



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cultura financiera y morosidad de los comerciantes del
Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Portillo Juli, Michael Joseph (orcid.org/0009-0005-3074-6406)

ASESOR:

Dr. Urrutia Flores, Manuel (orcid.org/0000-0003-3732-4490)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres, mi hermano, quienes han sido mi fuente inagotable de apoyo. Su sacrificio y dedicación han sido la luz que ilumina mi camino, motivándome a alcanzar cada meta que me he propuesto. A mi pareja, mis hijos por su aliento constante y alegría compartida, mi mayor inspiración y amor incondicional a lo largo de esta travesía académica, que me ha hecho más ligero este camino arduo. A todos aquellos que, de alguna manera, contribuyeron a la realización de este proyecto.

Este logro es tanto de ustedes como mío.

Agradecimiento

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a Dios Todo poderoso, al apóstol san Bartolomé fuente de sabiduría y fortaleza, por guiarme a lo largo de este viaje académico. En cada paso de este proceso, he sentido su presencia y guía, iluminando mi camino y dándome la fuerza para superar los desafíos.



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, URRUTIA FLORES MANUEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura Financiera y Morosidad De Los Comerciantes Del Centro Comercial De Abastos De Juli , Región Puno , 2023", cuyo autor es PORTILLO JULI MICHAEL JOSEPH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, 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, 22 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
URRUTIA FLORES MANUEL DNI: 09592775 ORCID: 0000-0003-3732-4490	Firmado electrónicamente por: MURRUTIAF el 22- 07-2024 13:42:26

Código documento Trilce: TRI - 0828506



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, PORTILLO JULI MICHAEL JOSEPH estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura Financiera y Morosidad De Los Comerciantes Del Centro Comercial De Abastos De Juli , Región Puno , 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
MICHAEL JOSEPH PORTILLO JULI DNI: 71539574 ORCID: 0009-0005-3074-6406	Firmado electrónicamente por: MIPORTILLOJU el 22- 07-2024 13:44:30

Código documento Trilce: TRI - 0828508

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	iv
Declaratoria de originalidad del autor.....	v
Índice de Contenidos.....	vi
Índice de Tablas.....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	7
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	14
3.2. Variables y operacionalización.....	15
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	17
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos.....	18
3.5. Procedimientos.....	20
3.6. Métodos de análisis de datos.....	21
3.7. Aspectos Éticos.....	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN.....	33
VI. CONCLUSIONES.....	36
VII. RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS	
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Validez del Instrumento.....	19
Tabla 2 Estadístico de Confiabilidad o Fiabilidad.....	20
Tabla 3 Baremos para la Primera Variable y sus Dimensiones	21
Tabla 4 Baremos para la Segunda Variable y sus Dimensiones.....	22
Tabla 5 Nivel de Percepción de la Variable Cultura Financiera.....	23
Tabla 6 Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Cultura Financiera	24
Tabla 7 Nivel de Percepción de la Variable Morosidad	25
Tabla 8 Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Morosidad.....	26
Tabla 9 Prueba de Normalidad para las Variables en Estudio.....	28
Tabla 10 Regla de Interpretación del Coeficiente de Correlación	29
Tabla 11 Correlación entre la Cultura Financiera y la Morosidad.....	29
Tabla 12 Correlación entre Sabiduría Financiera y la Morosidad	30
Tabla 13 Correlación entre las Habilidades y la Morosidad.....	31
Tabla 14 Correlación entre los Compromisos y la Cultura Financiera.....	32
Tabla 15 Correlación entre el Riesgo y la Cultura Financiera.....	32
Tabla 16 Matriz de Operacionalización de Variables.....	46
Tabla 17 Matriz de Consistencia.....	47

Índice de figuras

Figura 1 Nivel de percepción de la Variable Cultura Financiera.....	23
Figura 2 Nivel de percepción de las Dimensiones Sabiduría Financiera y Habilidades	24
Figura 3 Nivel de percepción de la Variable Morosidad	26
Figura 4 Nivel de percepción de las Dimensiones Compromisos y Riesgo	27
Figura 5 Marco para reforzar la Educación Financiera en el Perú	59

Resumen

El objeto general del trabajo investigativo fue determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023. El estudio tuvo un enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo - correlacional, diseñado de manera no experimental, de corte transversal. Se realizó en base a una muestra adaptada por 42 comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli. Como técnica se aplicó la encuesta, y como instrumento el cuestionario, todo con la intención de lograr el objetivo general. Para el procesamiento de los datos se empleó el SPSS 22.0.0.0. Así mismo, los resultados fueron obtenidos mediante la contrastación de hipótesis haciendo uso del análisis estadístico no paramétrico, pudiendo evidenciar la existencia de una relación entre la cultura financiera y la morosidad, la misma que fue manifestada a través del coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.700 (correlación positiva muy alta) lo que indica que, cuanto mejor se desarrolle la cultura financiera, mejor se desenvolverá la morosidad y concluyendo Concluyendo que la cultura financiera mantiene relación significativa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de abastos, un coeficiente de correlación positiva alta de 0.700 ($r=0.700$), un valor $p=0.000$ ($p<0.05$) la percepción de la cultura financiera está en bajo nivel de 88,1%, la morosidad en nivel bajo con 73,8% respectivamente.

Palabras clave: Comerciantes, compromiso, cultura, habilidades, morosidad.

