



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes  
del mercado central de Comas-Lima, 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

Caceras Quispe, Elizabeth (orcid.org/0000-0002-4860-8416)

**ASESORA:**

Dra. Grijalva Salazar, Rosario Violeta (orcid.org/0000-0001-9329-907X)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA – PERÚ**

**2023**

## **DEDICATORIA**

A mis padres que están en el cielo y me han dado la fortaleza y valentía para continuar en mis estudios a pesar de las circunstancias que me ha tocado vivir.

A mi hermana Luz marina y mi cuñado Wilman sus esfuerzos y su dedicación me han permitido y apoyado a cumplir uno de mis sueños del mismo modo, agradecerles por inculcar en mí el ejemplo de los valores y el esfuerzo, para lograr lo que nos proponemos.

## **AGRADECIMIENTO**

“Le agradezco muy profundamente a todas mis hermanas ya que han sido una de mis fortalezas en todo mi proceso de aprendizaje, me llevo conmigo todos sus consejos para poder seguir adelante.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

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

Yo, GRIJALVA SALAZAR ROSARIO VIOLETA, 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: "Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022.", cuyo autor es CACERES QUISPE ELIZABETH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, 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, 21 de Junio del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
GRIJALVA SALAZAR ROSARIO VIOLETA <b>DNI:</b> 09629044 <b>ORCID:</b> 0000-0001-9329-907X	Firmado electrónicamente por: RGRIJALVASA el 21- 06-2023 07:17:43

Código documento Trilce: TRI - 0546448



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, CACERES QUISPE ELIZABETH 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: "Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022.", 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.

Nombres y Apellidos	Firma
ELIZABETH CACERES QUISPE <b>DNI:</b> 78111501 <b>ORCID:</b> 0000-0002-4860-8416	Firmado electrónicamente por: CCACERESQU28 el 21-06-2023 13:00:35

Código documento Trilce: TRI - 0546459

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<i>DEDICATORIA</i> .....	<i>ii</i>
<i>AGRADECIMIENTO</i> .....	<i>iii</i>
<i>Declaratoria original del autor</i> .....	<i>iv</i>
<i>Declaración de autenticidad del asesor</i> .....	<i>v</i>
<i>Índice de tablas</i> .....	<i>vii</i>
<i>Índice de gráficos</i> .....	<i>viii</i>
<i>RESUMEN</i> .....	<i>ix</i>
<i>ABSTRACT</i> .....	<i>x</i>
<i>I. INTRODUCCIÓN</i> .....	<i>1</i>
<i>II. MARCO TEÓRICO</i> .....	<i>4</i>
<i>III. METODOLOGÍA</i> .....	<i>12</i>
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	<i>12</i>
3.2. Variables y operacionalización .....	<i>13</i>
3.3. Población, muestra y muestreo .....	<i>14</i>
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	<i>16</i>
3.5. Procedimientos .....	<i>16</i>
3.6. Método de análisis de datos.....	<i>16</i>
3.7. Aspectos éticos .....	<i>16</i>
<i>IV. RESULTADOS</i> .....	<i>18</i>
<i>V. DISCUSIÓN</i> .....	<i>39</i>
<i>VI. CONCLUSIONES</i> .....	<i>45</i>
<i>VII. RECOMENDACIONES</i> .....	<i>46</i>
<i>REFERENCIAS</i> .....	<i>47</i>
<i>ANEXOS</i> .....	<i>52</i>

## Índice de tablas

Tabla 1: Interpretación del coeficiente de alfa de Cronbach .....	18
Tabla 2: Alfa de Cronbach-Inclusión Financiera.....	18
Tabla 3: Alfa de Cronbach-Endeudamiento .....	19
Tabla 4: Prueba de normalidad. ....	20
Tabla 5: ¿Usted cree que hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio? .....	21
Tabla 6: ¿Para usted como comerciante es vital el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento constante? .....	22
Tabla 7: ¿Usted en los últimos años ha podido utilizar con frecuencia y experimentar más productos financieros? .....	23
Tabla 8: ¿Usted cree que el uso adecuado del sistema financiero puede facilitar y ayudar a la persona a mejorar su nivel económico? .....	24
Tabla 9: ¿Cree que la variedad de alternativas financieras ayudaría a la población a mejorar su situación económica? .....	25
Tabla 10: ¿Cree que el neuromarketing puede afectar a los consumidores de productos financieros? .....	26
Tabla 11: ¿Cuándo realiza sus compras y ventas el medio de pago que realiza es mediante transferencias bancarias u otro medio financiero? .....	27
Tabla 12: ¿Usted obtuvo un préstamo que no ha podido pagar hasta la actualidad? .....	29
Tabla 13: ¿Usted cree que puede obtener un crédito después de enfrentar deudas con el sistema financiero? .....	30
Tabla 14: ¿Usted ha perdido dinero en una inversión por una mala decisión? .....	32
Tabla 15: ¿Usted tiene todo planificado y tiene conocimiento de todos los gastos que va a incurrir? .....	33
Tabla 16: correlación: inclusión financiera y endeudamiento. ....	35
Tabla 17: correlación: Inclusión y cultura financieras. ....	36
Tabla 18: correlación: Inclusión financiera y gestión de gastos. ....	37
Tabla 19: correlación: Inclusión financiera y nivel de endeudamiento. ....	38

## Índice de gráficos

Gráfico 1:¿Usted cree que hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio? .....	21
Gráfico 2:¿Para usted como comerciante es vital el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento constante? .....	22
Gráfico 3:¿Usted en los últimos años ha podido utilizar con frecuencia y experimentar más productos financieros? .....	23
Gráfico 4:¿Usted cree que el uso adecuado del sistema financiero puede facilitar y ayudar a la persona a mejorar su nivel económico? .....	24
Gráfico 5:¿Cree que la variedad de alternativas financieras ayudaría a la población a mejorar su situación económica? .....	25
Gráfico 6:¿Cree que el neuromarketing puede afectar a los consumidores de productos financieros? .....	27
Gráfico 7:¿Cuándo realiza sus compras y ventas el medio de pago que realiza es mediante transferencias bancarias u otro medio financiero? .....	27
Gráfico 8:¿Usted obtuvo un préstamo que no ha podido pagar hasta la actualidad? .....	29
Gráfico 9:¿Usted cree que puede obtener un crédito después de enfrentar deudas con el sistema financiero?.....	31
Gráfico 10:¿Usted ha perdido dinero en una inversión por una mala decisión? .....	32
Gráfico 11:¿Usted tiene todo planificado y tiene conocimiento de todos los gastos que va a incurrir?.....	33
Gráfico 12: Valores de Rho Spearmen .....	34



## RESUMEN

En el actual estudio de investigación denominada Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022, tiene como propósito explicar si existía una relación entre la inclusión financiera y endeudamiento en el mercado central de Comas del año 2022, dicha investigación fue considerada de tipo básica, de enfoque de investigación cuantitativo, de nivel de estudio correlacional y de diseño no experimental, donde la muestra está conformada por 50 comerciantes que desarrollan actividad comercial en el mercado central de Comas, en el desarrollo de la investigación se aplicó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario concluyendo que si existe relación significativa entre inclusión financiera y endeudamiento, siendo determinado por la correlación de Spearman ( $Rho=0.738$ ), por lo cual se considera la importancia de la inclusión financiera dentro de los comerciantes, que les beneficia en la generación de beneficio económico, llegando a generar cierto crecimiento económico en las diferentes familias.

**Palabras clave:** Cultura financiera, endeudamiento, gestión de gastos, servicios financieros.

## ABSTRACT

In the current research study called Financial inclusion and indebtedness in the merchants of the central market of Comas-Lima, 2022, its purpose is to explain if there was a relationship between financial inclusion and indebtedness in the central market of Comas in the year 2022, this research was considered basic, quantitative research approach, In the development of the research, the survey technique with its questionnaire instrument was applied, concluding that there is a significant relationship between financial inclusion and indebtedness, as determined by Spearman's correlation ( $Rho=0.738$ ), therefore, it is considered the importance of financial inclusion within the merchants, which benefits them in the generation of economic benefit, generating certain economic growth in the different families.

**Keywords:** Financial culture, indebtedness, expense management and financial services.

## I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, el progreso acelerado de la tecnología es un factor muy importante en la inclusión financiera puesto que aumenta la participación en el mercado crediticio; no obstante, estas deben ser más eficientes a la hora de brindar información como son las tasas crediticias de lo contrario, pueden ser perjudiciales para las finanzas personas (Yue et. al., 2022).

A nivel internacional, Ayón-Ponce et al., (2020) menciona que el apalancamiento financiero es una de las operaciones consideradas beneficioso para las empresas debido a que esto puede aumentar su capital y reducir el riesgo de incrementar de nivel de endeudamiento en la entidad. Por otro lado, Park y Mercado (2018) mencionan que la inclusión financiera está correlacionada con una menor pobreza y niveles de desigualdad de ingresos puesto que al dar crédito a los extremos (personas con recursos limitados) favorece el desarrollo regional equitativo del país de manera que se alienta a incrementar la inserción financiera.

También, Wirtschaftsdienst (2022) los factores desencadenantes de la aparición del sobreendeudamiento son la caída de las ventas o la pérdida de ingresos, paralización de canales de suministro o la desaparición de los mercados estos, son problemas que conducen a la ineficiencia financiera; así mismo, pueden ser partícipe situaciones personales como, por ejemplo; el estrés excesivo y el trabajo por cuenta propia, todo lo mencionado conlleva el sobreendeudamiento.

En las últimas décadas la cultura financiera ha sido un tema relevante en relación con el cambio tecnológico que conocimos porque permitieron una mayor inclusión económica de las personas; Por lo tanto, los Mypes tuvieron que adaptarse a estos nuevos desafíos. En estudios anteriores, fue encontró que el manejo de Mypes familiar y no familiar es diferente porque las empresas familiares priorizan el bienestar socioemocional sobre el desempeño organizacional; el estudio de la investigación da a conocer que existen diferencias importantes en la cultura económica de los Mypes familiares y gestión financiera familiar definida como actividades de gestión que se refiere a la adquisición de recursos financieros y su uso eficaz y eficiente para el crecimiento económico de empresas Cuauhtémoc Aguilar Rascón,( 2023).

Así mismo, en el Perú la inclusión financiera durante los últimos años ha evolucionado favorablemente, avalada por los esfuerzos de la banca privada para ofrecer alternativas de financiamiento adicionales a la disposición de efectivo como pueden ser, tarjetas con línea de crédito, favoreciendo el crecimiento del producto bruto interno (en adelante, PBI); así mismo, permite a la población ahorrar, organizar sus gastos de manera que evite el endeudamiento; también, invertir en salud y educación y acceder a diferentes formas de crédito que ofrece el sistema financiero Vargas (2021).

En el mercado central de Comas, ubicado en la capital del Perú, los comerciantes tienden a buscar diferentes maneras para cubrir sus deudas, debido, a que muchos de ellos trabajan para el día a día, por lo que tienen la necesidad de buscar entidades financieras que les puedan dar facilidades para poder cubrir sus gastos. No obstante, les ofrecen tasas muy altas o simplemente no pueden acceder a ellas, debido a su perfil como negociante con ingresos no tan favorables ante la situación. De continuar con esta situación los comerciantes seguirán incrementando el nivel de deuda lo que conlleva a que puedan cerrar sus negocios al no poder cumplir con sus obligaciones.

Teniendo en cuenta los problemas descritos con anterioridad se formula el siguiente problema general: ¿Existe relación entre inclusión financiera y el endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas -2022? , así mismo, preguntas específicas: ¿Existe relación entre la inclusión financiera y la cultura financiera de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?, ¿Existe relación entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?, ¿Existe relación entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?.

En ese sentido, la investigación contribuye teóricamente debido a que al efectuar una revisión sistemática de las variables inclusión financiera y endeudamiento estos se han actualizado para futuros trabajos de investigación relacionadas a las variables. A nivel práctico se justifica porque, al finalizar el proyecto se elevará una propuesta para mejorar la inclusión financiera de los comerciantes del mercado Central de Comas que les permita acceder a nuevas y mejores fuentes de

financiamiento, Desde un punto de vista metodológico, esto está justificado. Porque al aplicar el método científico se creó un instrumento cuestionario que recoge medidas de las variables antes mencionadas, y puede ser utilizado por futuros investigadores que trabajen con estas variables.

Objetivo general del estudio en mención es :Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y el endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-2022, Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y la cultura financiera de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022,Determinar la relación que ,Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022,Determinar la relación que Existe relación entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022

Finalmente, como hipótesis general se planteó: Existe relación entre la inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas, Lima 2022: Existe relación entre la inclusión y la cultura financiera de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022. Existe relación Existe relación entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022. Existe relación entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

A escala internacional, Martínez et .al., (2020), investigaron sobre el desarrollo de la inclusión financiera en América Latina con el propósito de analizar el desarrollo de la inserción financiera y sus principales factores en siete países latinoamericanos ,se utilizó como base de datos el global finindex del banco mundial teniendo como variable cuentas financieras formales, ahorro y crédito formal, los resultados obtenidos en la investigación mostraron una evolución positiva en el uso de instrumentos financieros, no obstante, inciden positivamente características como, edad, nivel de educación e ingresos para incrementar su inclusión financiera.

Bezawit y Waibel (2018) investigaron sobre el sobreendeudamiento y su persistencia en hogares rurales en Tailandia y Vietnam, tuvo como objetivo analizar los determinantes del sobreendeudamiento y su fijación en hogares ubicados en zonas rurales. Utilizaron el modelo probit dinámico de efecto aleatorio aplicando una encuesta a 1600 domicilios en dos provincias; también, se utilizó el diseño de muestreo estratificado en tres niveles. Obtuvieron como resultado que el 80% y el 89% de hogares tailandesas y 63%,76% de hogares vietnamitas se encontraban endeudados y el 34%,12% sobre endeudados; así mismo, la probabilidad de seguir sobreendeudado es de 41,7%para Tailandia y 16,2% para vietnam.

Walega y Walega (2021) analizaron el autoempleo y el sobreendeudamiento en Polonia el cual tuvo como objetivo evaluar la situación financiera y el pago de la deuda en los hogares de trabajadores por cuenta propia y compararlos con los de otro tipo de hogares. La población de investigación de 1107 hogares endeudados en la que se utilizó el modelo potencia exponencial. El resultado mostró que los determinantes del sobreendeudamiento son similares independientemente de la situación laboral, sin embargo, el impacto de los ingresos, el número de préstamos y el tipo de deuda es mayor para los hogares que trabajan por cuenta propia, esto debido a que los que trabajan independiente tienen más ingresos por lo que incurren a una cantidad superior de gasto.

Chmelikova y Redlichova (2020), en una investigación empírica analizaron el sobreendeudamiento de los habitantes de municipios de república checa, tuvo como objetivo examinar si la falta de un servicio financiero tradicional afecta al sobreendeudamiento con sus consecuencias, dado que, algunas instituciones financieras no tienen la preocupación de asistir a grupos específicos por su región. Llegando así a la conclusión de que hay una relación considerable entre la concentración de servicios bancarios y el de dificultades financieras en ciertas comunidades debido al nivel de desempleo, pobreza, nivel de educación, etc. Por consiguiente, se alienta a incrementar la inclusión financiera.

