuenta con un eficiente sistema de control para la cobranza de los créditos?				
5	¿El personal demuestra estar capacitado para desarrollar de manera eficiente sus funciones?				
	<b>Mora causada por deficiencias en el proceso de evaluación</b>				
6	¿Se evalúa la capacidad de pago antes de otorgarle el crédito?				
7	¿Al momento de brindarle el crédito, se recolecta los documentos completos y se verifica la información?				
	<b>Mora causada por deficiencias en el proceso de recuperación</b>				
8	¿Se le informó sobre las consecuencias de no pagar el crédito y el proceso de cobranza a seguir en caso de que esto suceda?				
9	¿Se le ha puesto al tanto sobre las condiciones y términos bajo los cuales se le brinda el crédito?				
10	¿Los pagos que usted realiza, los hace de manera puntual?				

## **Anexo 4: Validación de instrumentos**

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Amasifuen Reslegui Manuel
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X ) Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas
<b>Código Orcid</b>	<a href="https://orcid.org/0000-0002-0587-4060">https://orcid.org/0000-0002-0587-4060</a>

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022
<b>Autor/a:</b>	Ccorahua Chilo, Edwin Emeterio
<b>Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):</b>	Puno
<b>Administración (A quién se aplicará el instrumento):</b>	A los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda.
<b>Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):</b>	15 a 20 minutos
<b>Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):</b>	Cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar
<b>Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)</b>	El instrumento analiza la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad en los socios, donde la variable uno consta de 4 dimensiones y 16 ítems, la variable 2, consta de 3 dimensiones y 10 ítems,

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Conocimiento	Corresponde al conocer sobre temas financieros como el flujo de caja, el financiamiento y operatividad, el interés, los riesgos y la diversificación de inversiones
	Habilidades	Tener la capacidad financiera para poder administrar las finanzas, hacer un plan financiero, tener acceso al crédito y conocer sobre las herramientas informáticas

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Quinta dimensión:** Errores cometidos

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión errores cometidos de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Las políticas y normas de la entidad son claras y coherentes?				X				X				X	
	¿La entidad tiene una comunicación fluida y permanente con sus clientes?				X				X				X	
	¿El personal de la entidad, busca cumplir con las normas institucionales?				X				X				X	
	¿La institución cuenta con un eficiente sistema de control para la cobranza de los créditos?				X				X				X	
	¿El personal demuestra estar capacitado para desarrollar de manera eficiente sus funciones?				X			X				X		

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Sexta dimensión:** Mora por deficiencias en la evaluación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión Mora por deficiencias en la evaluación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se evalúa la capacidad de pago antes de otorgarle el crédito?				X				X				X	
	¿Al momento de brindarle el crédito, se recolecta los documentos completos y se verifica la información?				X				X				X	

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Séptima dimensión:** Mora por deficiencias en la recuperación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión mora por deficiencias en la recuperación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se le informó sobre las consecuencias de no pagar el crédito y el proceso de cobranza a seguir en caso de que esto suceda?				X				X				X	
	¿Se le ha puesto al tanto sobre las condiciones y términos bajo los cuales se le brinda el crédito?				X				X				X	
	¿Los pagos que usted realiza, los hace de manera puntual?				X				X				X	



Firma del experto  
DNI 45295390

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Finanzas, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022
<b>Autor/a:</b>	Ccorahua Chilo, Edwin Emeterio
<b>Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):</b>	Puno
<b>Administración (A quién se aplicará el instrumento):</b>	A los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda.
<b>Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):</b>	15 a 20 minutos
<b>Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):</b>	Cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar
<b>Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)</b>	El instrumento analiza la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad en los socios, donde la variable uno consta de 4 dimensiones y 16 ítems, la variable 2, consta de 3 dimensiones y 10 ítems,

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Conocimiento	Corresponde al conocer sobre temas financieros como el flujo de caja, el financiamiento y operatividad, el interés, los riesgos y la diversificación de inversiones
	Habilidades	Tener la capacidad financiera para poder administrar las finanzas, hacer un plan financiero, tener acceso al crédito y conocer sobre las herramientas informáticas