Abstract

The general objective of the investigative work was to determine the relationship that exists between the financial culture and the delinquency of the merchants of the Juli Shopping Center, Puno Region, 2023. The study had a quantitative approach, applied type, descriptive - correlational level, designed in a non-experimental, cross-sectional way. It was carried out based on a sample adapted by 42 merchants from the Juli Abastos Shopping Center. The survey was applied as a technique, and the questionnaire as an instrument, all with the intention of achieving the general objective. SPSS 22.0.0.0 was used to process the data. Likewise, the results were obtained by contrasting hypotheses using non-parametric statistical analysis, showing the existence of a relationship between financial culture and delinquency, which was manifested through Spearman's Rho correlation coefficient of 0.700 (very high positive correlation), which indicates that the better the financial culture is developed, the better the delinquency will develop and concluding that financial culture maintains a significant relationship with the delinquency of the merchants of the Shopping Mall, a coefficient of high positive correlation of 0.700 ($r=0.700$), a value $p=0.000$ ($p<0.05$) the perception of financial culture is at a low level of 88.1%, delinquency at a low level with 73.8% respectively.

Keywords: Merchants, commitment, culture, skills, late payment.

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo como indica el Banco Internacional de Desarrollo (BID, 2023) a través de un informe, las finanzas de manera abierta (open finance) lograrían ayudar elevar la incorporación financiera en Latinoamérica y el Caribe, por medio del uso de la información (datos) financiera de los clientes para así poder brindar productos y servicios financieros. Conforme a un estudio reciente que fue desarrollado por el BID y Asociación de Tecnología y Datos Financieros (FDATA) las autoridades y la empresa dedicadas a los servicios financieros tendrían que perfeccionar la reglamentación y fomentar la capacidad de las instituciones para poder cosechar las ganancias del concepto.

Según los datos contenidos en Global Findex (2021) del Banco Mundial, en ALC el 27% de personas adultas no acceden a servicios del mundo financiero, y la cantidad de personas en edad adulta que hacen requerimientos de préstamos a una institución financiera llegó al 30% estando por menos de los países que pertenecen a la OCDE. Así mismo, conforme la Corporación Financiera Internacional, en cuanto a financiamiento la brecha con respecto a las empresas pequeñas medianas y micro (pymes) logran el 35% del PBI de la región.

Como lo afirma el BID (2023) los países de ALC, deben dar prioridad a reducir la deuda a categorías sensatas para si poder dar impulso a hacer crecer la economía, ayudar a la inversión productiva y poder disminuir el peligro de endeudarse, según el informe distintivo manifiesta que la región elevó su deuda hasta US\$ 5,8 billones. o el 117% del PBI, cuando en el 2008 que fue menos de US\$ 3 billones. mientras creció el déficit público pasando de 58% en el año 2019 al

2020 a 72% todo esto gracias a paquetes fiscales vinculados con el COVID. más del 50% de la región (países) lidian con una servidumbre de deuda con respecto al PBI del 2,5%. Y de más del 5% siendo una cuarta parte de ellos, que es la cantidad semejante al del sector educación.

Domínguez (2022) en abundancia es conocida a nivel mundial lo importante que es la cultura financiera en el presente. Las sabidurías en temas de finanzas están inmersas como parte de las básicas capacidades para poder vivir en el siglo XXI, si es que acaso no fueron desde siempre. De modo particular a consecuencia de las dificultades en las finanzas a nivel mundial que se inició en 2007-2008, se ha liberado en todas partes del planeta una legítima contienda en beneficio de la educación en las finanzas. La carencia de cultura tributaria además ha sido nombrada como los elementos que explican la crisis, claro que desde luego no siendo el principal. Definidamente, cualquiera que fuera la persona, sin dependencia en su quehacer profesional, tiene que hacerles frente continuamente a decisiones posteriores en el ámbito financiero en la cotidianidad de su vida. Presentando en algunas de ella consecuencias inmensas para que en el presente y futuro tenga bienestar en lo económico. Una básica orientación de la enseñanza financiera debería concentrarse en que cualquier persona debería estar la posición de evaluar los esenciales atributos que se presentan en la variedad de fases de la existencia de un producto financiero, poder diferenciar la asociación de flujos de dinero y ser capaces de realizar una aproximación de manera cuantitativa para poder tomar decisiones. El poder agregar las competencias de las finanzas en los exámenes del proyecto dirigido a la valuación de estudiantes a nivel mundial (PISA, siglas en el idioma inglés), al lado, cursos primordiales entre ellas las matemáticas, las ciencias, la lectura, es una patente de la posición en cuanto a prueba que se le atribuye hoy.

En el Perú, como lo indica (SBS, 2023) y la (CAF, 2023) solamente 46% de los individuos tienen un medio nivel de instrucción en cuanto a finanzas, una ajustada cifra del 13% están con un nivel conveniente (adecuado) y aún existe un 41% de personas carentes de facultades financieras. Este informe fue presentado en la iniciación mundial de la semana del Ahorro 2023.

Vargas (2022) La educación financiera ha venido tomando mayor importancia en los años últimos ya que se han evidenciado una alta necesidad de conocer la manera de que mejore la situación de las finanzas en el presente y en el futuro de las familias y de los individuos en sí. Para la OCDE, la educación en las finanzas es el procedimiento a través del cual, usuarios e inversionistas alcanzan mejoras en cuanto a conocimientos de la variedad en cuanto a servicios y productos del mundo de las finanzas existen, requiriéndose informarse y recibir instrucción de manera que logren progresar en cuanto a habilidades el cual les permitirá tomar decisiones mejores. A la vez la educación en finanzas admite a que los individuos puedan acceder a mejor información y estrategias con respecto al funcionamiento de las finanzas y el mundo de la economía.