En la investigación sobre endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios como objetivo tuvo determinar la relación que tiene el endeudamiento con la educación financiera, donde realizaron una encuesta a 181 estudiantes. Llegó a la conclusión que efectivamente hay una relación educación financiera y endeudamiento, pero en la actualidad el mercado está impulsado por una cultura donde el consumo adopta la forma y el estilo de vida el ahorro está perdiendo su poder así mismo, los jóvenes son los consumidores del futuro por lo tanto es vital poder capacitarlos en temas financieras para que para cuando accedan a algún sistema financiero puedan tener conocimiento y puedan aprovechar y de esa manera tengan calidad y estabilidad financiera ,ya que en el futura serán las encargadas de mover la economía en el mundo (Montoya et al., 2022)

Gutiérrez y Ahamed (2021) investigaron sobre las medidas para ampliar la inclusión y de esa manera detener el avance de la pobreza, tuvo como objetivo determinar de qué manera la inclusión financiera podría mitigar la pobreza La población fue 79 países de ingresos bajos y medios. Se obtuvo como resultado que para 2021 la población mundial que vive con menos de 5,50 dólares al día aumentaría en 231 millones de personas, de las cuales casi 107. 8 millones de personas serían empujadas a la pobreza extrema viviendo con menos de \$1.90 por día.

En un estudio sobre los sistemas de tarjetas de crédito de los hogares en Cuenca, Ecuador, el objetivo fue determinar el rendimiento de las tarjetas de crédito, utilizando datos del departamento de crédito con registros de evaluación de riesgos.

y utilizando un método de análisis multijuego, los resultados mostraron que las familias que conocen los beneficios que obtienen a través del uso de las tarjetas tienen menos deuda. (Chasy et al., 2022).

Ratnawati, k (2020) en su estudio sobre la influencia de la inclusión financiera en el desempeño de las MIPEMES mediante la intermediación y el acceso a capital el cual teniendo como objetivo analizar la influencia de la inclusión financiera en el desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas y examinar el papel de mediación .El objeto de este estudio son las MIPYMES de Malang, Indonesia. La muestra consta de 100 actores MIPYME en la ciudad de Malang, que se determina utilizando la teoría de Roscones, mediante un método de muestreo aleatorio simple. tuvo como resultado que La inclusión financiera impacta el desempeño de las MIPYMES tanto de manera dictada como indirecta a través de la intermediación y el acceso al capital. El impacto directo significa que estos esfuerzos pueden mejorar el acceso y aumentar los servicios financieros, en particular el acceso y el financiamiento de la deuda para las MIPYMES, la participación de mercado, el número de empleados, los ingresos y la rentabilidad de las MIPYMES (micro, pequeñas y medianas empresas).Un mejor acceso a los servicios financieros tiene un impacto importante en la mejora del desempeño de las MIPYME a través de la intermediación financiera en comparación con el acceso y el capital. Esto significa que expandir el acceso al financiamiento para las MIPYME y luego expandir la intermediación de los servicios financieros aumentará la eficiencia de estos negocios.

A nivel nacional, Grados (2021) examinó la importancia de la inclusión y el empleo informal en la pobreza económica en 24 provincias peruanas. Se utilizó una metodología empírica utilizando datos del (INEI Instituto de Estadística e Informática) (Superintendencia de Banca y Seguros SBS) y (Encuesta Nacional de Hogares, ENAHO). Aunque solo cuatro de cada 10 personas tendrán acceso al sistema financiero en 2019, concluyeron que la inclusión financiera tiene un impacto negativo, y que la inclusión limitada también dificulta el acceso al financiamiento, lo que afecta la salud de la economía. Además, solo el 40% de los adultos tienen cuentas bancarias, por lo que la plataforma no está digitalizada y no se utiliza correctamente. Las instituciones financieras tampoco han logrado aprovechar las



nuevas tecnologías para ampliar la inclusión financiera y fomentar el establecimiento, la promoción y la regulación de entornos financieros seguros, accesibles y asequibles. Esto a pesar de que el mercado laboral muestra que la rigidez laboral no conduce a un empleo sostenible, sino que solo aumenta el empleo no regular. Reducción de la pobreza financiera.

Concha y Reyes (2021) en su estudio sobre la morosidad y su impacto en el riesgo de crédito en las microfinancieras del Perú: En el cual utilizaron el modelo estadístico interdisciplinario CRISP-DM, cajas de ahorro y crédito ciudad, 2016-201, análisis objetivo del estado de la morosidad de los clientes en función del riesgo de crédito cajas municipales de ahorro y crédito(en adelante ,CMAC); es decir, pretende investigar si existe una relación directa y positiva con este tipo de riesgo ,llegando así a la conclusión de que el endeudamiento excesivo del cliente medido por los saldos insolutos de cuatro o más instituciones tuvo un impacto directo y positivo en el riesgo crediticio de CMAC.

Henríquez, E.& Gálvez F. (2022),realizaron una investigación sobre la incertidumbre que existe en la economía internacional sobre los mercados financieros el cual tuvo como objetivo analizar la relación tiempo-frecuencia entre mercados financieros latinoamericanos y los indicadores de incertidumbre económica en China y Estados Unidos en la cual utilizaron el modelo Wavelet .se obtuvo como resultados confirmaron el movimiento del balance de rendimientos e índices de los mercados latinoamericanos; además, se halló y predomina una correlación negativa entre los rendimientos del mercado, con México y Colombia superando a VPR en el corto y mediano plazo, mientras que el UPR de china supera a Brasil y Perú en el mediano plazo.

Anaya (2020) investigó pobreza e inclusión financiera en la ciudad de Monterrey, Colombia, teniendo como objetivo demostrar el impacto de la escasez monetaria en la incorporación financiera mediante un modelo econométrico probabilístico. Este estudio utilizó encuesta a 556 hogares; los resultados obtenidos demostraron que existe una relación opuesta entre pobreza e inclusión concluyendo que los factores que aumenta las posibilidades de inserción financiera son los niveles de educación y la ubicación en la que se encuentra y el impacto en el nivel de inclusión en el municipio de Montería es muy bajo y afecta más a los hogares de la zona

rural. Por lo tanto, es claro que este es un problema grave que requiere sugerencias e ideas para mitigarlo y/o eliminarlo. término medio.

Alcántara (2019) sobre el neuromarketing y sobreendeudamiento, tuvo como objetivo determinar si el neuromarketing forma parte de los factores constitutivos de sobreendeudamiento. El método utilizado fue descriptivo y comparativo; así mismo, llegaron a la conclusión que los consumidores de productos financieros se encuentran propensos a los efectos del marketing por lo que puede conducir al sobreendeudamiento.

Goldenberg (2020) en su estudio sobre dilemas de inclusión financiera, mediante un análisis cualitativo y cuantitativo con documentos obtenidos por entidades públicas y privadas; tuvo como objetivo, verificar el modelo desde la presentación del relato en Chile y los análisis cuantitativo y cualitativo entregados por instituciones públicas y privadas. Los resultados muestran que para tener la inclusión adecuada influyen factores como el género y el nivel de educación.

Ezzahid (2021) en su estudio sobre inclusión financiera, banca móvil, finanzas personales y exclusión financiera. Tuvo como objetivo crear un índice de inserción financiera para ver si las reformas implementadas a nivel macroeconómico y sectorial en las últimas décadas han ayudado a elevar el nivel de inclusión; mediante un análisis de componentes principales y el modelo Probit sobre una base de datos a nivel micro de 5.110 adultos. También, profundizar los determinantes de la inclusión, la relación entre las características personales, las barreras de inclusión, los determinantes de los bancos móviles, motivaciones de ahorro, las metas crediticias y los determinantes que dependen del financiamiento informal.

Mohammed et al., (2020) investigaron sobre la medición del uso de servicios financieros formales como indicadores de la inserción financiera. tuvo como objetivo investigar el nivel de uso de servicios financieros en hogares de Ghana, así como los factores que implican mediante una encuesta a 13 mil hogares sobre el nivel de vida y un modelo de regresión logística multinomial. Como se resultado mediante categorías (bajo, medió alto) obtuvieron que más del 56% de los hogares no utiliza servicios financieros formales 7.3% se ubica en la categoría media y 35.9% se ubica

en la categoría media; así mismo comparando las tres categorías cuando los gastos anuales del hogar se incrementan en 1% probabilidad de estar en una categoría que se encuentre en uno de los niveles aumenta en un 44% 105% y 172% de acuerdo en la categoría en la que se encuentra.

Narro Aliaga et al., (2022) Está investigando la inclusión de la cultura emprendedora joven y las finanzas digitales en los mercados regionales de Perú. cuyo objetivo fue determinar la relación entre cultura e inclusión financiera digital, en un estudio con enfoque cuantitativa donde átomo como muestra a 150 emprendedores de Trujillo mediante una encuesta realizada con 42 ítems. Concluyendo que existe una concordancia positiva entre las variables de estudio sin embargo nivel de relación es débil con una puntuación de 0.227 no obstante, coincide con trabajos anteriores en la cuales mencionan la importancia del conocimiento y fortalecimiento de la cultura financiera indicando que esto es beneficioso para el crecimiento económico también, sé que hay un 45% de los emprendedores encuestados cuentan con un nivel de cultura financiera alta y el 55% un nivel medio.

Whittaker, L., & Kruger, G. (2019) en su estudio sobre inserción financiera en África el cual tuvo como objetivo poder explorar las concepciones profesionales y académicas sobre los impulsores de implementar utilizar servicios financieros mediante un análisis del discurso foucaultiano. Llegando a la conclusión que en África 66% de las personas están excluidas al sistema formal de financiamiento, las prácticas financieras locales tienen un lugar fuerte dentro y fuera relación de los servicios financieros formales, sin embargo, si se entiende el concepto de inclusión financiera el cual indica que es brindar acceso a servicios financieros esto indicaría que estos sistemas informales son insuficientes para una adecuada gestión de gastos e ingresos. La banca móvil, la transferencia de dinero móvil, los bancos de bajo costo y el acceso a microcréditos están diseñados para ayudar a la ciudadanía a administrar sus ingresos y gastos. Por lo tanto, la intención es poder reemplazar el método actual de gestión de ingresos y gastos por el nuevo que demuestra que la solución externa es superior a la solución interna actual. Conduce a la crítica de que la inclusión financiera es un proyecto para atraer a las personas al sistema de capital global y hacerlas dependientes de tecnologías y sistemas que no les reportan ningún beneficio.

A nivel local, Vargas (2021) En su investigación sobre inclusión financiera en el Perú busca mostrar la importancia de la inserción financiera como herramienta económica para perfeccionar el bienestar de los peruanos y de esa manera promueve la elevación de la económico y la disminución de la pobreza a través de los productos o servicios que tiene en alcance para los clientes. Utilizó información de la superintendencia de banca y seguros, tuvo como resultado de 30.25% en el año 2010 y 40.61% al término del 2019 la respecto a la inclusión financiera; también, el 43% de adultos tiene una cuenta,8% ahorro en un banco,15% tiene préstamos en instituciones financieras,12% tiene tarjetas de crédito,15% reciben sueldos por cuenta.

Leiva et al., (2020) en su análisis sobre la influencia del crédito personal en la psicología y decisión de usar tarjetas de crédito entre los jóvenes de Lima norte, se propuso determinar el impacto de las dificultades de pago y las cuentas mentales en la decisión de usar tarjetas de crédito entre los jóvenes del norte. Se realizó una encuesta muestral presencial a 384 personas, residentes del lugar de estudio. Como resultados obtuvieron, qué el mal manejo de las tarjetas crediticias incrementa considerablemente en el sobreendeudamiento de los jóvenes.

Para un mejor entendimiento se procede a desarrollar las diferentes teorías, de acuerdo con diferentes autores relacionada a las variables de estudio ya mencionadas, dimensiones e indicadores, teniendo, así como primera variable inclusión financiera Goldenberg (2020) conceptualizó que la inclusión financiera es la provisión de servicios financieros que son igualmente accesibles para todos, independientemente del nivel de ingresos. También significa llevar a personas, empresarios y pymes desfavorecidas a la economía formal, donde pueden prosperar e integrarse en el mercado más amplio. En otras palabras, es tener la disposición a los servicios financieros por todos sin ningún condicionamiento.

En cuanto a la primera dimensión, el acceso a los servicios financieros, Banco Mundial (2018), significa que los consumidores deben estar lo suficientemente cerca de los puntos de acceso como sucursales, agentes, cajeros automáticos y

otros puntos de venta o dispositivos. Todo lo anterior está diseñado para facilitarle el uso y el acceso a una extensa escala de productos y servicios financieros.

En cuanto a la segunda dimensión uso de servicios financieros, Sotomayor et al., (2018) mencionan que es el uso efectivo, frecuente y sostenible del producto o servicio financiero. Es decir, no solo tenerlos a disposición sino también poderlos utilizar de manera frecuente durante las actividades que se realiza en el ámbito financiero. En otras palabras, el poder tener acceso a todos los productos financieros no significa que se esté haciendo uso de ellas por lo que se debe verificar de manera amplia.

En la tercera dimensión calidad de servicios financieros, Suárez (2020) menciona que la calidad del servicio es una cualidad que tiene el servicio, Se mide por la percepción de satisfacción del usuario o cliente. Esto se refiere a la durabilidad y propiedades del producto. Es decir, se mide por el sentido de satisfacción expresado por el empleado o cliente, que se refiere a la permanencia.

En cuanto a la segunda variable endeudamiento, El endeudamiento es el resultado de un bajo nivel de cultura financiera, cuando las personas optan por gastar en lugar de ahorrar, priorizan objetivos a corto plazo y persiguen sus aspiraciones a largo o mediano plazo, es decir, perciben el endeudamiento como un riesgo. (Montoya et al., 2022).

Goldenberg,S. (2019) comenta que la educación financiera es un factor importante para mejorar las prácticas financieras y de ese modo poder ahorrar y reducir el endeudamiento el cual sería beneficio para las personas ya que también podrán proyectar mejor sus mercados financieros así mismo, el tener un préstamo genera una responsabilidad entre dos partes lo cual implica a cobros excesivos y sobreendeudamiento lo cual implica mayor vulnerabilidad por lo cual se inculca a la educación financiera e información las cuales son las más apropiadas y útiles.

EL sistema bancario promueve el ahorro y el consumo en su cartera de clientes, puesto que existen productos y servicios específicos que pueden contribuir a los riesgos potenciales de crecimiento y desarrollo del negocio, tales como: tarjetas de crédito; préstamo pyme; crédito empresarial; y microfinanzas Ronquillo et al., (2022).

Aguirre et al., (2022) indica que el Microcrédito ayuda a mejorar las condiciones de vida de quienes logran iniciar un negocio o reiniciar un negocio, pero lo más importante es que en la mayoría de los casos aumenta la capacidad instalada de las empresas existentes y crea otras nuevas en todo el país. Actividades de creación de empleo.

### **III. METODOLOGÍA**

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

El estudio tiene un tipo de investigación básica debido a que tiene como objetivo aumentar los conocimientos científicos a través de una investigación más profunda de los objetos de estudio. Al respecto, Álvarez (2020) afirma que la investigación básica es aquella que tiene como objetivo la obtención sistemática de nueva información con el único fin de aumentar el conocimiento sobre una determinada realidad.

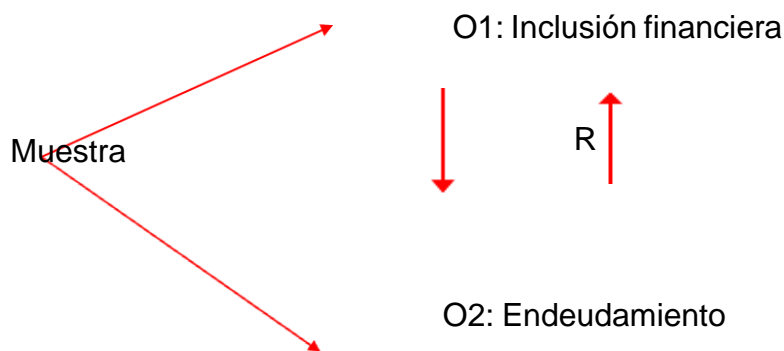
El diseño del estudio es no experimental, transversal.