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Quinta dimensión:** Errores cometidos

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión errores cometidos de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Las políticas y normas de la entidad son claras y coherentes?				X				X				X	
	¿La entidad tiene una comunicación fluida y permanente con sus clientes?				X				X				X	
	¿El personal de la entidad, busca cumplir con las normas institucionales?				X				X				X	
	¿La institución cuenta con un eficiente sistema de control para la cobranza de los créditos?				X				X				X	
	¿El personal demuestra estar capacitado para desarrollar de manera eficiente sus funciones?				X				X				X	

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Sexta dimensión:** Mora por deficiencias en la evaluación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión Mora por deficiencias en la evaluación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se evalúa la capacidad de pago antes de otorgarle el crédito?				X				X				X	
	¿Al momento de brindarle el crédito, se recolecta los documentos completos y se verifica la información?				X				X				X	

**Dimensiones del Instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Séptima dimensión:** Mora por deficiencias en la recuperación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión mora por deficiencias en la recuperación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se le informó sobre las consecuencias de no pagar el crédito y el proceso de cobranza a seguir en caso de que esto suceda?			X					X				X	
	¿Se le ha puesto al tanto sobre las condiciones y términos bajo los cuales se le brinda el crédito?				X				X				X	
	¿Los pagos que usted realiza, los hace de manera puntual?				X				X				X	

  
Firma del experto  
DNI 28729654

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Ayly Salas Sánchez
Grado profesional:	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Doctor ( )
Área de formación académica:	Clinica ( ) Social ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Educativa ( ) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Presupuesto y Plancamiento de los sectores públicos y privados
Institución donde labora:	Universidad Nacional de San Martín
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Docente de talleres de tesis. Asesor de tesis
Código Orcid	<a href="https://orcid.org/0000-0002-6931-6199">0000-0002-6931-6199</a>

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2022
Autoría:	Ccorahua Chilo, Edwin Emeterio
Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):	Puno
Administración (A quién se aplicará el instrumento):	A los socios de la cooperativa Intégrate Perú Ltda.
Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):	15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):	Cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar
Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento analiza la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad en los socios, donde la variable uno consta de 4 dimensiones y 16 ítems, la variable 2, consta de 3 dimensiones y 10 ítems,

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Conocimiento	Corresponde al conocer sobre temas financieros como el flujo de caja, el financiamiento y operatividad, el interés, los riesgos y la diversificación de inversiones
	Habilidades	Tener la capacidad financiera para poder administrar las finanzas, hacer un plan financiero, tener acceso al crédito y conocer sobre las herramientas informáticas

**Dimensiones del instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Quinta dimensión:** Errores cometidos

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión errores cometidos de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Las políticas y normas de la entidad son claras y coherentes?				X				X				X	
	¿La entidad tiene una comunicación fluida y permanente con sus clientes?				X				X				X	
	¿El personal de la entidad, busca cumplir con las normas institucionales?				X				X				X	
	¿La institución cuenta con un eficiente sistema de control para la cobranza de los créditos?				X				X				X	
	¿El personal demuestra estar capacitado para desarrollar de manera eficiente sus funciones?				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Sexta dimensión:** Mora por deficiencias en la evaluación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión Mora por deficiencias en la evaluación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se evalúa la capacidad de pago antes de otorgarle el crédito?				X				X				X	
	¿Al momento de brindarle el crédito, se recolecta los documentos completos y se verifica la información?				X				X				X	

**Dimensiones del instrumento:** Errores cometidos, Mora por deficiencias en la evaluación, Mora por deficiencias en la recuperación

**Séptima dimensión:** Mora por deficiencias en la recuperación

**Objetivos de la Dimensión:** Analizar la dimensión mora por deficiencias en la recuperación de la cooperativa.

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
	¿Se le informó sobre las consecuencias de no pagar el crédito y el proceso de cobranza a seguir en caso de que esto suceda?			X					X				X	
	¿Se le ha puesto al tanto sobre las condiciones y términos bajo los cuales se le brinda el crédito?				X				X				X	
	¿Los pagos que usted realiza, los hace de manera puntual?				X				X				X	