La morosidad de acuerdo con el Instituto de Estudios Peruanos (IPE, 2023) en el sistema financiero, se ha elevado en los años últimos de una un menudo 1,4% en el año 2007 y a fines del 2022 a un 4,3%. El incremento de la morosidad ha estado relacionado primordialmente con la expansión de ofrecimientos de créditos y el crecimiento del soporte de los deudores que han sido atendidos, principalmente enfocadas a empresas pequeñas y medianas.

En Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF, 2022) si bien es cierto que la intranquilidad con respecto a los préstamos dudosos frecuentemente se concentra precisamente en los bancos, instituciones de finanzas que ofrecen servicios especialmente a hogares con ingresos bajos, pymes, y microempresas, específicamente a mercados con ingresos bajos, enfrentan

similares desafíos. Los establecimientos financieros han sabido llevar de buena manera la pandemia mucho mejor de lo esperado concluyendo el 2021, pero tiende a cambiar la situación y las apreturas con respecto a la calidad de los créditos pueden aumentar según se vayan cancelando las moras por créditos y desaparezcan la reestructuración de préstamos. Por consiguiente, algunas de las herramientas para ayudar en identificar y gestionar de manera oportuna los préstamos dudosos esencialmente a las entidades financiera. Los elementos principales es la mejora de la transparencia y agudizar los estímulos que animan a incorrectas mediciones, arreglar los créditos problemáticos a través de mediaciones regulatorias, luchar con bancos problemas.

Altuve y Hurtado (2018) son comunes las formas que explican los macroeconómicos determinantes que producen o dan lugar a las crisis de las finanzas y son expresadas partiendo de la quiebra de las entidades bancarias. Las variables macroeconómicas de la banca que mayormente son estudiadas como agentes de explicación suelen ser: tasa de variación del PBI, el tipo cambiario, inflación, clases de rédito (reales y nominales), oferta de moneda, ratio de deudas.

Como afirma el Código Civil del Perú, la persona que es deudora y está constituida en mora tendrá que responder con respecto a lo perjuicios y daños que ocasione por tal retraso en el cumplir de sus obligaciones y por incapacidad sobreviviente, incluso cuando obedezca ella a motivo que no le sea imputable. Puede apartarse de dicha responsabilidad demostrando que ha caído en un retraso sin existencia de delito, o la razón no atribuible habría alterado dicho servicio; incluso si se hubiese cumplido de manera oportuna.

A nivel local, en el Centro Comercial de Abastos de Juli, los comerciantes carecen de cultura financiera, y que ello los puede llevar a consecuencias en el manejo de sus finanzas y complicaciones frente a sus fuentes de financiamiento alternativos y con los cuales ellos trabajan ya que les permite contar con financiamiento para poder trabajar, tengan elevados fracasos

financieros (tener embargos, que tengan créditos rechazados, una historia crediticia negativa, carencia de credibilidad de parte de las financieras hacia ellos, etc). Ya que Juli es un distrito que se ubica en la ruta de Puno hacia la frontera con Bolivia y el comercio se caracteriza por ser informal, lo cual hace que los comerciantes no estén familiarizados con temas tributarios y exista más bien una resistencia (como parte de su idiosincrasia) hacia la SUNAT y todo lo referido con temas tributarios.

El origen del problema en cuestión es complejo, se eligió para el estudio investigativo la falta de cultura financiera y considerable morosidad ante ello.

En ese sentido, la investigación pretende responder a las interrogante principal: ¿De qué manera se relaciona la cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023?; y los problemas específicos: ¿Cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023?; ¿Cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023?; ¿Cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023?; ¿Cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023?

La investigación que se presenta está justificada teóricamente, porque se aspira poder proporcionar referencias que ayuden a poder comprender de manera asertiva el tema y profundizarlo a través de los resultados que se consigan. Entregando de esa manera material teórico que se aprovecharán como sustento generando nuevas líneas de investigación. La justificación práctica, está enfocada a poder contribuir con la disminución de los indicadores de morosidad financiera y, por lo contrario, incrementar la cuota de conocimientos de educación financiera en

los comerciantes fortaleciendo esa manera los lazos con el estado mediante la consumación de sus responsabilidades tributarias. La justificación metodológica, se da porque a través de esta investigación se utilizará un cuestionario para poder recabar la información a nivel de variables, el mismo que será de utilidad para poder ser mejorado y adecuado a las necesidades del momento y ser utilizado en posteriores investigaciones. Y socialmente esta investigación aportará en que los comerciantes puedan administrar de mejor manera sus finanzas y esto aportará en que puedan tomar mejores y acertadas decisiones.

Considerándose el objetivo principal: determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; y los objetivos específicos: determinar cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; determinar cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023; determinar cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; determinar cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Y en consecuencia dando lugar a las hipótesis principal: la cultura financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; como hipótesis específicas: la sabiduría financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; las habilidades se relacionan de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023; los compromisos se relacionan de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de

Juli, Región Puno, 2023; el riesgo se relaciona de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Ingresando en el contexto teórico conceptual y continuando con el proyecto investigativo, se citan los antecedentes internacionales.