Es no experimental porque no pretende manipular variables de estudio con respecto a aspectos transversales, sino porque el estudio se desarrolla en un momento único y se utilizan únicamente sistemas estadísticos. Según Álvarez (2020), señala que no existe manipulación de variables por parte de los investigadores. Se divide principalmente en dos tipos: tipo horizontal y tipo vertical.

Desde otra perspectiva, Rodríguez y Mendivelso (2018) afirman que el diseño transversal generalmente se clasifica como un estudio observacional discreto que tiene dos propósitos: descriptivo y analítico. También se mencionan estudios de prevalencia y estudios transversales. Su propósito primordial es determinar la frecuencia de una condición o enfermedad en una población de estudio y es un modelo epidemiológico y de manejo de casos.

El propósito de la investigación correlacional es comprender cuantitativamente la relación o grado de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables, y

su poder explicativo es bastante limitado. Cifuentes Muñoz, (2019).



M = Muestra

O1 = observación de V.1

O2= observación de V.2

R = Correlación entre dichas variables Fuente: Elaboración Propia

### 3.2. Variables y operacionalización

Las variables de esta investigación son: inclusión financiera y endeudamiento.

V.I. Inclusión financiera

Es la provisión de servicios financieros que son igualmente accesibles para todos, independientemente del nivel de ingresos. También significa llevar a personas, empresarios y pymes desfavorecidas a la economía formal, donde pueden prosperar e integrarse en el mercado más amplio, Goldenberg (2020).

V.D. El endeudamiento

La carga de la deuda es el resultado de una baja cultura financiera, donde las personas optan por el consumo en lugar del ahorro y prioriza el logro de sus metas y la satisfacción de sus deseos en el corto plazo, en lugar del largo o mediano plazo, es decir. se arriesgan a la deuda (Montoya et al., 2022).

Definición operacional

La inclusión financiera se medirá mediante la técnica de encuesta aplicada en los comerciantes del mercado central de Comas-lima,2022

El sobreendeudamiento se medirá mediante la técnica de encuesta aplicada en los

comerciantes del mercado central de Comas-lima,2022

#### Inclusión Financiera

Para esta variable se propusieron tres dimensiones que son: disponibilidad de servicios financieros, uso de servicios financieros, calidad de servicios financieros.

#### Endeudamiento

Para esta variable se propusieron tres dimensiones, las cuales son nivel de cultura financiera, gestión de gasto y nivel de endeudamiento.

#### Indicadores: Inclusión financiera

para esta variable se propusieron nueve indicadores, estos son: Posibilidad de uso de sistemas financieras, facilidades para acceder a los servicios financieros, Infraestructura financiera y oferta de servicios, efectividad de productos financieros, frecuencia de uso, objetivo del uso del sistema financiero, adaptabilidad a las necesidades del cliente, variedad de servicios financieros y protección al consumidor.

#### Indicadores: Endeudamiento

Para la presente variable se plantearon 9 indicadores, los cuales son: Educación financiera, conocimiento financiero, actitud financiera, gastos innecesarios, gastos fijos, gastos inesperados. La escala que se utilizará será el cuestionario luego se realizará la escala de Likert, que consta de cinco alternativas las cuales son: “totalmente en desacuerdo”, “en desacuerdo”, “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, “de acuerdo”, “totalmente de acuerdo”.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

Se considerará como población a la totalidad de comerciantes del mercado central de Comas-lima,2022.

Los criterios de inclusión se tomarán en cuenta comerciantes que tengan como mínimo un año de funcionamiento y que sean formales.



En este estudio no se considera a comerciantes que sean informales o comerciantes de otro distrito.

En esta investigación se considerará no probabilística debido a que se tomarán 50 comerciantes del mercado central de Comas. El poder del muestreo probabilístico es seleccionar una muestra de (n) casos de acuerdo con parámetros poblacionales objetivos para generalizar los resultados a toda el área de estudio.

#### Muestra:

En este estudio de investigación se tomará como muestra a 50 comerciantes del mercado Central de Comas. La unidad de análisis para considerar la muestra es que sean comerciantes formales, y que tengan como mínimo un año de funcionamiento. Cantú et, al (2019) menciona de qué quién va a ser evaluado depende de una indicación clara de las cuestiones a investigar y los objetivos de la investigación. Estas acciones conducirán al siguiente paso: la determinación de los límites de población.

#### Muestreo no probabilístico:

Este tipo de muestreo se utiliza para seleccionar poblaciones en función de sus características. En general, o debido al juicio sesgado de los investigadores, así mismo no es necesario la utilización de un método de muestreo estadístico y este tipo de muestreo no es necesario sea seleccionado (AriasGonzales\_ProyectoDeTesis\_libro.pdf, s. f.).

Serna, M. (2019) comenta que el propósito de la muestra es recolectar la amplitud y diversidad de los casos de investigación para encontrar diferencias fundamentales entre los grupos, logrando así la saturación de la clase - no se genera por el número acumulado de casos, sino cuando los nuevos casos no brindan información adicional Información sobre.

#### Unidad de Análisis:

Como unidad de se tomará en cuenta los 50 comerciantes encuestados del mercado central de comas ya que son los sujetos de quien se obtendrá la información.

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

El instrumento que se tomará para la recolección de datos en esta investigación es el cuestionario, este contará de 22 preguntas, se medirá en la escala de Likert y se aplicará a la muestra planteada de 50 comerciantes del mercado central de Comas. Al respecto, Pascual et al., (2021) comenta que la encuesta es un método adicional de investigación empírica que requiere la elaboración de un cuestionario, cuya aplicación masiva permite conocer las opiniones y valoraciones de los sujetos seleccionados (encuestados) sobre determinadas cuestiones.

### **3.5. Procedimientos**

La recopilación de datos para este estudio comienza escribiendo una carta de aprobación a la Cooperativa de Servicios Especiales Mercado Central de Comas Ltda., con el objetivo de obtener el consentimiento de la asociación para realizar el estudio. encuestas e información que nos proporciona, como el número de comerciantes.

Luego se prueba la confiabilidad del instrumento utilizando el coeficiente alfa de Cronbach los resultados tienen que indicar que el cuestionario es fiable de lo contrario se vuelve a realizar.

Finalmente, luego de la aplicación del instrumento, los datos son evaluados en el sistema estadístico SPSS, el cual muestra los resultados del estudio para cada variable a través de tablas y gráficos.

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

Luego de recibir los resultados del estudio y analizarlos en el sistema SPSS, aplicamos la prueba de correlación de Spearman, que mide la variable independiente: inclusión financiera y la variable dependiente: endeudamiento, de ese modo se obtiene el nivel de relación.

### **3.7. Aspectos éticos**

Esta investigación se sustenta en el principio de la ética de la investigación porque se refiere a la veracidad y racionalidad de la información, así como la información utilizada, que no es de nuestro autor, está finamente desarrollada respetando los derechos intelectuales, citando y refiriéndose a los investigadores, las cuales fueron

discutidas en este artículo para conceptualizar consideraciones teórico-conceptuales y elementos metodológicos relacionados con el tema de investigación. Acevedo (2019) menciona que las consideraciones éticas incluyen una dimensión positiva relacionada con las buenas condiciones de vida, los conceptos sociales y de investigación, por ejemplo, desde la perspectiva de un marco axiológico.

#### IV. RESULTADOS

##### Prueba De Confiabilidad

En el desarrollo del estudio se ha efectuado el análisis de confiabilidad de las encuestas realizadas. Esto se realiza mediante el sistema SPSS versión 26.

En el software de estadística SPSS se validará la base de 22 ítems con una muestra de 50 encuestados lo cual nos indica el nivel de confiabilidad que tiene la investigación.

*Tabla 1: Interpretación del coeficiente de alfa de Cronbach*

Intervalos	Interpretación
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1.00	Confiabilidad perfecta

*Fuente 1: Elaboración propia*

Nota. Valores de confiabilidad de acuerdo con Herrera A. (1998).

##### Confiabilidad De La Variable: Inclusión financiera

*Tabla 2: Alfa de Cronbach-Inclusión Financiera*

ESTADÍSTICA DE CONFIABILIDAD	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.683	12

*Fuente 2: Elaboración propia*

*Nota. Confiabilidad de la variable inclusión financiera*

#### Interpretación

Según la tabla 2 del coeficiente del alfa de Cronbach las muestras son de 0.683 lo cual indica que el cuestionario es muy fiable por lo tanto debemos aplicar en la investigación.

Confiabilidad De La Variable: Endeudamiento

*Tabla 3: Alfa de Cronbach-Endeudamiento*

ESTADÍSTICA DE CONFIABILIDAD	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.676	10

*Fuente 3: Elaboración propia*

*Nota. Confiabilidad de la variable endeudamiento*

#### INTERPRETACIÓN

Según la tabla 3 del coeficiente del alfa de Cronbach la variable endeudamiento es muy confiable, debido a que tiene una puntuación de 0.676.

Prueba De Normalidad

Molina, (2022) Indica que se debe realizar la prueba de normalidad para comprobar que la variable sigue una distribución normal así mismo, menciona que con un tamaño de muestra pequeño (generalmente  $n < 50$ ), la prueba de Shapiro-Wilk es la más utilizada y fácil de realizar, Si usamos "R", el comando será Shapiro test (x), donde "X" es el vector que contiene los datos de la variable en estudio.

Número De Muestra. Shapiro-Wilk ( $n \leq 50$ ) Planeación de hipótesis.

H0: Los datos tienen una distribución normal.H1: Los datos no tienen distribución normal.

Nivel De Significancia

Confianza 95% =0.95

Significancia (Alfa) 5% = 0.05

Prueba estadística

*Tabla 4:Prueba de normalidad.*

	KOLMOGOROV-SMIRNOVESTADÍSTIC		SHAPIRO-WILKESTADÍSTIC		
	o	gulSig.	o	gl	Sig.
INCLUSION	.098	50.005*	.966	50	.001
FINANCIERA					
ENDEUDAMIENTO	.075	50.001*	.984	50	.001

*Fuente 4: Elaboración propia*

Nota. Prueba de normalidad Shapiro-Wilk

Interpretación

Después de observar los datos, se considera la prueba de Shapiro-Wilk porque las muestras son iguales a 50. También podemos ver que las variables se distribuyen normalmente, ya que el valor  $p > (0.05)$ . Por lo tanto, se emplean las pruebas paramétricas que se utilizan para medir la correlación de variables. También, para contrastar la información obtenida de la normalidad se empleará la correlación Rho Spearmen.

*Tabla 5: ¿Usted cree que hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio?*

---

Frecuencia		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2.0	2.0
	Casi nunca	6	12.0	14.0
	A veces	5	10.0	24.0
	Casi siempre	15	30.0	54.0
	Siempre	23	46.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0

---

Fuente 5: *Elaboración propia*

Elaboración propia-fuente datos-SPSS Vs.29.0.1.0

*Gráfico 1: ¿Usted cree que hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio?*

Interpretación

En la tabla N°5 se observa una de las encuestas realizadas en el mercado central de comas el 46% de los comerciantes indica que siempre hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio, esto indica que a la gran mayoría de los comerciantes se ha visto beneficiado al utilizar un sistema financiero sin embargo este porcentaje es muy bajo mientras tanto el 30% de ellos menciona que casi siempre hay beneficios al utilizar un sistema financiero, por otro lado 12% de los comerciantes indica que casi nunca hay beneficios al utilizar un sistema financiero en su negocio.

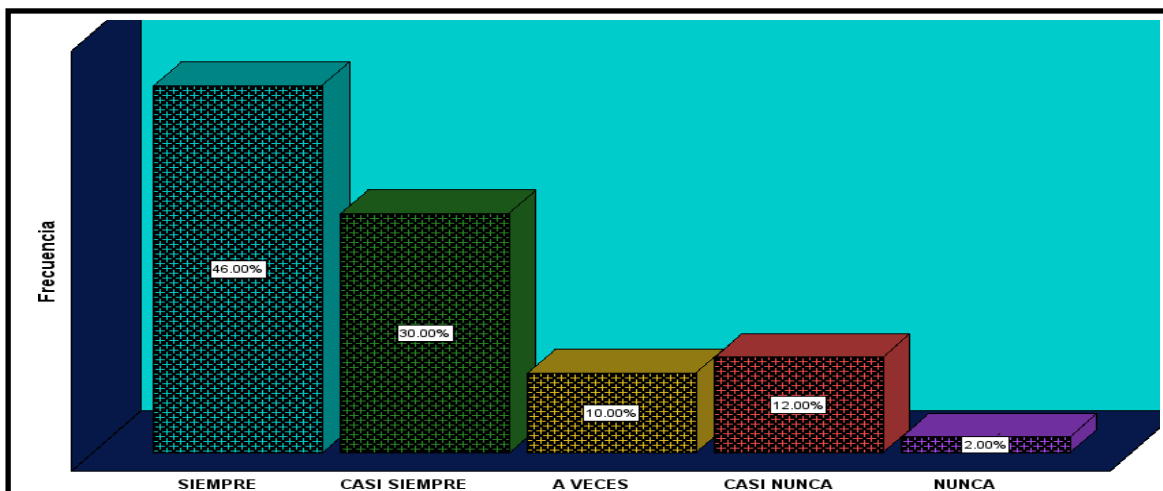
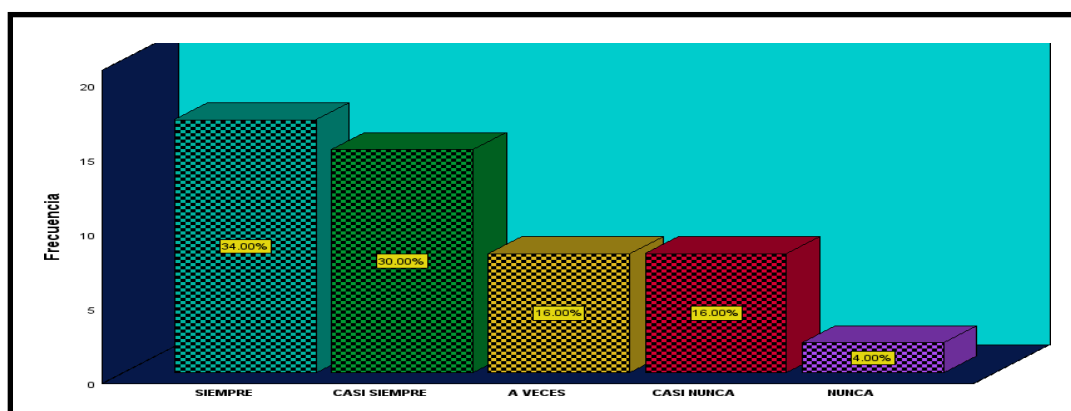


Tabla 6: ¿Para usted como comerciante es vital el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento constante?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	6.0	6.0	6.0
Válido Casi nunca	4	8.0	8.0	14.0
A veces	3	6.0	6.0	20.0
Casi siempre	16	32.0	32.0	52.0
Siempre	24	48.0	48.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Fuente 6: Elaboración propia

Gráfico 2: ¿Para usted como comerciante es vital el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento constante?