Firma del experto  
DNI 01159822

## Anexo 5: Confiabilidad de instrumentos

### Fiabilidad

[ConjuntoDatos8] /Users/finanzas/D

### Escala: ALL VARIABLES

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

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

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,769	26

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	84,20	141,269	,134	,771
p2	84,07	138,409	,220	,767
p3	83,77	139,289	,206	,767
p4	84,27	138,202	,195	,769
p5	84,30	141,803	,129	,771
p6	83,33	139,195	,254	,764
p7	83,47	142,809	,078	,775
p8	84,27	128,478	,498	,749
p9	84,17	143,385	,104	,771
p10	83,60	134,731	,404	,756
p11	83,37	141,413	,234	,765
p12	84,30	129,597	,467	,751
p13	83,43	135,013	,454	,755
p14	83,80	136,993	,286	,763
p15	84,67	133,678	,394	,756
p16	83,73	135,513	,383	,758
p.1	83,50	132,466	,384	,756
p.2	84,33	134,230	,367	,758
p.3	83,57	139,151	,246	,765
p.4	84,10	133,266	,378	,757
p.5	83,43	136,392	,353	,759
p.6	84,07	138,064	,302	,762
p.7	83,93	140,271	,197	,767
p.8	83,67	140,851	,223	,766
p.9	84,33	131,678	,482	,751
p.10	83,17	138,764	,299	,762

## Anexo 5: Carta de Autorización para la Información



"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

TRUJILLO, 17 de julio del 2023

Señor(a)  
**JUANA DOLORES YAURI UMIRE**  
**GERENTE GENERAL**  
**CALLE ALFONSO UGARTE #600**

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de CONTABILIDAD

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial TRUJILLO y en el mío propio, deseándole la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el(la) Bach. EDWIN EMETERIO CCORAHUA CHILO, con DNI 74068533, del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de CONTABILIDAD, pueda ejecutar su investigación titulada: "CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA INTÉGRATE PERÚ Ltda., ESPINAR 2023.", en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

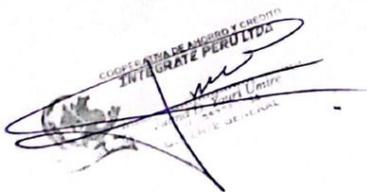
Atentamente,



**Dra. Nelka Ruiz Miklavec**

Coordinadora Programa Titulación CCEE

Vicerrectorado de Investigación



## Anexo 6: Carta de Autorización para Investigación en Cooperativa y Permiso para Nombre



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
INTEGRATE PERÚ LTDA**  
RUC.:20605243721 / P.R. N°11111700

**CONSTANCIA DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**Cooperativa de ahorro y crédito intégrate Perú Ltda.**

Hace constar que el bachiller de escuela profesional de contabilidad, Edwin Emeterio Ccorahua Chilo, ha llevado a cabo exitosamente el proyecto de investigación titulado:

Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la cooperativa intégrate Perú Ltda. Espinar 2023

Este proyecto se desarrolló en las instalaciones de nuestra institución durante la semana del 01 de marzo del 2023 hasta la fecha de termino 30 de julio del 2023

La **Cooperativa de ahorro y crédito intégrate Perú Ltda.** reconoce el esfuerzo y dedicación del estudiante en la ejecución de esta investigación, la cual contribuye al avance del conocimiento en el campo de la escuela profesional de contabilidad.

Se expide la presente constancia a solicitud del interesado (a) para los fines que estime conveniente.

Espinar 04 de diciembre del 2023



Juana Dolores Yauri Umire  
Cooperativa de ahorro y crédito intégrate Perú Ltda.  
953280454  
[AYAURI.94@gmail.com](mailto:AYAURI.94@gmail.com)

 Calle Alfonso Ugarte # 600  953280454

**Anexo 7: Aplicación del cuestionario**