Valenzuela et al. (2022) en la tesis efectuada en la ciudad de Guadalupe, en Estados Unidos el cual comprendió una finalidad fundamental: establecer la relación que existe entre el endeudamiento con la instrucción de finanzas bajo una metódica descriptiva transversal de condición cuantitativa, la encuesta y el cuestionario, el poblamiento fue de 391 estudiantes con quienes se trabajó de esta manera concluyendo de que existe de manera efectiva una relación del endeudamiento con la educación financiera.

Álvarez et al. (2022) como indican en la tesis llevado realizado en Ecuador en el cual el primordial objetivo fue: advertir el impacto de la educación financiera con respecto a la resolución de créditos tomadas en la comunidad estudiada siendo los asociados de la (DECOF) desarrollada bajo la estrategia de trabajo con enfoque cuantitativo, en el método deductivo correlacional, optando por la encuesta como técnica y la muestra fue de 230 socios llegando a concluir de que existe fuerte incidencia entre variables, se dedujo además que se encuentra una moderada correlación del endeudamiento y la educación financiera, se incluye de 4 correlaciones, 3 de ellas demostraron significancia estadística más que suficiente para derivar que entre las variables que se seleccionó se puede encontrar asociatividad conforme a la prueba de Pearson.

Ulloa (2020) según afirma la composición de la tesis en el país de Ecuador considerando esencial fin: Analizar los factores que causan impacto en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltda. Un método descriptivo, cuantitativo teniendo de lado a un análisis histórico, contando con una población de 4,222 socios quienes mantienen créditos y de los cuales 589 pertenecen a cartera morosa, concluyendo que se puede apreciar que la cartera vencida dentro de la morosidad se encuentra en perjuicio porque en el mes de marzo la entidad llega a tener un déficit del 9,19% recibiendo la calificación de Riesgo Alto ocasionando créditos riesgosos en su cartera esto debido al no cumplimiento de pagos por parte de sus socios. Considerándose necesarias una reestructuración en cuanto a sus lineamientos de cobranzas y crediticias.

Manrique (2020) según la tesis “Factores determinantes de la morosidad de la cartera de microcréditos en el sistema micro financiero de Bolivia, periodo 2000-2017” teniendo como objetivo principal: precisar y valorar la repercusión producidas por agentes concluyentes macroeconómicos de la morosidad crediticia del mundo micro financiero Bolivariano, suceso ASOFIN mediante un procedimiento del método hipotético deductivo de manera descriptiva y explicativa y técnicamente son los fichajes y resúmenes, textuales, la econometría, recabando información documentaria y de estadísticas determinando finalmente que el elemento sistemático de las variables que se seleccionaron en macroeconomía por encima de la morosidad es de vital interés para el sistema de finanzas de ASOFIN, concluyendo que se encuentra una evidente conexión de un plazo alargado de la morosidad y los indicadores de desempleo.

Dentro del territorio nacional se presenta los antecedentes siguientes

Del Castillo (2017) en la investigación “Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco-2017” que propuso un principal fin: Resolver de qué manera la educación financiera de los comerciantes impacta en la

morosidad de las financieras y una metódica no experimental, transversal correlacional de tipo descriptivo, cuantitativo, para poder hallar la muestra fue bajo un muestreo probabilístico agrupándolos en grupos de 10 sectores y contando con 63 vendedores de una población de 910. como técnica empleada la encuesta acompañada del cuestionario. Concluyendo, los vendedores en cuanto a su educación financiera, si existen conexión con la morosidad de las entidades, determinando que solo un 39,68% poseen una educación en cuanto a finanzas (utilización y entienden sobre productos y servicios financieros).

Díaz (2019) refiere en el trabajo de investigación realizada “Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del sub CAFAE UGE-Utcubamba, Bagua Grande, 2019” el objeto primordial: determinar la relación de la cultura financiera y la cuota moratoria. Utilizando un modelo descriptivo correlacional, no experimental transversal. La muestra hallada conveniente no probabilística y cuenta con 48 usuarios de una población de 157 usuarios. Concluyendo que después del análisis a la cultura financiera, el 91,7% está con un alto nivel y el 8,3% medio y el cuanto a la morosidad 505 en nivel medio y 27,1 en alto nivel existiendo relación entre ambas variables con 0.42 de acuerdo con chi cuadrado.

Cruz & Hilario (2019) en la investigación “Educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro comercial El Paraíso año 2019” el cual tuvo un fin principal: Describir la relación existente entre la educación financiera y la morosidad de los comerciantes. La metodología como no experimental transversal, relacional. Utilizaron la encuesta, mecanismo fue documental, llegando a concluir que la instrucción de finanzas y las deudas financieras presentan una considerable correlación inversa existente entre ellas, una correlación de Pearson de -0.853 el mismo que acredita significativa correlación inversa, a la existencia de elevada educación financiera entonces la deuda optará por disminuir.

Jiménez (2018) en la tesis realizada “Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765-Interbank, Jaén 2018” por objetivo principal menciona: Distinguir la relación entre la cultura financiera y la morosidad. Estrategia no experimental correlacional, transversal, un paradigma cualitativo, para la obtención muestral representativa, trabajándose con toda la población que fueron 130 clientes. Pudiendo concluirse que el 58,2% con bajo nivel de cultura financiera, 37,2% nivel medio y nivel bajo con 8,2% y la morosidad nivel bajo 50%, nivel medio 41,8% y 8,2% nivel alto. evidenciando tanto la cultura y morosidad sostienen una relación elevada de 79,8%.