## Interpretación

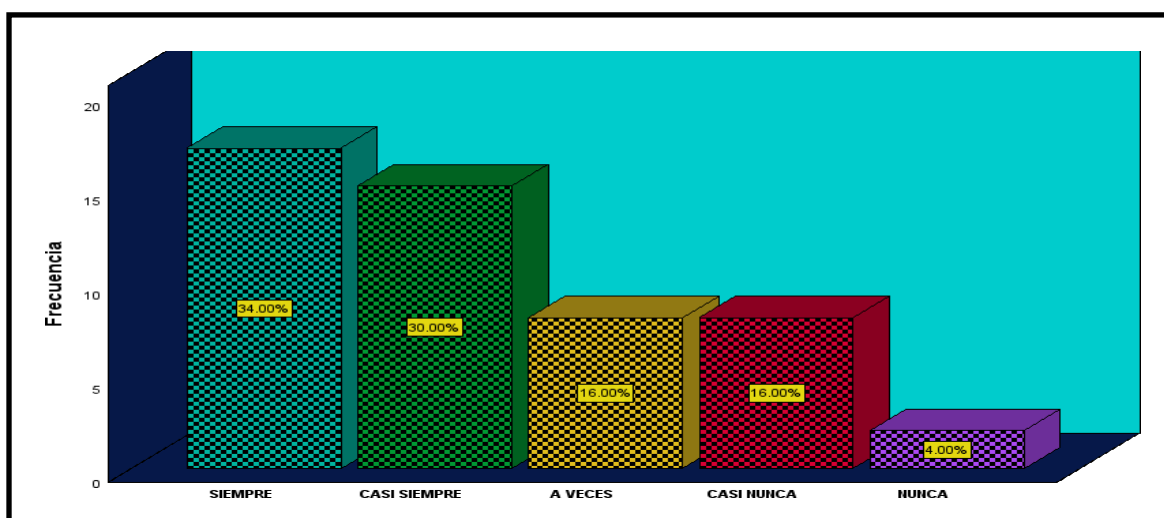
En el siguiente cuadro se aprecia los resultados en cuanto si para los comerciantes es importante el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento de los cuales el 48% de los comerciantes indica que siempre es vital, mientras que el 32 % indica con un casi siempre por otro lado, tenemos un porcentaje del 6% de los comerciantes que indica que es indiferente.

*Tabla 7: ¿Usted en los últimos años ha podido utilizar con frecuencia y experimentar más productos financieros?*

Frecuencia			Porcentaje válido		Porcentaje
			Porcentaje		acumulado
Válido	Nunca	2	4.0	4.0	4.0
	Casi nunca	8	16.0	16.0	20.0
	A veces	8	16.0	16.0	36.0
	Casi siempre	15	30.0	30.0	66.0
	Siempre	17	34.0	34.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente 7: *Elaboración propia*

*Gráfico 3: ¿Usted en los últimos años ha podido utilizar con frecuencia y experimentar más productos financieros?*



## Interpretación

Se observa en el gráfico que el 34%, y el 30% de los comerciantes ha utilizado con frecuencia los productos financieros con una ponderación de siempre y casi siempre, mientras que el 16% indica que casi nunca han utilizado o experimentado más productos financieros.

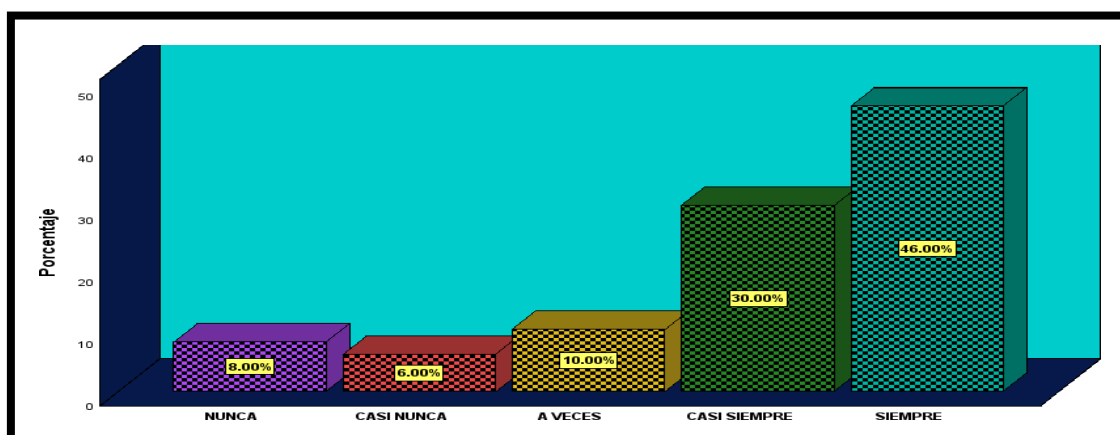
El 4% de los comerciantes del mercado central de Comas observan que hay una ponderación considerable que no utiliza los sistemas financieros esto se debe a que son comerciantes pequeños muchos de ellos recién están empezando.

*Tabla 8: ¿Usted cree que el uso adecuado del sistema financiero puede facilitar y ayudar a la persona a mejorar su nivel económico?*

Frecuencia		Porcentaje			
		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válido	Nunca	4	8.0	8.0	8.0
	Casi nunca	3	6.0	6.0	14.0
	A veces	5	10.0	10.0	24.0
	Casi siempre	15	30.0	30.0	54.0
	Siempre	23	46.0	46.0	100.0
Total		50	100.0	100.0	

Fuente 8: Elaboración propia

*Gráfico 4: ¿Usted cree que el uso adecuado del sistema financiero puede facilitar y ayudar a la persona a mejorar su nivel económico?*



## Interpretación

En el siguiente gráfico un 46% de los comerciantes considera que el uso adecuado de un sistema financiero puede mejorar el nivel económico, mientras que solo el 8% y 6% con una valoración de nunca y casi nunca indica lo contrario.

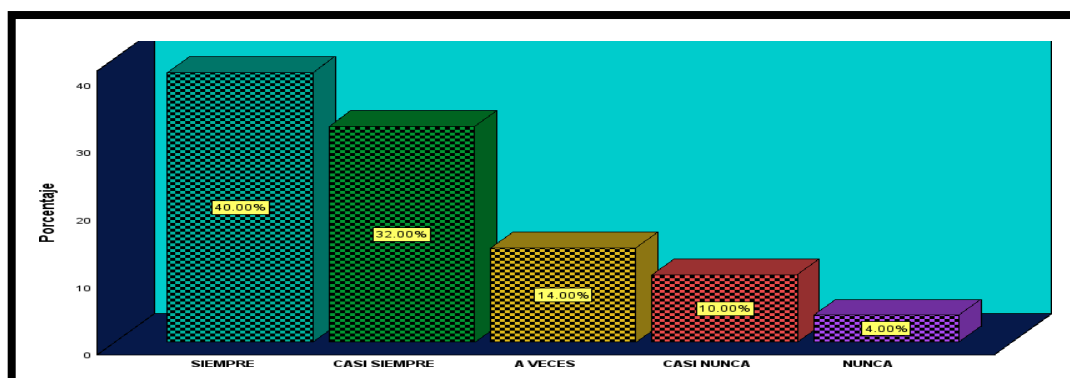
los comerciantes están de acuerdo que el uso del sistema financiero favorece el nivel económico debido a que el acceso a los servicios financieros permite tener un control de sus finanzas, así mismo, es una ayuda para afrontar deudas con los proveedores o realizar compras para una inversión, por otro lado, la calidad de servicios que se les puede brindar es un motivo más para acceder y tiene un impacto positivo para los comerciantes ya que les brinda satisfacción.

*Tabla 9: ¿Cree que la variedad de alternativas financieras ayudaría a la población a mejorar su situación económica?*

Frecuencia		Porcentaje	Porcentaje	
		válido	acumulado	
Válido	Nunca	2	4.0	4.0
	Casi nunca	5	10.0	14.0
	A veces	7	14.0	28.0
	Casi siempre	16	32.0	60.0
	Siempre	20	40.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0

*Fuente 9: Elaboración propia*

*Gráfico 5: ¿Cree que la variedad de alternativas financieras ayudaría a la población a mejorar su situación económica?*



## Interpretación

En el siguiente gráfico se muestra que el 40% y 32% de los encuestados considera que la variedad de alternativas financieras ayuda a la población a mejorar su nivel económico mientras tanto solo el 4% considera lo contrario.

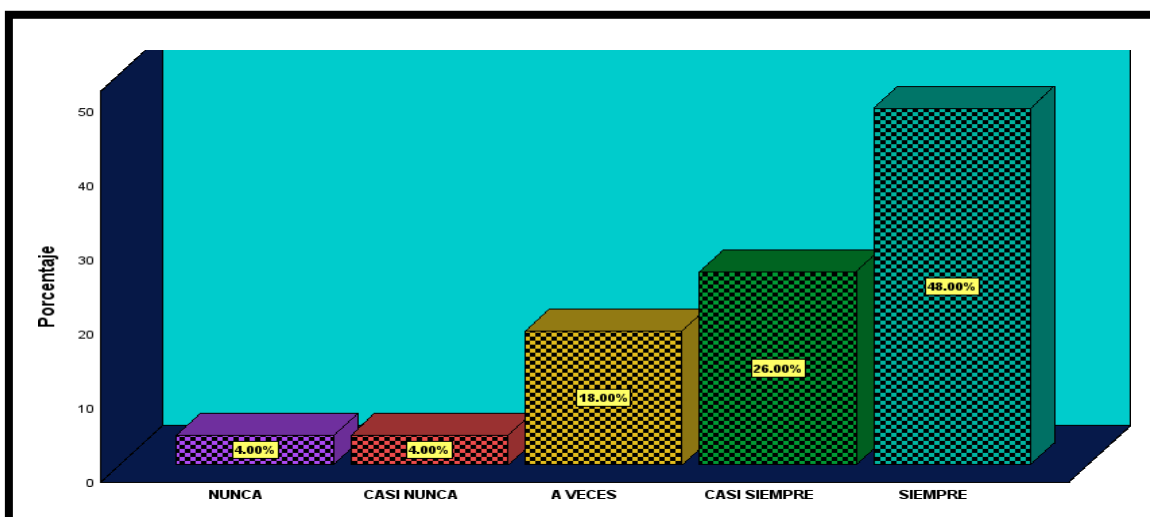
Los comerciantes del mercado central de comas están de acuerdo con la variedad de servicios financieros y el uso de estas, porque consideran que por estos medios es más rápido el proceso de venta, así mismo, consideran que la juventud de ahora está digitalizada por lo que es necesario contar con las diferentes alternativas financieras para ofrecer al cliente.

*Tabla 10: ¿Cree que el neuromarketing puede afectar a los consumidores de productos financieros?*

Frecuencia		Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4.0	4.0
	Casi nunca	2	4.0	8.0
	A veces	9	18.0	26.0
	Casi siempre	13	26.0	52.0
	Siempre	24	48.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0

*Fuente 10: Elaboración propia*

Gráfico 6: ¿Cree que el neuromarketing puede afectar a los consumidores de productos financieros?



Interpretación

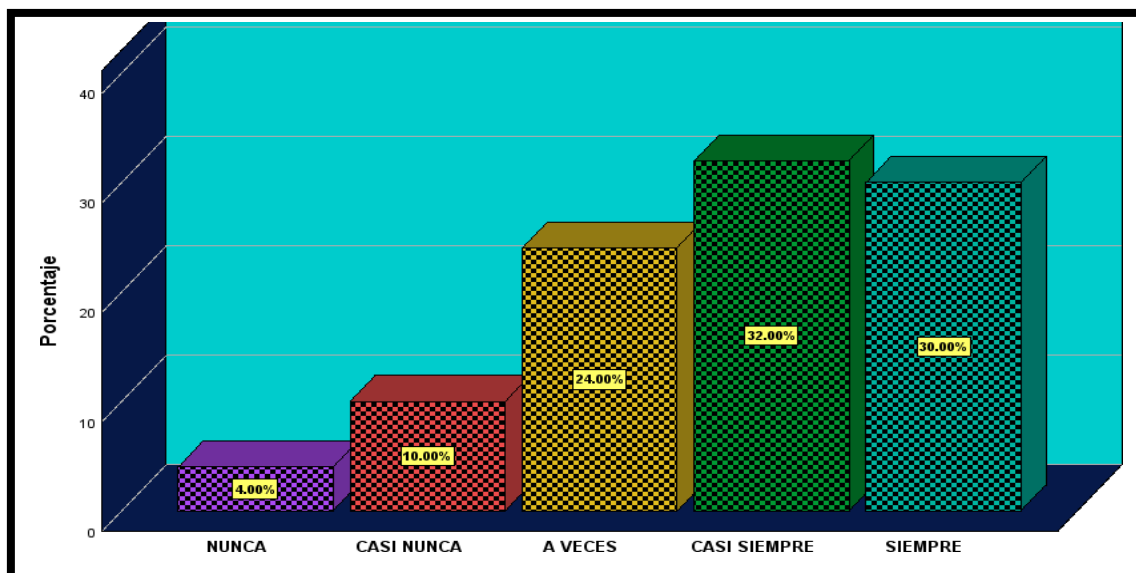
Con respecto a la pregunta planteada, la mayoría de los encuestados concuerdan que el neuromarketing siempre afecta a los consumidores con un 48%, mientras que el 26 % opina que es casi siempre, por otro lado, el 18% menciona que a veces puede afectar a los consumidores y por último el 4% aclara que casi nunca o nunca afectará el neuromarketing a los consumidores para el uso de productos financieros.

Tabla 11: ¿Cuándo realiza sus compras y ventas el medio de pago que realiza es mediante transferencias bancarias u otro medio financiero?

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	4.0	4.0
Casi nunca	5	10.0	14.0
A veces	12	24.0	38.0
Casi siempre	16	32.0	70.0
Siempre	15	30.0	100.0
Total	50	100.0	100.0

Fuente 11: Elaboración propia

Gráfico 7: ¿Cuándo realiza sus compras y ventas el medio de pago que realiza es mediante transferencias bancarias u otro medio financiero?



#### Interpretación

Se observa que el 30% y 32% de los comerciantes encuestados indica que el medio que utiliza al realizar una compra o venta utiliza un medio financiero y solo el 4% de los comerciantes indica que no utiliza un medio financiero al momento de realizar una compra o venta.

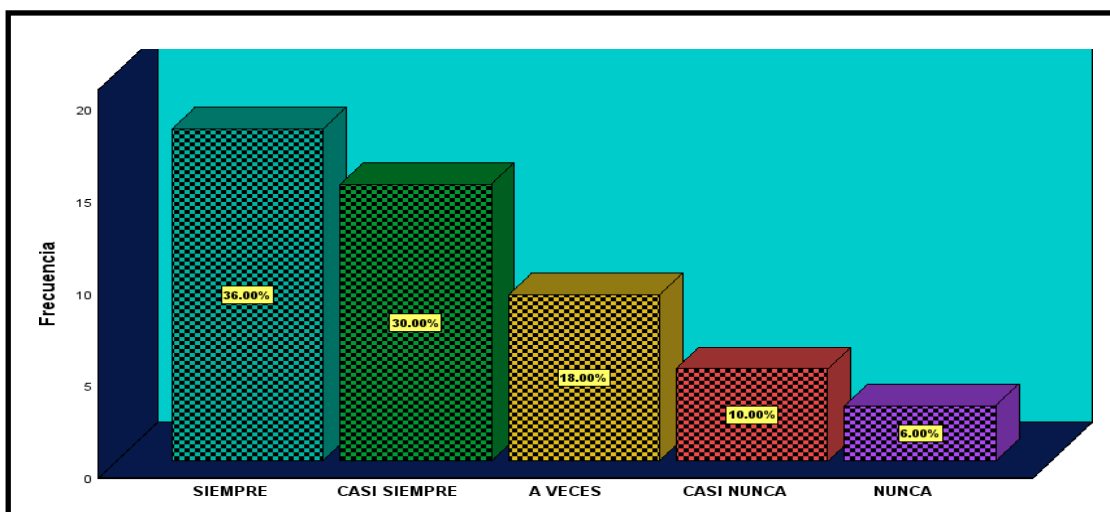
La gran mayoría utiliza un medio financiero para realizar una compra o venta debido a que considera que más seguro ya que tendrán un respaldo el pago que hicieron por otro lado indican que el proceso es más rápido ya que en ocasiones toma mucho tiempo en ir al establecimiento del proveedor para realizar el pago y te ahorrar tiempo y pasaje.