Agregando a lo anterior y enfocándose en lo teórico, conceptualizan las variables citadas con sus dimensiones, como afirma Rodríguez y Arias (2018) con respecto a la cultura financiera como la agrupación de sabidurías, discernimientos, actitudes, comportamientos y complementadas por habilidades que hace que los individuos puedan administrar personalmente sus finanzas. Contar con un considerable indicador de sabiduría financiera, provee de poder acceder a información de mayor calidad respecto a productos del sector financiero dando lugar así a un control de calidad de los fondos monetarios personales y de parentesco (encuesta financiera del Perú).

Este concepto coincide con lo que refiere Gallo (2022) en un artículo en la cual conceptualiza a la cultura de las finanzas como la implicancia de una variedad de actitudes y conocimientos los cuales les permiten a los individuos un manejo eficaz de sus finanzas en lo personal, decidiendo de forma adecuada con respecto a cómo manejar los bienes de la familia y propios. Dos de los básicos principios son el precio de oportunidad (está relacionado con el uso de todo lo que contenga una estimación económica: dinero efectivo, servicios, productos de los cuales se debe pagar intereses). de los recursos y el valor que se le da con el tiempo al dinero (indicando

que una cantidad de dinero en el presente, obtiene un valor elevado en el plazo de un tiempo determinado con la cual se pudo haber cancelado una deuda, haber realizado una inversión.

Briano et al. (2016) la educación financiera está determinada el desarrollo a través del cual los clientes financieros y capitalistas tienden a mejorar capacidades en cuanto a productos del mundo financiero, riesgos, concepciones y mediante la información, enseñanza y/o recomendaciones de manera objetiva, incrementan la confianza, destrezas para decidir de manera acertada, para reconocer a donde ir en busca de la obtención de ayuda, y para efectivizar otras acciones en mejora del bienestar de la comodidad financiera.

Acerca de las dimensiones son conforme lo establece Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN, 2020) *La sabiduría financiera*, llegar a poder comprender el manejo y funcionamientos de servicios y productos del mundo financiero, entender las diferentes concepciones que están relacionados a los mismos, poder distinguir los papeles que cumplen los proveedores y los que consumen en los espacios financieros como también saber de las responsabilidades y cumplimientos que las personas tienen y reconocer donde poder informarse. *Las habilidades*, expresa la capacidad de poder utilizar los conocimientos y en cuanto a finanzas personales, poder llevar una buena administración.

Acerca de la morosidad Castillo (2019) lo considera como un suceso de la falta de cancelación de compromisos que se contraen con una entidad del mundo financiero; siendo como una señal de riesgo que de forma negativa altera las acciones y operaciones en la empresa financiera; su naturaleza y calificación giran en base a las especificaciones propias de reprogramación de pagos, renovación crediticia o término del contrato.

Brachfield y Marqués (2021) la morosidad se trata en demorar, en faltar a la puntualidad, por parte de las personas, sean éstas jurídicas o físicas, en la amortización de las obligaciones que

estipulan sus créditos al llegar al final de su vencimiento. las facturas atrasadas en pago es una praxis que está naturalizado más o menos en tomando en consideración de la cultura de cada sociedad.

Según el Banco Bilbao Bizcaya (BBVA, 2023) entendida como un hecho de que una persona deudora no cumple con sus compromisos de pagar en el tiempo que se fijó con anticipación. Es desde ese momento, cabe la posibilidad de que el deudor pueda pasar a ser parte de una relación de morosos, todo esto dentro del marco de cumplimientos de las cláusulas establecidas por ley que en este caso suceda. Enfrentar las deudas obtenidas es una de los aspectos primordiales para conservar salud financiera muy buena.

Gonzales (2020) es la representación jurídica o física reconocido de manera legal como deudor. Para ser considerado legalmente moroso, deben poseer las dos partes un documento reconocido legalmente en donde se fije que el deudor este forzado a hacer efectivo los pagos, todo esto estipulado en un contrato, por ejemplo.

Periche et al. (2020) la morosidad atrae implicaciones muy serias en respecto a la dirección de las organizaciones financieras y concretamente para la circulación de un negocio, y es que el adquirir un crédito de un banco es un cimiento para que la entidad acreedora, lo pase por una evaluación. Algunas causas que dan lugar a la morosidad están el débito adquisitivo, dificultades coyunturales, elevadas tasas de interés, etc. al igual que Gonzales (2020) conceptualizan a la morosidad como aquel factor que no necesariamente tiene que ver con pérdidas decisivas para la entidad de las finanzas, pero es la que determina las clasificaciones de la deuda exhortando que la empresa instaure provisión contable para que así se pueda proteger impago de manera parcial o en la totalidad de un crédito.