Tabla 12: ¿Usted obtuvo un préstamo que no ha podido pagar hasta la actualidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6.0	6.0	6.0
	Casi nunca	5	10.0	10.0	16.0
	A veces	9	18.0	18.0	34.0
	Casi siempre	15	30.0	30.0	64.0
	Siempre	18	36.0	36.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente 12: Elaboración propia

Gráfico 8: ¿Usted obtuvo un préstamo que no ha podido pagar hasta la actualidad?



## Interpretación

En relación con la encuesta realizada a los comerciantes del préstamo que no han podido pagar hasta la actualidad, el gráfico nos muestra que el 36% siempre mientras que el 30% casi siempre; por otro lado, que solo el 6% y el 10% tienen una ponderación de nunca y casi nunca. Esto quiere decir que la mayoría mantiene una deuda con una institución financiera, Este incremento también se debe a la inestabilidad política y a la pandemia, situación que obligaron a los comerciantes a endeudarse más de lo debido.

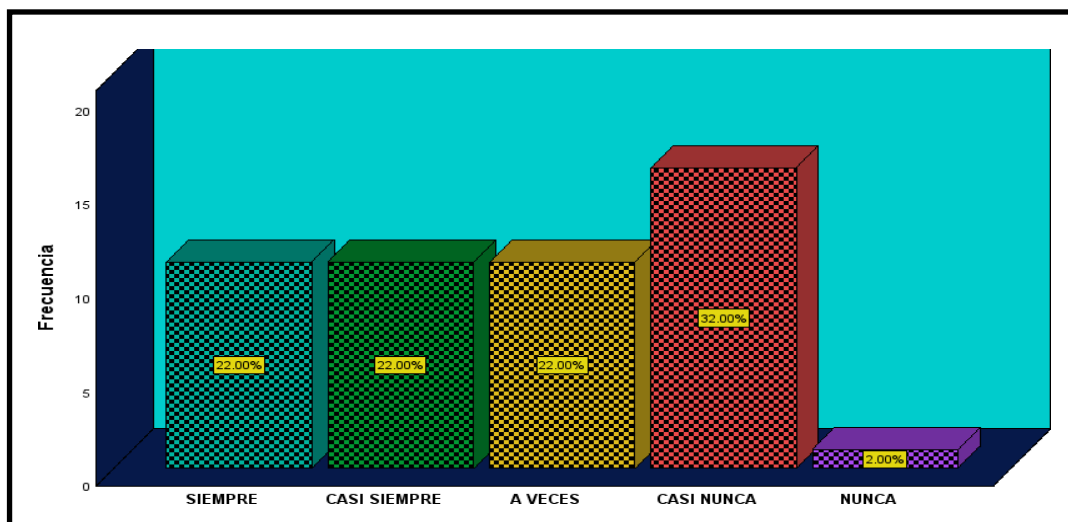
*Tabla 13: ¿Usted cree que puede obtener un crédito después de enfrentar deudas con el sistema financiero?*

Frecuencia		Porcentaje válido		Porcentaje	Porcentaje
					acumulado
Válido	Nunca	1	2.0	2.0	2.0
	Casi nunca	16	32.0	32.0	34.0
	A veces	11	22.0	22.0	56.0
	Casi siempre	11	22.0	22.0	78.0
	Siempre	11	22.0	22.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente 13: *Elaboración propia*



Gráfico 9: ¿Usted cree que puede obtener un crédito después de enfrentar deudas con el sistema financiero?



#### Interpretación

En el siguiente gráfico se muestra sobre la posibilidad de obtener un crédito después de afrontar una deuda con el sistema financiero de las cuales 32% de los encuestados menciona que casi nunca podrían obtener un crédito, mientras que el 22% indican que siempre, casi siempre obtendrían crédito después de afrontar deudas con el sistema financiero.

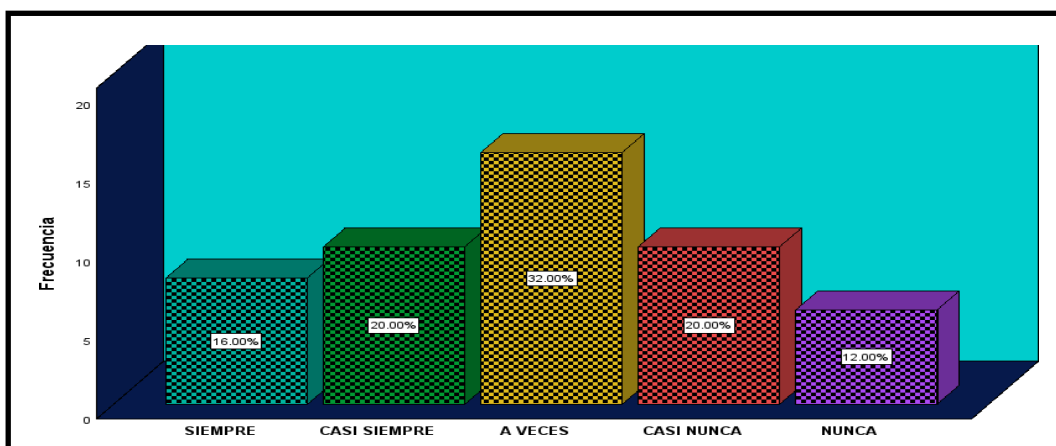
Los comerciantes indican que obtendría crédito después de una deuda con el sistema financiero, pero después de hacer seguimiento y estar en constante comunicación con el sistema financiero brindando información que requieran o hacer una serie de trámites en donde se garantizan que puedas realizar el pago correspondiente del crédito a obtener.

Tabla 14: ¿Usted ha perdido dinero en una inversión por una mala decisión?

Frecuencia		Porcentaje válido		Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12.0	12.0
	Casi nunca	10	20.0	32.0
	A veces	16	32.0	64.0
	Casi siempre	10	20.0	84.0
	Siempre	8	16.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0

Fuente 14: Elaboración propia

Gráfico 10: ¿Usted ha perdido dinero en una inversión por una mala decisión?



Interpretación

Se observa que el 32% de los comerciantes encuestados indica que a veces ha perdido dinero por una mala decisión y el 16% indica que siempre ha perdido dinero por mala decisión, mientras que el 12% de los comerciantes indica que nunca ha perdido dinero por una mala decisión.

Los comerciantes han perdido dinero por tomar una mala decisión, debido, a que tenían una concentración de deuda y agregarle uno más a la lista ya no era posible con lo cual ya se pierde el control de ello, por otro lado, también cuando se han

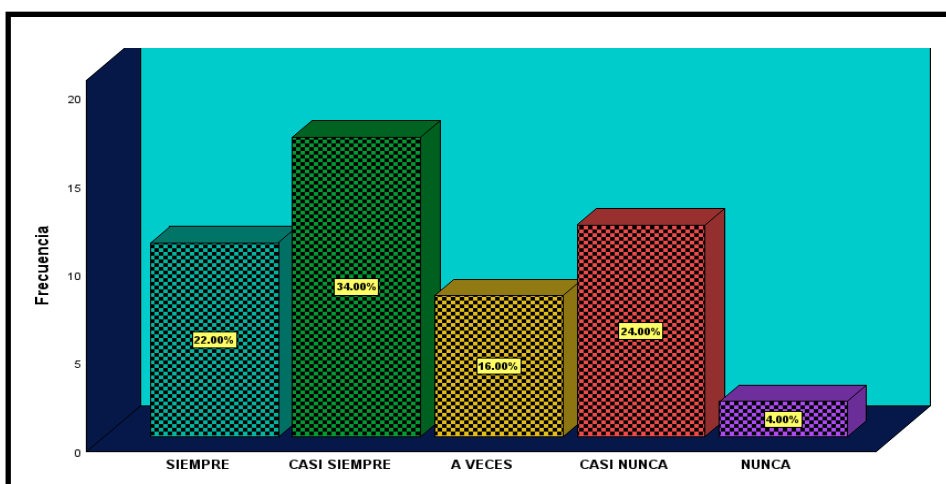
endeudado por realizar una inversión que no resultaron favorables a los comerciantes.

*Tabla 15: ¿Usted tiene todo planificado y tiene conocimiento de todos los gastos que va a incurrir?*

Frecuencia		Porcentaje		Porcentaje
		Porcentaje válido		acumulado
Válido	Nunca	2	4.0	4.0
	Casi nunca	12	24.0	28.0
	A veces	8	16.0	44.0
	Casi siempre	17	34.0	78.0
	Siempre	11	22.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0

Fuente 15: Elaboración propia

*Gráfico 11: ¿Usted tiene todo planificado y tiene conocimiento de todos los gastos que va a incurrir?*



## Interpretación

En el siguiente gráfico se observa que el 34% y 22% de los comerciantes indican que siempre o casi siempre tienen todo planificado de los gastos que van a incurrir mientras que solo el 4% indica que nunca planifica y por lo tanto no tiene conocimiento de los gastos que va a incurrir.

La gran mayoría de los comerciantes indican que tienen todo planificado de los gastos que van a incurrir, pero muchos de ellos solo consideran gastos fijos, así mismo, sostiene que a veces hay gastos inesperados que no se tenía planificado lo que en muchas ocasiones les genera egresos innecesarios fuera de lo planificado.

## Estadística inferencial

*Gráfico 12: Valores de Rho Spearman*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Nota. Tabla de escala de correlación según Martínez (2002)

Prueba de hipótesis general

H0: No existe relación entre la inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas, Lima 2022

H1: Existe relación entre la inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas, Lima 2022.

Regla de decisión:

Si el p-valor  $\geq 0,05$  se concluye H0

Si el p-valor  $0,000 < 0,05$  se concluye H1

Tabla 16: correlación: inclusión financiera y endeudamiento.

Correlaciones			
		VI: inclusión financiera	D1: cultura financiera
Inclusión financiera	Coeficiente de correlación	1.000	.738*
	Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	.
	N	50	50
Endeudamiento	Coeficiente de correlación	.738*	1.000
	Sig. (bilateral)	<.001	.
	N	50	50

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

Fuente 16: Elaboración propia

## Interpretación

Según la tabla N° 16 del coeficiente de correlación y luego de tener en cuenta la hipótesis general, se puede observar que el coeficiente de correlación de las variables analizadas es de 0.728, de modo que, tanto la inclusión financiera como el sobreendeudamiento tienen una correlación positiva alta debido a que se encuentra dentro del valor 0.7 a 0.89 lo que significa correlación positiva alta.

*Tabla 17: correlación: Inclusión y cultura financieras.*

INCLUSIÓN FINANCIERA		CULTURA FINANCIERA	
VI: INCLUSIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000	.588**
	Sig. (bilateral)	.	<.001
Rhode	N	50	50
Spearmen	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	.588**
		Sig. (bilateral)	<.001
	N	50	50

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

*Fuente 17: Elaboración propia*

## Interpretación

En la tabla N°17 el coeficiente de correlación es de 0.588 el cual representa un nivel de correlación positiva moderada, este nivel de correlación es de la variable inclusión y cultura financieras.

Tabla 18: correlación: Inclusión financiera y gestión de gastos.

		INCLUSIÓN FINANCIERA	GESTIÓN DE GASTOS
VI: INCLUSIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000	.570**
	Sig. (bilateral)	.	<.001
	N	50	50
GESTIÓN DE GASTOS	Coeficiente de correlación	.570**	1.000
	Sig. (bilateral)	<.001	.
	N	50	50

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

Fuente 18: Elaboración propia

#### Interpretación

Según la tabla N°18 el nivel de correlación entre inclusión financiera y gestión de gastos es de (Rho=0.570) el cual representa una correlación positiva moderada, esto debido a que se encuentra en el rango 0.4 a 0.69 de la tabla de medición de Rho Spearman.

Tabla 19: correlación: Inclusión financiera y nivel de endeudamiento.

INCLUSIÓN FINANCIERA		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
VI: INCLUSIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1.000	.622**
	Sig. (bilateral)	.	<.001
Rho de Spearman	N	50	50
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Coefficiente de correlación	.622**	1.000
	Sig. (bilateral)	<.001	.
	N	50	50

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

Fuente 19: Elaboración propia

#### Interpretación

Según la tabla N°19 señala un coeficiente Rho Spearman donde  $p=001 < 0,05$  existe una correlación positiva moderada entre las variables inclusión y nivel de endeudamiento donde con un valor de (Rho=0.622).



## V. DISCUSIÓN

Después de interpretar los resultados obtenidos al realizar el cuestionario, se efectúa una discusión. Por lo tanto, es importante considerar si existe un vínculo entre la inclusión financiera y endeudamiento en el Mercado Central de Comas Lima en 2022. Por otro lado, se realizó la prueba alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad de los instrumentos financieros. Como resultado, el valor de la variable “inclusión financiera” considerando instrumentos financieros es de 0,805 y el valor de la variable “endeudamiento” es de 0,759. Confiable.

Los resultados muestran que existe un grado de significativa entre inclusión financiera y endeudamiento determinada por la correlación de Spearman ( $Rho=0,738$ ), dada la importancia de la inclusión financiera para posibilitar el bienestar. Mejorar el nivel económico y desarrollar negocios.

Como objetivo general se consideró determinar la relación entre inclusión financiera y el endeudamiento de los comerciantes del mercado central de comas en base a ello Ratnawati, k (2020) indica que La inclusión financiera impacta el desempeño de las MIPYMES tanto de manera dictada como indirecta a través de la intermediación y el acceso al capital. El impacto directo significa que estos esfuerzos pueden mejorar el acceso y aumentar los servicios financieros, en particular el acceso y el financiamiento de la deuda para las MIPYMES, la participación de mercado, el número de empleados, los ingresos y la rentabilidad de las MIPYMES (micro, pequeñas y medianas empresas). Un mejor acceso a los servicios financieros tiene un impacto importante en la mejora del desempeño de las MIPYME a través de la intermediación financiera en comparación con el acceso y el capital. Esto significa que existe una relación entre acceso a servicios financieros y endeudamiento ya que expande el acceso financiero para las MIPYME y luego expandir la intermediación de los servicios financieros, esto aumentará la eficiencia de estos negocios de modo que tendrán un soporte de crecimiento constante. En los resultados de la investigación realizada también se puede observar que hay una relación significativa de 0.738 la cual significa una relación positiva alta. Este resultado se obtuvo luego de realizar la recolección de datos que se realizó en donde se tomó en cuenta las variables mencionadas Estos resultados

obtenidos en la presente investigación coinciden por lo obtenido por Park y Mercado (2018) quienes mencionan que la inclusión financiera está correlacionada con una menor pobreza y niveles de desigualdad de ingresos puesto que al dar crédito a los extremos (personas con recursos limitados) favorece el desarrollo regional equitativo del país de manera que se alienta a incrementar la inserción financiera. asimismo en (Montoya et al., 2022) indican que en la actualidad el mercado está impulsado por una cultura donde el consumo adopta la forma y el estilo de vida y el ahorro está perdiendo su poder así mismo, los jóvenes son los consumidores del futuro por lo tanto es vital poder capacitarlos en temas financieras para que cuando accedan a algún sistema financiero puedan tener conocimiento y puedan aprovechar y de esa manera tengan calidad y estabilidad financiera ,ya que en el futura serán las encargadas de mover la economía en el mundo.

los antecedentes y sus coincidencias en la presente investigación, constata que el acceso a servicios financieros es factor importante y tiene una relación significativa con el endeudamiento puesto que al acceder a un sistema financiero te facilita obtener créditos o tener un capital para invertir con que solventar las deudas u obligaciones.