Referente a las dimensiones de esta variable son: *Los compromisos* como refiere Andreu (2022) también considerado como covenant financiero, en donde el deudor (de un crédito, de una deuda emitida o de un acuerdo de financiación), establece el compromiso frente al acreedor a sostener su situación de solvencia, estabilidad financiera o de liquidez, para aminorar probabilidades de no poder pagar la deuda. Es decir, es un pacto financiero del moroso que intenta brindar mayor confianza al acreedor de que va a ser recuperado su dinero. Por otra parte, Portillo (2017) son una lista de cláusulas, obligaciones, restricciones, que las entidades bancarias (acreedores) estipulan a las compañías (deudor) en el estatuto de un préstamo, para así de esa manera asegurarse que el negocio se verá manejado de manera correcta financieramente, que le permita poder estar en las condiciones de que pueda amortizar las obligaciones de deuda pactadas. A la vez detallan específicas acciones que una entidad debe realizar en el tiempo que dure el crédito que se le ha dado. Las condiciones que se establecen son más estrictas según que se va incrementando el riesgo financiero, ya que precisamente los compromisos tienen entre sus objetivos supervisar los peligros de los préstamos. *El riesgo*, que según la SUNAT (2021) es la posibilidad de que pueda ocurrir un evento desfavorable. Entendido también como el grado de indecisión que va de lado de las operaciones comerciales o financieras. Generalmente se puede considerar que, a mayores riesgos, será del mismo modo el retorno que se espera. Se puede hallar diferentes clases de riesgo: de liquidez, de crédito, reputacional, de mercado y estratégico. Por su parte GRAPH (2022) el riesgo crediticio viene a ser un indicador indispensable de gestiones financieras-administrativas de empresas. Gracias a la dinámica de una elevada demanda de los espacios financieros a nivel internacional, la totalidad de las entidades de un nivel alto tienen que acogerse a estrategias para financiarse frente a terceros. Estos indicadores también permiten que podamos saber de las probabilidades de pérdida por el incumplimiento de amortizaciones por parte

de quien acepta el dinero de una operación externa de financiamiento pudiendo significar la paralización de pagos de manera parcial o total del pacto como obligaciones.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Aplicada a juicio según Sanchez et al. (2018) en esta investigación se utiliza las ilustraciones de la investigación básica y ser trasladados a la práctica para resolver problemas.

Diseño no experimental como sustenta Fuentes et al. (2020) se desarrolla sin que exista deliberado manejo de las variables, se observa en su contexto nato los fenómenos para luego analizarlos, buscan que los problemas se estudien en naturales condiciones del entorno partiendo de la observancia y utilizando instrumentos que permitan medirlos, analizar, describir y comparar el cómo se comporta sobre la variable independiente, la dependiente. De corte transaccional por lo mismo que los datos son recaudados único momento, cuyo propósito es poder expresar las variables y analizar la repercusión e interacción de éstas en un momento.

Enfoque cuantitativo, para Pérez et al. (2020) es adentrarse en las estadísticas, se comienza por identificar y plantear un problema científico seguidamente de revisar la literatura del tema, con la cual se compone un cuadro teórico-referencial los cuales servirán de base para exponer las hipótesis del estudio.

De alcance correlacional, según Hernández (2020) estos estudios tienen como principal fin conocer el grado asociativo que hubiera entre ambas variables, categorías, ideas presentadas en una muestra o en un particular entorno.

Factores de exclusión: No formaron parte de las encuestas las personas encargadas del negocio (ayudantes, parientes, vendedores eventuales) y que no formen parte de los rubros ya comerciantes ya mencionados.

Factores de inclusión: fueron parte de las encuestas realizadas todos los dueños de los negocios que diariamente salen a vender sus productos y que son parte de la asociación de vendedores del centro comercial de abastos.

3.2 Variables y operacionalización

3.2.1 Variables de estudio

Variable I: **CULTURA FINANCIERA**

Variable II: **MOROSIDAD**

3.2.2 Operacionalización de variables

Variable I: CULTURA FINANCIERA

Definición conceptual: Rodríguez y Arias (2018) es la agrupación de sabidurías, discernimientos, actitudes, comportamientos y complementadas por habilidades que hace que los individuos puedan administrar personalmente sus finanzas. Contar con un considerable indicador de sabiduría financiera, provee de poder acceder a información de mayor calidad respecto a productos del sector financiero dando lugar así a un control de calidad de los fondos monetarios personales y de parentesco (encuesta financiera del Perú).

Definición operacional: Será medida mediante de la sabiduría financiera y las habilidades.

METODOLOGÍA DE CULTURA FINANCIERA, Este se obtuvo como producto de aplicar el cuestionario (proposiciones), integrada por dos dimensiones y sus correspondientes indicadores, los cuales fueron medidos con escala de tipo Likert y valores de cinco niveles para ambas variables.

Dimensiones e indicadores:

SABIDURÍA FINANCIERA

- Capacidad de comprensión de los servicios financieros.
- Capacidad de distinción de cumplimiento de los proveedores.
- Nivel de distinción de los espacios financieros.
- Nivel de reconocimiento informativo de las personas

HABILIDADES

- Nivel de utilización de conocimientos.
- Capacidad de administrar las finanzas.
- Capacidad de aprovechar oportunidades.
- Nivel de planificación de ingresos.

Escala de medición.

Se hizo uso de la escala Likert, adquiriendo valores: bajo, medio y alto.

Variable II: MOROSIDAD

Definición conceptual: Castillo (2019) que morosidad es un suceso de la falta de cancelación de compromisos que se contraen con una entidad del mundo financiero; siendo como una señal de riesgo que de forma negativa altera las acciones y operaciones en la empresa financiera; su naturaleza y calificación giran en base a las especificaciones propias de reprogramación de pagos, renovación crediticia o término del contrato.