Como objetivo específico 1 se consideró determinar la relación entre inclusión financiera y cultura financiera en los comerciantes del mercado central de comas en base a ello ,(2021) indica que existe una concordancia positiva entre las variables de estudio sin embargo nivel de relación es débil con una puntuación de 0.227 no obstante, coincide con trabajos anteriores en la cuales mencionan la importancia del conocimiento y fortalecimiento de la cultura financiera indicando que esto es beneficiosa para el crecimiento económico también, hay un 45% de los emprendedores encuestados cuentan con un nivel de cultura financiera alta y el 55% un nivel medio. así mismo, Anaya (2020) indica que existe una relación opuesta entre pobreza e inclusión concluyendo que los factores que aumenta las posibilidades de inserción financiera son los niveles de educación, es decir, tener conocimiento en cultura e educación financiera y la ubicación en la que se encuentra la persona también, el impacto en el nivel de inclusión en el municipio de Montería es muy bajo y afecta más a los hogares de la zona rural.

En los resultados obtenidos en la presente investigación, se recogió como dato que existe una relación de 0.588 entre inclusión y cultura financiera el cual representa un grado de correlación positiva alta. Esto indica que efectivamente existe una relación significativa.

Los resultados obtenidos en este estudio de investigación coinciden con Cuauhtémoc Aguilar Rascón, (2023) En las últimas décadas la cultura financiera ha sido un tema relevante en relación con el cambio tecnológico que conocimos porque permitieron una mayor inclusión económica de las personas; Por lo tanto, los Mypes (La Micro y Pequeña Empresa) en adelante, tuvieron que adaptarse a estos nuevos desafíos. En estudios anteriores, fue encontrado que el manejo de Mypes familiar y no familiar es diferente porque las empresas familiares priorizan el bienestar socioemocional sobre el desempeño organizacional; el estudio de la investigación muestra que existen diferencias importantes en la cultura económica de los Mypes familiares y gestión financiera familiar definida como actividades de gestión que se refiere a la adquisición de recursos financieros y su uso eficaz y eficiente para el crecimiento económico de empresas. Así mismo, Concha y Reyes (2021) indican que el endeudamiento excesivo del cliente medido por los saldos insolutos de cuatro o más instituciones tuvo un impacto directo y positivo en el riesgo crediticio de CMAC (Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito). Existe sobreoferta de productos financieros y como no existe cultura financiera los clientes obtienen créditos de distintas entidades sin tener un control al punto de no tener efectivo para hacer frente a las deudas obtenidas.

Los antecedentes obtenidos y su similitud con la presente investigación, evidencia que efectivamente hay una relación entre los niveles de estudio, sin embargo, incluyen factores como el desarrollo y avance tecnológico así con un buen uso de los sistemas financieros el cual nos permite obtener un control de las finanzas.

Como objetivo específico dos se consideró determinar la relación entre inclusión financiera y gestión de gastos en los comerciantes del mercado central de comas.

En base a ello Vargas (2021) señala que en el Perú la inclusión financiera durante los últimos años ha evolucionado favorablemente, avalada por los esfuerzos de la

banca privada para ofrecer alternativas de financiamiento adicionales a la disposición de efectivo como pueden ser, tarjetas con línea de crédito, favoreciendo el crecimiento del producto bruto interno (en adelante, PBI); así mismo, permite a la población ahorrar y organizar sus gastos de manera que evite el endeudamiento; también, invertir en salud y educación y acceder a diferentes formas de crédito que ofrece el sistema financiero.

En la presente investigación se detectó una relación de Rho de Spearman 0.570 el cual es una correlación positiva moderada con un nivel de significancia de 0.001 el cual es menor 0.05 el cual indica que efectivamente hay una relación entre inclusión y gestión de gastos, así mismo, el 34% de los comerciantes casi siempre tiene todo planificado de los gastos van a tener 22% de ellos siempre tiene todo planificado, un 24% indica casi nunca y un 4% nunca, Whittaker, L., & Kruger, G. (2019) en su estudio sobre inserción financiera en África, indican que en África 66% de las personas están excluidas al sistema formal de financiamiento, las prácticas financieras locales tienen un lugar fuerte dentro y fuera de la relación de los servicios financieros formales, sin embargo, si se entiende el concepto de inclusión financiera el cual indica que es brindar acceso a servicios financieros esto indicaría que estos sistemas informales son insuficientes para una adecuada gestión de gastos e ingresos.

La banca móvil, la transferencia de dinero móvil, los bancos de bajo costo y el acceso a microcréditos están diseñados para ayudar a las personas a administrar sus gastos e ingresos. Con respecto a ello Walega y Walega (2021) mencionan que los determinantes del sobreendeudamiento son similares independientemente de la situación laboral, sin embargo, el impacto de los ingresos, el número de préstamos y el tipo de deuda es mayor para los hogares que trabajan por cuenta propia, esto debido a que los que trabajan independiente tienen más ingresos por lo que incurran a una cantidad superior de gasto por lo que son propensos a endeudarse.

Los antecedentes obtenidos de las diferentes fuentes y su relación con esta investigación demuestran que tienen una relación, sin embargo, no todas las fuentes coinciden ya que no siempre la inclusión tiene que ver con una buena

gestión de deudas ya que tiene que ver también con una cultura y educación financiera.

Como tercer objetivo específico se consideró determinar la relación entre inclusión financiera y nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado central de comas. De acuerdo con ello, Ayón-Ponce et al., (2020) menciona que el apalancamiento financiero es una de las operaciones consideradas beneficioso para las empresas debido a que esto puede aumentar su capital y reducir el riesgo de incrementar de nivel de endeudamiento en la entidad.

En la presente investigación existe una relación positiva moderada con un valor de 0.622, así mismo, dentro del mercado central de Comas 36% y 30% de los comerciantes mantiene una deuda por préstamo. Desde otra perspectiva, Wirtschaftsdienst (2022) indica que los factores desencadenantes de la aparición del endeudamiento son la caída de las ventas o la pérdida de ingresos, paralización de canales de suministro o la desaparición de los mercados, estos son problemas que conducen a la ineficiencia financiera; así mismo, pueden ser partícipe situaciones personales como, por ejemplo; el estrés excesivo y el trabajo por cuenta propia, todo lo mencionado conlleva el endeudamiento.

Agregando lo anterior, Leiva et al., (2020) en su análisis sobre la influencia del crédito personal en la psicología y decisión de usar tarjetas de crédito entre los jóvenes de Lima norte, se propuso determinar el impacto de las dificultades de pago y las cuentas mentales en la decisión de usar tarjetas de crédito entre los jóvenes del norte. Se realizó una encuesta muestra presencial a 384 personas personas, residentes del lugar de estudio. Como resultados obtuvieron, que el mal manejo de las tarjetas crediticias incrementa considerablemente el nivel de endeudamiento de los jóvenes

Por otro lado, Bezawit y Waibel (2018) en su investigación sobre el sobreendeudamiento y su persistencia en hogares rurales en Tailandia y Vietnam, el cual tuvo como objetivo analizar los determinantes del sobreendeudamiento y su fijación en hogares ubicados en zonas rurales. Utilizaron el modelo probit dinámico de efecto aleatorio aplicando una encuesta a 1600 domicilios en dos provincias; también, se utilizó el diseño de muestreo estratificado en tres niveles. Obtuvieron

como resultado que el 80% y el 89% de hogares tailandesas y 63%,76% de hogares vietnamitas se encontraban endeudados y el 34%,12% sobre endeudados; así mismo, la probabilidad de seguir sobre endeudado es de 41,7%para Tailandia y 16,2% para Vietnam.

Los antecedentes y sus coincidencias con la presente investigación evidencian que el nivel de endeudamiento se relaciona en la inclusión financiera, sin embargo, existen otros factores que nos conduce a incrementar el nivel de endeudamiento.

## **VI. CONCLUSIONES**

Con respecto al objetivo general, se concluye que efectivamente existe una relación significativa entre inclusión financiera y el endeudamiento, obteniendo como resultado mediante la prueba estadística de Rho Spearman de 0.738, dando a conocer que existe una correlación positiva alta, esto se concluye que la mayoría de los comerciantes están en un proceso de evolución sobre el uso de y acceso a servicios financieros.

referente al objetivo específico 1, se concluye que existe una relación de la inserción y cultura financieras, obteniendo como prueba de resultado mediante la prueba estadística SPSS una correlación de Rho Spearman de 0.588, el cual informa que existe una relación de positiva moderada, esto concluye que los comerciantes se encuentran en un proceso de aprendizaje y adaptación en cuanto al conocimiento y educación financiera, así como, actitud financiera.

En cuanto al objetivo específico 2, se obtiene como conclusión que también existe una relación entre inclusión financiera y gestión de gastos ya que al aplicar la prueba estadística de Rho Spearman se halló como resultado una correlación de 0.570, dando a conocer que existe una correlación positiva moderada, concluyendo así que la mayoría de los comerciantes se sitúan en un proceso de adaptación en cuanto a la planificación y proyección de gastos.

para finalizar, respecto al objetivo específico 3, se llega a la conclusión de que existe una relación entre inclusión financiera y nivel de endeudamiento, obteniendo como resultado mediante la prueba estadística de Rho Spearman de 0.622, el cual nos da conocer que existe una relación positiva moderada entre ambos temas de estudio, esto concluye que los comerciantes se encuentran en un proceso de aprendizaje en cuanto al control y manejo de endeudamiento dentro de su negocio.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Concretadas las conclusiones de esta investigación, se recomienda a la cooperativa de servicios especiales del mercado central de comas organizar actividades de capacitación de forma periódica en tema de finanzas a fin de reforzar el conocimiento en la cultura financiera y sus beneficios y de esa manera el Mercado Central de Comas siga creciendo para el beneficio de la sociedad.
  
2. Se recomienda a todos los comerciantes del mercado central de comas buscar mecanismos que les pueda ayudar a incrementar su nivel de cultura y educación financiera, así mismo, poner en práctica a diario su actitud financiera para incrementar sus ganancias.
  
3. Se recomienda implementar mecanismos o programas de gestión planificación y proyección de gastos de acuerdo con la capacidad de su negocio con el fin de que pueda tener un control de sus ingresos y egresos dentro de su negocio el cual les va a permitir tener un manejo más asertivo en cuanto a sus finanzas.
  
4. Se recomienda a los comerciantes del mercado central de comas crear un plan financiero que les posibilite tomar una acción del ingreso disponible para luego realizar los pagos necesarios también, podrán mitigar los riesgos que les presenten y no caer en el endeudamiento más aún en sobreendeudamiento.



## REFERENCIAS

- Aguirre, C. S., & Corral, D. V. (2022). Sistemas aplicados al efecto del microcrédito sobre la tasa de empleo: Período 2010-2019.42-55. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/sistemas-aplicados-al-efecto-del-microcredito/docview/2695094958/se-2>
- Alcántara Francia, O. A. (2019). Neuromarketing y sobreendeudamiento: ¿Matrimonio feliz? *Revista de Actualidad Mercantil*, (6), 188-193.
- Álvarez Risco, A. (2020). Clasificación de las investigaciones. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales. <https://hdl.handle.net/20500.12724/10818>
- Anaya, N. (2020) pobreza e inclusión financiera en el municipio de montería, Colombia: 128-143, *revista de ciencias sociales*
- AriasGonzales\_ProyectoDeTesis\_libro.pdf. (s. f.). Recuperado 25 de junio de 2023, de [http://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales\\_ProyectoDeTesis\\_libro.pdf](http://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf)
- Ayón-Ponce, G. I., Plúas-Barcia, J. J., & Ortega-Macías, W. R. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(5), 117-136. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.188>
- Bezawit, B., Waibel, H. (2018) Over-indebtedness and its persistence in rural households in Thailand and Vietnam, *Journal of Asian Economics*.1-23. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2018.04.002>.
- Cantú Munguía, I. A., Medina Lozano, A., & Martínez Marín, F. A. (2019). Semillero de investigación: Estrategia educativa para promover la innovación tecnológica. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 10(19).
- Carballo, I. E., Girbal, E. Ahorro e inclusión financiera: una revisión de la literatura desde la Economía del Comportamiento [en línea]. *Revista CIES*. 2021, 12(1). Disponible en: <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/11359>

- Chaparro, C. A. D., Caro, M. I. S., & Mejía, D. P. G. (2020). Análisis del endeudamiento en mujeres de 18 a 19 años por estado socioeconómico 2 y 3 en la ciudad de Bogotá D.C y sus efectos en el acceso a créditos y/o subsidios de vivienda. *Palermo Business Review*, (22), 157-184. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/análisis-del-endeudamiento-en-mujeres-de-18-29/docview/2467631499/se-2>
- Chasy, J. M., Campoverde, C. B., & Yalama, P. V. (2022). Profile of indebtedness in household credit card systems in Cuenca, Ecuador. *RISTI - Revista Iberica de Sistemas e Tecnologias de Informacao*, 2022(E48), 118-132. Scopus.
- Chmelíková, G., Redlichová, R. (2020) Is there a link between financial exclusion and over-indebtedness? Evidence from Czech peripheral municipalities. *Journal of Rural*, (78),457- 466. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0743016719315116>
- Cifuentes Muñoz, A. (2019). Tendencias en metodología de investigación en Psicoterapia: Una aproximación epistemométrica. *Diversitas*, 15(2), 201-210. <https://doi.org/10.15332/22563067.3856>
- Cuahtémoc Aguilar Rascón, O. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera: Micro and small family and non-family businesses in Latin America: Differences in their financial culture. *Análisis Económico*, 38(97), 149-161. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/Aguilar>
- Cyn-Young Park y Rogelio Mercado , (2018), INCLUSIÓN FINANCIERA, POBREZA Y DESIGUALDAD DE INGRESOS , *The Singapore Economic Review (SER)* , 63 , (01), 185-206
- Esteban, V., Zegarra, E., & Acosta, M. (2018). Factores del sobreendeudamiento en los servidores administrativos de la Universidad Pública en la ciudad de Tingo María. *RevIA*, 5(1 y 2).
- Ezzahid, E., & Elouaourti, Z. (2021). Financial inclusion, mobile banking, informal finance and financial exclusion: Micro-level evidence from Morocco. *International Journal of Social Economics*, 48(7), 1060-1086. doi: <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2020-0747>
- Goldenberg Serrano, J. L. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: *Revista De La Facultad De Derecho*, (48), e20204809.

<https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>

- Grados Smith, P. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 13(2), 545–569. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n2.2021.10>
- Gutiérrez-Romero, R., & Ahamed, M. (2021). COVID-19 response needs to broaden financial inclusion to curb the rise in poverty. *World Development*, 138, 105229. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105229>
- Henríquez, E. M., & Gálvez-Gamboa, F. (2022). Efecto de la incertidumbre de la política económica internacional sobre los mercados financieros latinoamericanos. [The effect of international economic policy uncertainty on Latin American financial markets Efeito da incerteza da política econômica internacional sobre os mercados financeiros da América Latina] *Estudios Gerenciales*, 38(165), 519-528. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2022.165.5383>
- Leiva, J. C., & Loayza, I. C. (2020). Implicancias del dolor de pagar y la contabilidad mental en las decisiones de uso de tarjetas de crédito en jóvenes de Lima Norte nacidos entre 1980 – 2000 (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/24008>
- Martínez, LB , Scherger, V. , Guercio, MB y Orazi, S. (2020), "Evolución de la inclusión financiera en América Latina: Área de gestión: Económica empresarial", *Academia revista Latinoamericana de Administración* , vol. 33 núm. 2, págs. 261-276. <https://doi.org/10.1108/ARLA-12-2018-0287>
- Mohammed, F., Barrowclough, M. J., Kibler, M. L., & Boerngen, M. A. (2020). Measuring usage of formal financial services as a proxy for financial inclusion: A case of agricultural households in Ghana. *Agricultural Finance Review*, 80(4), 471-489. <https://doi.org/10.1108/AFR-09-2019-0096>
- Molina, M. (2022). Análisis de normalidad. Una imagen vale más que mil palabras.
- Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., & Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), Article 97.
- Narro Aliaga, A. Y. E., Monzon Mendoza, D. M., Soto Abanto, S. E., & Calvanapón

- Alva, F. A. (2022). Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market—Peru. Proceedings of the 2nd LACCEI International Multiconference on Entrepreneurship, Innovation and Regional Development (LEIRD 2022): “Exponential
- Pascual, V. A., Rodríguez, A. A. H., & Palacios, R. H. (2021). Métodos empíricos de la investigación. *Ciencia Huasteca Boletín Científico de la Escuela Superior de Huejutla*, 9(17), Article 17. <https://doi.org/10.29057/esh.v9i17.6701>
- Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*, 13(1), e001. <https://revistas.cientifica.edu.pe/index.php/desdeelsur/article/view/723/809>
- Revista electrónica AnestesiaR*, 14(12), 4.
- Rodríguez, M., & Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de corte transversal. *Revista médica sanitas*, 21(3), 141-146.
- Ronquillo, L. G. S., Rodríguez, E., Judith Romero, Álvarez, J. A. M., & Pizarro, M. E.B. (2022). Análisis de los productos ofertados por instituciones financieras para el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia de las guayas año 2021.238249. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/análisis-de-los-productos-ofertadospor/docview/2703040549/se-2>.
- Serna, M. (2019). ¿Cómo mejorar el muestreo en estudios de porte medio usando diseños con métodos mixtos? Aportes desde el campo de estudios de elites. *Empiria*, (43), 187-210. <https://doi.org/10.5944/empiria.43.2019.24305>
- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia reciente. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SFP). Documentos de trabajo. Lima, Perú. Julio. Disponible en: [https://www.researchgate.net/publication/327288055\\_Determinantes\\_de\\_la\\_Inclusion\\_Financiera\\_en\\_el\\_Peru\\_Evidencia\\_Reciente](https://www.researchgate.net/publication/327288055_Determinantes_de_la_Inclusion_Financiera_en_el_Peru_Evidencia_Reciente).
- Suarez Vásquez, L. M. (2020). Implementación del teletrabajo y calidad de servicio de la Unidad de Gestión Educativa Local San Pablo, año 2020. Repositorio Institucional - UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/46386>
- Toledo Concha, E. J., & León Reyes, V. M. (2021). El sobreendeudamiento y su

- impacto en el riesgo de crédito en instituciones microfinancieras peruanas: cajas municipales de ahorro y crédito 2016-2019. *Contabilidad y Negocios*, 16(32), 78–90. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202102.005>
- Vargas García, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Vargas García, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Walega, A., & Walega, G. (2021). Self-employment and over-indebtedness in Poland: Modelling income and debt repayments distribution. *Entrepreneurial Business and Economics Review*, 9(4), 51-65. <https://doi.org/10.15678/EBER.2021.090404>
- Whittaker, L., & Kruger, G. (2019). Turning on the township: Financial inclusion in south africa. *European Business Review*, 31(3), 420-446. doi: <https://doi.org/10.1108/EBR-01-2018-0030>.
- Yue, P., Korkmaz, AG, Yin, Z. y Zhou, H. (2022). El auge de las finanzas digitales: Inclusión financiera o trampa de la deuda. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102604>

## ANEXOS

### MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

"Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022"

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Inclusión financiera	La inclusión financiera es el uso servicios financieros que son igualmente accesibles para todos, independientemente del nivel de ingresos. También significa llevar a personas, empresarios y pymes desfavorecidas a la economía formal, donde pueden prosperar e integrarse en el mercado más amplio, Goldenberg (2020).	La inclusión financiera se medirá a través de la técnica de una encuesta aplicada a los comerciantes del mercado central de comas-lima,2022.	Acceso a servicios financieros	Posibilidad de uso de sistemas financieras	1	Escala de Likert
				Facilidades para acceder a los servicios financieros	2	
				Infraestructura financiera y oferta de servicios	3	
			Uso de servicios financieros	Efectividad de productos financieros	4	
				Frecuencia de uso	5	
				Objetivo del uso del sistema financiero	6	
			Calidad de servicios financieros	Adaptabilidad a las necesidades del cliente	7	
				Variedad de servicios financieros	8	
				Protección al consumidor	9	
Endeudamiento	El endeudamiento es resultado de un nivel de cultura financiera bajo en donde las personas eligen gastar en lugar de ahorrar, dando prioridad a alcanzar sus objetivos y satisfacer sus deseos a corto plazo, en lugar de a largo o mediano plazo, es decir, asumen el riesgo de contraer las deudas.(Montoya et al., 2022).	El endeudamiento se medirá a través de la técnica de una encuesta aplicada a los comerciantes del mercado central de comas-lima,2022.	cultura financiera	Educación financiera	10	
				Conocimiento financiero	11	
				Actitud financiero	12	
			Gestion de gastos	Gastos innecesarios	13	
				Gastos fijos	14	
				Gastos inesperados	15	
Nivel de endeudamiento	Endeudamiento sobre los activos	16				
	Endeudamiento de apalancamiento	17				
	Concentración de endeudamiento	18				
						ORDINAL (LIKERT)  Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)

**MATRIZ DE CONSISTENCIA:**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	TÉCNICA DE INSTRUMENTO	POBLACIÓN Y MUESTRA
<b>GENERALES</b>			El presente proyecto investigativo es básico de diseño no experimental.	<b>TÉCNICA:</b> Encuesta  <b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario	la población de la investigación está constituida por los comerciantes del mercado central de Comas-lima,2022..
¿Existe relación entre inclusión financiera y el endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-2022?	Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y el endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-2022	Existe relación entre la inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas,Lima 2022			
<b>ESPECÍFICOS</b>					
¿Existe relación entre la inclusión financiera y cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?	Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022	Existe relación entre la inclusión financiera y cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022			
¿Existe relación entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?	Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022	Existe relación entre la inclusión financiera y gestión de gastos de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022			
¿Existe relación entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022?	Determinar la relación que existe entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022	Existe relación entre la inclusión financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022.			

INTRUMENTO DE RECOLECCIÓN

INVESTIGACION	ESCALA DE LIKER
Inclusión financiera y endeudamiento en los comerciantes del mercado central de Comas-Lima, 2022.	5=SIEMPRE 4=CASI SIEMPRE 3=A VECES 2=CASI NUNCA 1=NUNCA

VARIABLE 1: INCLUSION FINANCIERA		5	4	3	2	1
DIMENSION 1: ACCESO A SERVICIO FINANCIEROS						
ITEM1	¿Usted cree que hay beneficios importantes al utilizar un sistema financiero en su negocio?					
ITEM2	¿Cree que medidas como innovación, pagos en diferentes canales, transparencia, puedan mejorar la accesibilidad a los servicios financieros?					
ITEM3	¿Para usted como comerciante es vital el acceso a servicios financieros para un emprendimiento en crecimiento constante?					
ITEM4	¿Creé que la mejora de la infraestructura financiera, creación de redes, cajeros automáticos y pagos electrónicos mejoraría la oferta y la accesibilidad a los servicios financieros?					
DIMENSION 2: USO DE SERVICIOS FINANCIEROS						
ITEM5	¿Creé que el desarrollo económico, innovación financiera y la globalización inciden en la evolución del sistema financiero?					
ITEM6	¿Usted en los últimos años ha podido utilizar con frecuencia y experimentar más productos financieros?					
ITEM7	¿Usted cree que el uso adecuado del sistema financiero puede facilitar y ayudar a la persona a mejorar su nivel económico?					
ITEM8	¿Usted está de acuerdo que el uso del sistema financiero facilita la expansión de los mercados financieros y así más personas podrán tener la oportunidad de fortalecer sus economías?					
DIMENSION 2: CALIDAD DE SERVICIOS FINANCIEROS						
ITEM9	¿Cree que los servicios financieros en la actualidad cumplen con las necesidades del cliente?					
ITEM10	¿Usted siempre ha obtenido con facilidad algún préstamo o ayuda financiera que ha requerido?					
ITEM11	¿Creé que la variedad de alternativas de financiamiento ayudaría a la población a mejorar su situación económica?					
ITEM12	¿Cree que el neuromarketing pueda afectar a los consumidores de productos financieros?					



	DIMENSION 2: CULTURA FINANCIERA					
ITEM13	¿Usted planifica sus ingresos y gastos de manera regular?					
ITEM14	¿Usted recauda dinero extra para gastos imprevistos o emergencia?					
ITEM15	¿Cuando realiza sus compras y ventas el medio de pago que realiza es mediante transferencias bancarias u otro medio financiero?					
	DIMENSION 2: GESTIÓN DE GASTOS					
ITEM16	¿Cree que es importante identificar y priorizar las deudas para una buena gestión?					
ITEM17	¿Usted obtuvo un préstamo que no ha podido pagar hasta la actualidad?					
ITEM18	¿Usted tiene todo planificado y tiene conocimiento de todos los gastos que va a incurrir?					
	DIMENSION 2: GESTIÓN DE GASTOS					
ITEM19	¿Usted utiliza indicadores financieros que le ayudan a evaluar su capacidad para pagar deudas?					
ITEM20	¿Usted cree que puede obtener un crédito después de enfrentar deudas con el sistema financiero?					
ITEM21	¿Usted ha perdido dinero en una inversión por tomar una mala decisión?					
ITEM22	¿Usted mantiene varias deudas que no ha podido pagar por falta de dinero?					



**AUTORIZACION DEL MERCADO CENTRAL DE COMAS PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES.**

**Datos Generales:**

<b>Nombre de la organización</b>
COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO CENTRAL DE COMAS LTDA.
<b>Registro Único del Contribuyente (RUC)</b>
20175772988
<b>Nombre del titular o representante legal</b>
ROMERO CASTAÑEDA DAVID REYNALDO

**Consentimiento:**

De acuerdo con lo establecido en el artículo 7°. literal "f" del código de ética en la investigación de la Universidad Cesar Vallejo, autorizo (  ),no autorizo (  )publicar la IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva la investigación.

<b>Nombre del trabajo de investigación:</b>	
La inclusión financiera en los comerciantes del mercado central de Comas, Lima-2022	
<b>Nombre del Programa Académico:</b>	
Escuela de Contabilidad-Campus Lima Norte	
<b>Autora de la investigación:</b>	<b>DNI:</b>
Caceres Quispe, Elizabeth	78111501

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el repositorio institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones siempre que corresponda al estudio, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente a la autora del estudio.

Lugar y fecha: Lima,20 de mayo de 2023



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

“Año De La Unidad, La Paz Y El Desarrollo”

Lima, 29 de mayo del 2023

**CARTA N° 002-2023/E.P. CONT-UCV LIMA NORTE**

Sr. (a)

**CCANCHI QUISPE, JUAN**

Gerente General

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO CENTRAL DE COMAS LTDA.**

Jr. Alvarado Nro. 631 P.J. La Libertad (alt. Municipalidad de Comas).

**Presente. -**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted, para expresarle nuestro cordial saludo y a la vez presentarle al alumno:

**CACERES QUISPE, ELIZABETH - DNI: 78111501 - CODIGO: 78111501**

Estudiante del X ciclo en el Semestre 2023-I, de la Escuela Profesional de Contabilidad en la Universidad César Vallejo S.A.C.

Por lo tanto, les solicitamos que el alumno en mención pueda brindarle las facilidades necesarias para hacer uso de la información de su distinguida empresa, a fin de que el estudiante pueda cumplir con la elaboración de su Tesis

Seguro de contar con su gentil ayuda, hago propicia la oportunidad, para hacerle llegar las muestras de mi especial estima y consideración.

Atentamente,



**Mg. BALUARTE SALVATIER, EDWARD GIOVANI**

Jefe de la E.P. de Contabilidad

Filial Lima Norte

“Año De La Unidad, La Paz Y El Desarrollo”

Lima, 29 de mayo del 2023

CARTA N° 002-2023/E.P. CONT-UCV LIMA NORTE

Sr. (a)  
ROMERO CASTAÑEDA DAVID REYNALDO  
Gerente General  
COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO CENTRAL DE COMAS LTDA.  
Jr. Alvarado Nro. 631 P.J. La Libertad (alt.Municipalidad de Comas).

Presente. -

De mi especial consideración:  
Es grato dirigirme a usted, para expresarle nuestro cordial saludo y a la vez presentarle al alumno:

**CACERES QUISPE, ELIZABETH - DNI: 78111501 - CODIGO: 78111501**

Estudiante del X ciclo en el Semestre 2023-I, de la Escuela Profesional de Contabilidad en la Universidad César Vallejo S.A.C.

Por lo tanto, les solicitamos que el alumno en mención pueda brindarle las facilidades necesarias para hacer uso de la información de su distinguida empresa, a fin que el estudiante pueda cumplir con la elaboración de su Tesis

Seguro de contar con su gentil ayuda, hago propicia la oportunidad, para hacerle llegar las muestras de mi especial estima y consideración.