Definición operacional: Esta variable fue medida mediante los compromisos y riesgo.

METODOLOGÍA DE MOROSIDAD, Se consigue como resultado del cuestionario (proposiciones) que se aplicará, el cual está conformado por dos dimensiones y sus indicadores, serán medidos en una escala de Likert con cinco niveles para ambas variables.

Dimensiones e indicadores:

COMPROMISOS

- Capacidad de afrontar compromisos.
- Capacidad de solvencia.
- Nivel de estabilidad financiera.
- Nivel de aminorar deudas.

RIESGO

- Nivel de eventos desfavorables.
- Grados de indecisión.
- Capacidad de entendimiento sobre operaciones comerciales.
- Variedad de riesgos.

Escala de medición.

Se empleó la escala Likert, adquiriendo los valores desde: bajo, regular y elevado.

3.3 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

Población: Lo conformarán 42 comerciantes, quienes representarán a los comerciantes del Centro Comercial de Abastos, Juli, región Puno, 2023. La población Hernández (2020) es la agrupación de casos, determinado, con limitación y es accesible, que será el referente para poder elegir la muestra, cumpliendo con una secuencia de criterios determinados con anticipación,

esclareciendo de que la población no está referido únicamente a personas, también pueden considerarse a animales, expedientes, objetos, organizaciones, etc.

Comerciantes que conforman la muestra

SECCIÓN	NRO DE COMERCIANTES
Ropa	23
Frutas y verdura	12
Calzado	6
Carnicería	1
TOTAL	42

Muestra: Se conformó con el total de la población por 42 comerciantes, siendo conveniente desde la valoración de expertos quienes consideran idóneo en situaciones en que se presenta una población reducida, por tal razón la muestra estuvo conformada por todos comerciantes del Centro Comercial de Abastos, Juli, región Puno, 2023. La muestra está referida a la acción de separar un pequeño grupo de una mayor población o universo que sean de interés, para que así se pueda recolectar información teniendo el propósito de dar respuesta a una cuestión planteada en la investigación.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la encuesta, teniendo una principal idea de recolectar los datos para ambas variables y fue necesario para el análisis que fue parte del desarrollo del proyecto investigativo. La encuesta Según Arias (2021) considerada una herramienta que se ejecuta a través del cuestionario (conformado por proposiciones) que viene a ser el instrumento. Orientado a individuos exclusivamente generando información con respecto a opiniones, maneras de percibir y conductas. Esta herramienta puede generar efectos cuantitativos o cualitativos obteniendo en su mayoría información numérica.

Instrumento: Se hizo uso del cuestionario (conformado por proposiciones), para así poder saber o conocer el cómo las personas perciben las variables en cuestión que se desarrollarán en el Centro Comercial de Abastos de Juli, región Puno, 2023. Asimismo, el desarrollo del cuestionario fue elaborado teniendo en cuenta y de base las teorías para las dos variables. Para que sea medible las variables a través de la apreciación, el cuestionario fue moldeado en escala de Likert. Por lo que la cultura financiera se vio compuesta por 8 proposiciones que tuvieron conformidad con sus dimensiones: sabiduría financiera compuesta por 4 y habilidades compuestas por 4; la variable segunda Morosidad, estuvo compuesta por 8 proposiciones también guardando conformidad con sus dimensiones: compromisos, adaptada por 4 proposiciones y el riesgo, adaptada por 4 proposiciones. El cuestionario es una agrupación de proposiciones presentadas de manera que están enumeradas con alternativas ordenadas como respuestas posibles que deberán responder los encuestados. Para dar medición la percepción de las variables, el cuestionario será elaborado bajo la escala de Likert, con valores contenidos en cinco niveles. También el instrumento se validó por dos expertos contadores y un especialista en investigación, la apreciación y puntaje resultaron aceptables y se muestran a continuación:

Tabla 1

Validez del Instrumento

Apellidos y Nombres del Experto	Apreciación
CPC. Quilia Valerio, Jhoansson Victor Manuel	Aplicable
Mg. Rimar Bustamante, Colombino Flores	Aplicable
Dr. Jaramillo Hernández, Honorato Tomas	Aplicable

Así mismo, se evaluó el instrumento con la técnica de fiabilidad de Alfa de Cronbach en el SPSS, logrando respuestas finales positivas, determinándose una escala “Aceptable” se detallan

seguidamente: que según Cronbach (2020) es la más sencilla manera de medir de manera interna, la consistencia y es la aproximación a validar el constructo de la escala.

Tabla 2

Estadístico de Confiabilidad o Fiabilidad

Variables	Alfa de Cronbach	Magnitud	N de Elementos
Cultura Financiera	0.871	Aceptable	8
Morosidad	0.871	Aceptable	8
Total	0.918	Aceptable	16

Nota: Tabla elaborada mediante la información de Alcantara (2020) donde menciona que existe confiabilidad, según sus valorizaciones: 0.41 al 0.60 Moderada, 0.61 al 0.80 Alta y 0.81 al 1.00 Muy Alta.