Atentamente,



Mg. BALUARTE SALVATIER, EDWARD GIOVANI

Jefe de la E.P. de Contabilidad

Filial Lima Norte

## Correlaciones no paramétricas

### Correlaciones

			VI:INCLUSION FINANCIERA	CULTURA FINANCIERA
Rho de Spearman	VI:INCLUSION FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1.000	.588**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	50	50
	CULTURA FINANCIERA	Coefficiente de correlación	.588**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	50	50

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

## Correlaciones no paramétricas

## Correlaciones no paramétricas

			VI:INCLUSION FINANCIERA	NIVEL DE ENDEUDAMIE NTO
Rho de Spearman	VI:INCLUSION FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1.000	.622**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	50	50
	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Coefficiente de correlación	.622**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	50	50

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

\*Sin título4 [ConjuntoDatos2] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Numérico	8	0	VI:INCLUSION ...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
2	VAR00002	Numérico	8	0	VD:ENDEUDA...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
3	VAR00004	Numérico	8	0	CULTURA FIN...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	VAR00005	Numérico	8	0	GESTIÓN DE ...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	VAR00006	Numérico	8	0	NIVEL DE END...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	VAR00003	Numérico	8	0	ACCESO A SE...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	VAR00007	Numérico	8	0	USO DE SERVI...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	VAR00008	Numérico	8	0	CALIDAD DE S...	{1, NUNCA}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Aplicación de búsqueda

45 : ¿ustedtienetodop... 2 Visible: 22 de 22 variab

	¿uste dree queha.	¿cr eeq ue...	¿pa rau ste.	¿cr eeq uel.	¿cr eec uee.	¿us ted enl.	¿us ted cre.	¿us ted est.	¿cr eeq uel.	¿us ted sie.	¿cr eeq uel.	¿cr eec uee.	¿us ted pla.	¿us ted eca.	¿C uán dor.	¿cr eec uee.	¿us ted obt.	¿us ted ien.	¿us ted utili.	¿us ted cre.	¿us ted hap.	¿us ted ma.
1	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	
2	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	3	3	3
3	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	3	5	4	5	4	3	5	2	3	3
4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	3	4	2	2
5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	3	5	5	3	4	4	2	4	5	3	2	2
6	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	3
7	4	5	4	4	5	2	4	4	5	5	4	5	4	3	5	4	3	5	3	5	2	2
8	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	3	2	3	2	4	5	5
9	4	5	4	5	4	5	5	1	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	2	4	3	3
10	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	4	5	5	3	5	4	5	4	5	4	4
11	5	5	4	4	4	3	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	2	4	4	4
12	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	3	5	5	5	4	5	5	2	3
13	5	5	5	5	5	4	5	5	5	2	5	5	5	4	5	5	3	2	4	2	3	4
14	5	5	1	4	5	5	3	4	3	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	2	5	3
15	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	3	3	2	4	5	4	2	4
16	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	5	5	3	5	5	4	3
17	5	5	4	2	4	4	4	5	3	4	5	4	3	4	2	5	3	4	3	2	2	4
18	4	4	5	5	2	3	5	5	4	4	5	5	3	5	4	5	4	5	3	5	3	2
19	4	5	4	3	5	3	4	4	3	5	5	3	4	3	2	4	5	5	3	5	3	3
20	4	2	5	4	5	4	3	5	4	5	5	2	3	4	4	3	4	2	3	4	2	3
21	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	5	4	2	3	5	2	4	4	2	3	2
22	5	5	5	3	2	3	5	4	3	5	5	3	4	4	5	3	4	5	3	3	3	2
23	5	4	5	4	5	4	1	5	4	2	4	5	4	3	5	3	4	5	4	4	3	1
24	4	5	4	5	5	4	5	2	4	4	5	3	5	4	5	4	5	5	3	3	4	2
25	4	5	4	2	1	5	2	5	5	4	4	3	3	5	4	3	3	4	3	4	2	2
26	5	4	5	4	5	4	5	3	2	2	5	5	4	4	5	4	4	1	3	2	4	2
27	5	2	5	4	3	5	5	4	5	5	3	4	5	4	5	5	2	4	5	5	3	1
28	3	3	4	2	2	3	4	3	4	3	4	5	5	2	3	2	4	4	2	4	3	1
29	3	2	4	4	4	5	4	3	4	5	3	4	5	3	5	3	2	3	3	4	5	2
30	2	2	3	4	5	4	1	4	5	3	3	1	3	1	2	4	4	2	2	1	2	1
31	5	5	5	3	3	4	4	4	4	5	2	4	1	5	1	5	2	3	4	5	1	2
32	4	3	4	1	5	3	4	4	2	4	3	5	2	3	2	2	5	2	3	2	1	1
33	3	5	2	5	4	2	5	3	5	5	4	5	4	3	4	1	4	4	3	2	2	1
34	5	5	5	2	3	2	5	4	5	1	2	5	1	2	4	2	1	3	3	3	1	2

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Aplicación de búsqueda

18 : ¿creequeesimpor... 5 Visible: 22 de 22 variab

	¿uste dree queha.	¿cr eeq ue...	¿pa rau ste.	¿cr eeq uel.	¿cr eec uee.	¿us ted enl.	¿us ted cre.	¿us ted est.	¿cr eeq uel.	¿us ted sie.	¿cr eeq uel.	¿cr eec uee.	¿us ted pla.	¿us ted eca.	¿C uán dor.	¿cr eec uee.	¿us ted obt.	¿us ted ien.	¿us ted utili.	¿us ted cre.	¿us ted hap.	¿us ted ma.
34	5	5	5	2	3	3	3	3	3	5	4	4	5	2	3	3	3	4	1	2	3	2
35	4	4	4	4	3	3	3	3	3	5	4	4	5	2	3	3	3	4	1	2	3	2
36	5	5	4	4	4	5	1	4	5	5	3	5	4	1	4	5	4	5	2	4	1	4
37	4	5	4	3	5	5	4	5	4	5	5	4	3	3	2	5	5	3	2	5	2	2
38	2	1	5	1	5	5	5	1	2	5	3	1	5	3	1	5	5	2	4	3	1	1
39	5	4	1	4	3	2	4	4	4	4	5	5	4	2	4	4	3	4	3	5	5	3
40	2	4	3	3	4	2	2	4	1	2	5	5	5	2	4	2	5	1	1	2	1	2
41	4	3	5	5	2	3	5	5	2	4	2	3	1	3	3	5	4	3	3	4	5	1
42	4	4	4	4	4	2	2	3	5	5	4	3	5	2	4	2	5	3	4	2	2	2
43	1	1	2	5	4	2	5	4	1	2	1	2	5	4	5	4	5	4	4	3	3	2
44	5	5	5	1	5	4	3	2	4	3	4	4	3	2	3	5	4	2	5	3	2	3
45	5	4	2	4	5	4	5	1	2	5	2	3	2	2	4	4	3	2	5	2	3	2
46	2	3	5	5	1	1	3	4	3	3	4	4	3	2	2	2	5	4	4	3	4	3
47	3	5	1	4	2	5	4	3	2	4	2	4	3	5	4	4	3	3	4	4	3	2
48	2	5	5	4	5	4	1	4	5	5	1	4	4	3	4	3	2	5	3	3	3	3
49	2	3	3	1	4	1	5	4	5	2	4	5	3	4	4	5	1	2	4	4	3	2
50	3	3	2	5	4	2	5	5	5	3	5	3	3	4	4	3	1	2	1	2	4	2

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	ESCALA DE MEDICION
<b>Variable I: Inclusion financiera</b>			
Acceso a servicios financieros	Posibilidad de uso de sistemas financieras	1	ORDINAL
	Facilidades para acceder a los servicios financieros	1	(LIKERT)
	Infraestructura financiera y oferta de servicios	2	
Uso de servicios financieros	Efectividad de productos financieros	1	Nunca (1)
	Frecuencia de uso	1	Casi nunca (2)
	Objetivo del uso del sistema financiero	1	A veces (3)
Calidad de servicios financieros	Adaptabilidad a las necesidades del cliente	2	Casi siempre (4)
	Variedad de servicios financieros	1	Siempre (5)
	Protección al consumidor	1	
<b>Variable II: Endeudamiento</b>			
cultura financiera	Educación financiera	1	ORDINAL
	Conocimiento financiero	1	(LIKERT)
	Actitud financiero	2	
Gestion de gastos	Gastos innecesarios	1	Nunca (1)
	Gastos fijos	2	Casi nunca (2)
	Gastos inesperados	1	A veces (3)
Nivel de endeudamiento	Endeudamiento sobre los activos	2	Casi siempre (4)
	Endeudamiento de apalancamiento	1	Siempre (5)
	Concentración de endeudamiento	2	

V1: INCLUSION FINANCIERA																
N°	D1: ACCESO A SERVICIO FINANCIEROS				D1	D2: USO DE SERVICIOS FINANCIEROS				D2	D3: Actividades de control				D3	TOTAL V1: INCLUSION FINANCIERA
	item1	item2	item3	item4		item5	item6	item7	item8		item9	item10	item11	item12		
1	5	5	5	5	20	5	5	4	5	19	5	5	4	5	19	58
2	4	5	5	5	19	5	4	5	5	19	4	4	5	4	17	55
3	5	5	4	5	19	5	5	4	5	19	5	5	4	5	19	57
4	5	4	5	4	18	4	5	5	4	18	5	4	5	4	18	54
5	5	4	5	5	19	5	4	4	5	18	5	5	3	5	18	55
6	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	4	5	5	4	18	57
7	4	5	4	4	17	5	2	4	4	15	5	4	4	5	18	50
8	5	5	5	4	19	5	4	5	5	19	4	5	5	5	19	57
9	4	5	4	5	18	4	5	5	1	15	5	5	5	5	20	53
10	5	4	5	5	19	5	5	4	5	19	5	5	5	4	19	57
11	5	5	4	4	18	4	3	5	5	17	4	5	5	5	19	54
12	5	4	5	4	18	4	5	5	4	18	5	4	5	4	18	54
13	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	2	5	5	5	17	56
14	5	5	1	4	15	5	5	3	4	17	5	4	5	5	19	51
15	4	4	5	4	17	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	56
16	5	5	5	5	20	3	5	5	5	18	5	4	4	3	16	54
17	5	5	4	2	16	4	4	4	5	17	4	5	4	3	16	49
18	4	4	5	5	18	2	3	5	5	15	4	5	5	3	17	50
19	4	5	4	3	16	5	3	4	4	16	5	5	3	4	17	49
20	4	2	5	4	15	5	4	3	5	17	5	5	2	3	15	47
21	4	4	4	3	15	3	4	4	3	14	4	3	5	4	16	45
22	5	5	5	3	18	2	3	5	4	14	5	5	3	4	17	49
23	5	4	5	4	18	5	4	1	5	15	2	4	5	4	15	48
24	4	5	4	5	18	5	4	5	2	16	4	5	3	5	17	51
25	4	5	4	2	15	1	5	2	5	13	4	4	3	3	14	42



25	4	5	4	2	15	1	5	2	5	13	4	4	3	3	14	42
26	5	4	5	4	18	5	4	5	3	17	2	5	5	4	16	51
27	5	2	5	4	16	3	5	5	4	17	5	3	4	5	17	50
28	3	3	4	2	12	2	3	4	3	12	3	4	5	5	17	41
29	3	2	4	4	13	4	5	4	3	16	5	3	4	5	17	46
30	2	2	3	4	11	5	4	1	4	14	3	3	1	3	10	35
31	5	5	5	3	18	3	4	4	4	15	5	2	4	1	12	45
32	4	3	4	1	12	5	3	4	4	16	4	3	5	2	14	42
33	3	5	2	5	15	4	2	5	3	14	5	4	5	4	18	47
34	5	5	5	2	17	3	2	5	4	14	1	2	5	1	9	40
35	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	5	4	4	5	18	46
36	5	5	4	4	18	4	5	1	4	14	5	3	5	4	17	49
37	4	5	4	3	16	5	5	4	5	19	4	5	5	4	18	53
38	2	1	5	1	9	5	5	5	1	16	5	3	1	5	14	39
39	5	4	1	4	14	3	2	4	4	13	4	5	5	4	18	45
40	2	4	3	3	12	4	2	2	4	12	2	5	5	5	17	41
41	4	3	5	5	17	2	3	5	5	15	4	2	3	1	10	42
42	4	4	4	4	16	4	2	2	3	11	5	4	3	5	17	44
43	1	1	2	5	9	4	2	5	4	15	2	1	2	5	10	34
44	5	5	5	1	16	5	4	3	2	14	3	4	4	3	14	44
45	5	4	2	4	15	5	4	5	1	15	5	2	3	2	12	42
46	2	3	5	5	15	1	1	3	4	9	3	4	4	3	14	38
47	3	5	1	4	13	2	5	4	3	14	4	2	4	3	13	40
48	2	5	5	4	16	5	4	1	4	14	5	1	4	4	14	44
49	2	3	3	1	9	4	1	5	4	14	2	4	5	3	14	37
50	3	3	2	5	13	4	2	5	5	16	3	5	3	3	14	43

V2:ENDEUDAMIENTO													TOTAL V2:END EUDAMI ENTO
D4: Información y Comunic			D4	D5: Actividades de seguim			D5	D5: Actividades de seguimiento				D6	
item13	item14	item15		item16	item17	item18		item19	item20	item21	item22		
5	5	5	15	5	5	5	15	4	5	4	5	18	48
4	5	4	13	5	5	4	14	5	3	3	3	14	41
5	3	5	13	4	5	4	13	3	5	2	3	13	39
4	5	5	14	5	5	5	15	5	3	4	2	14	43
5	5	3	13	4	4	2	10	4	5	3	2	14	37
4	5	5	14	4	5	4	13	4	5	5	3	17	44
5	4	3	12	5	4	3	12	5	3	5	2	15	39
5	5	5	15	4	3	2	9	3	2	4	5	14	38
5	4	3	12	4	4	4	12	4	2	4	3	13	37
4	5	5	14	3	5	4	12	5	4	5	4	18	44
5	4	4	13	4	5	5	14	5	2	4	4	15	42
4	3	5	12	5	5	4	14	5	5	2	3	15	41
5	4	5	14	5	3	2	10	4	2	3	4	13	37
5	5	4	14	4	4	5	13	4	2	5	3	14	41
5	4	3	12	3	2	4	9	5	4	2	4	15	36
3	3	3	9	5	5	3	13	5	5	4	3	17	39
3	4	2	9	5	3	4	12	3	2	2	4	11	32
3	5	4	12	5	4	5	14	3	5	3	2	13	39
4	3	2	9	4	5	5	14	3	5	3	3	14	37
3	4	4	11	3	4	2	9	3	4	2	3	12	32
4	2	3	9	5	2	4	11	4	2	3	2	11	31
4	4	5	13	3	4	5	12	3	3	3	2	11	36
4	3	5	12	3	4	5	12	4	4	3	1	12	36
5	4	5	14	4	5	5	14	3	3	4	2	12	40
3	5	4	12	3	3	4	10	3	4	2	2	11	33

42	3	5	4	12	3	3	4	10	3	4	2	2	11	33
51	4	4	5	13	4	4	1	9	3	2	4	2	11	33
50	5	4	5	14	5	2	4	11	5	5	3	1	14	39
41	5	2	3	10	2	4	4	10	2	4	3	1	10	30
46	5	3	5	13	3	2	3	8	3	4	5	2	14	35
35	3	1	2	6	4	4	2	10	2	1	2	1	6	22
45	1	5	1	7	5	2	3	10	4	5	1	2	12	29
42	2	3	2	7	2	5	2	9	3	2	1	1	7	23
47	4	3	4	11	1	4	4	9	3	2	2	1	8	28
40	1	2	4	7	2	1	3	6	3	3	1	2	9	22
46	5	2	3	10	3	3	4	10	1	2	3	2	8	28
49	4	1	4	9	5	4	5	14	2	4	1	4	11	34
53	4	3	3	10	2	5	5	12	3	2	5	2	12	34
39	5	3	1	9	5	5	2	12	4	3	1	1	9	30
45	4	2	4	10	4	3	4	11	3	5	5	3	16	37
41	5	2	4	11	2	5	1	8	1	2	1	2	6	25
42	1	3	3	7	5	4	3	12	3	4	5	1	13	32
44	5	2	4	11	2	5	3	10	4	2	2	2	10	31
34	5	4	5	14	4	5	4	13	4	3	3	2	12	39
44	3	2	3	8	5	4	2	11	5	3	2	3	13	32
42	2	2	4	8	4	3	2	9	5	2	3	2	12	29
38	3	2	2	7	2	5	4	11	4	3	4	3	14	32
40	3	5	4	12	4	3	3	10	4	4	3	2	13	35
44	4	4	3	11	4	3	2	9	5	3	3	3	14	34
37	3	4	4	11	5	1	2	8	4	4	3	2	13	32
43	3	4	4	11	3	1	2	6	1	2	4	2	9	26