3.5 Procedimientos

Primeramente se creó un cuestionario el cual se aplicó en la muestra definida, previamente con la validación de ambas variables, seguidamente se solicitó una reunión con el presidente del Centro Comercial de Abastos de Juli para poder coordinar sobre el trabajo investigativo, concretar y fijar los días en los cuales se desarrollarán las encuestas, posteriormente se visitó en la fecha pactada a los comerciantes de los distintos puestos para llevar a cabo las encuestas, manteniendo en todo momento el respeto a la confidencialidad, a la prudencia del manejo de la información que

nos proporcionen (manteniendo en reserva los datos de los comerciantes) conforme lo acordado para luego poder procesar, analizar la información que se logró recolectar a través de especializados softwares (paquete estadístico SPSS, office Excel). Para terminar, se redactaron los resultados, conclusiones y recomendaciones que correspondían.

3.6 Método de análisis de datos

Método estadístico descriptivo:

A través de esta metodología se logró ordenar toda la información que se adquirió como resultado de las encuestas y ser analizado, interpretados a través de la presentación de tablas, gráficos y que se llegó a formular las respectivas conclusiones finales.

Método estadístico inferencial:

Procedimiento que permitirá poder examinar y constatar las hipótesis propuestas en el estudio a través la correlación de Rho Spearman, favoreciendo la redacción de conclusiones.

Niveles de análisis de variables (Baremos). Para los niveles evaluados de la variable cultura financiera, se tomó en cuenta los rangos de puntuación presentados a continuación:

Tabla 3

Baremos para la Primera Variable y sus Dimensiones

	Nivel de Valoración		
	Bajo	Medio	Alto
V1: Cultura Financiera	16-37	38-59	60-80
D1: Sabiduría Financiera	4-9	10-15	16-20
D2: Habilidades	4-9	10-15	16-20

Para evaluar los niveles de la variable morosidad, se tomaron en cuenta los alcances de puntuación que se presentan seguidamente

Tabla 4

Baremos para la Segunda Variable y sus Dimensiones

	Nivel de Valoración		
	Bajo	Medio	Alto
V1: Morosidad	16-37	38-59	60-80
D1: Compromisos	4-9	10-15	16-20
D2: Riesgo	4-9	10-15	16-20

3.7 Aspectos éticos

El proyecto de investigación de desarrollará considerando los principios éticos, que están referidos a la Ley 29733 (protección de datos personales), y como profesionales, considerando el código de ética de la profesión enmarcada en la ley 28951 Profesionalización del contador público, también se contará con la autorización del presidente del Centro Comercial de Abastos de Juli para considerar como escenario de estudio dicho mercado y conseguir recolectar toda la información que se necesite para poder ejecutar la investigación, sin provocar perjuicio a ninguno de los que se vean involucrados y siempre con la consigna de poder asumir de manera responsable los resultados

de las acciones que se realicen en el proceso. La rigurosidad científica dará uso a los principios de confidencialidad, voluntariedad y aplicabilidad. Respetando además los derechos de los autores que se mencionen, citando cada concepto, material utilizado según requiera la investigación, en las referencias bibliográficas.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística Descriptiva

4.1.1 Cultura financiera

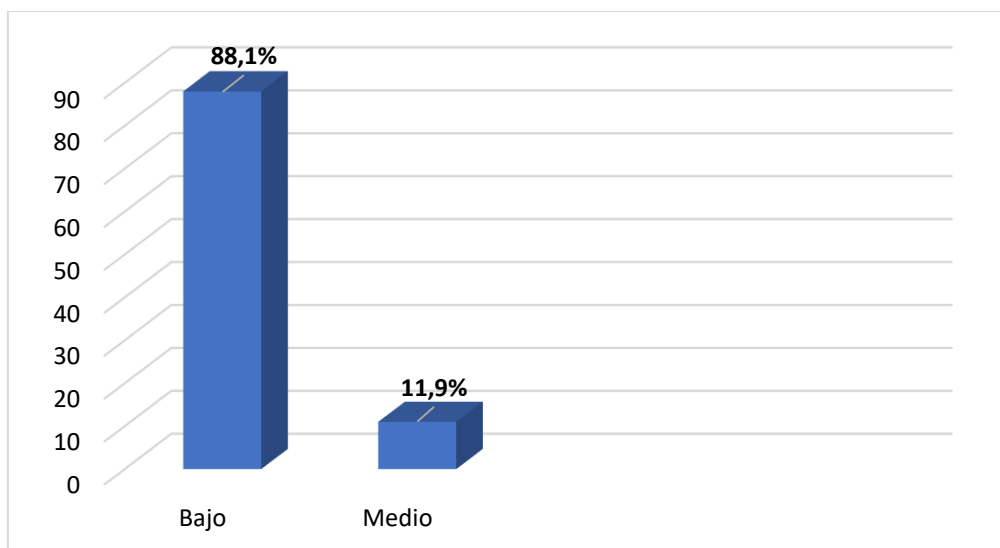
Tabla 5

Nivel de Percepción de la Variable Cultura Financiera

Cultura Financiera	Frecuencias	Porcentaje (%)
Bajo	37	88.1
Medio	5	11.9
Total	42	100.0

Figura 1

Nivel de Percepción de la Variable Cultura Financiera



Interpretación: Para desarrollar la variable cultura financiera se fijó una escala de 3 categorías: bajo, medio y alto. Se desarrolló mediante un cuestionario conformado por 16 enunciados. Se presenta preponderancia de los encuestados quienes manifestaron una percepción beneficiosa, concediéndole 88.1% al nivel bajo, el 11.9% en nivel medio.

4.1.2 Dimensiones de la cultura financiera

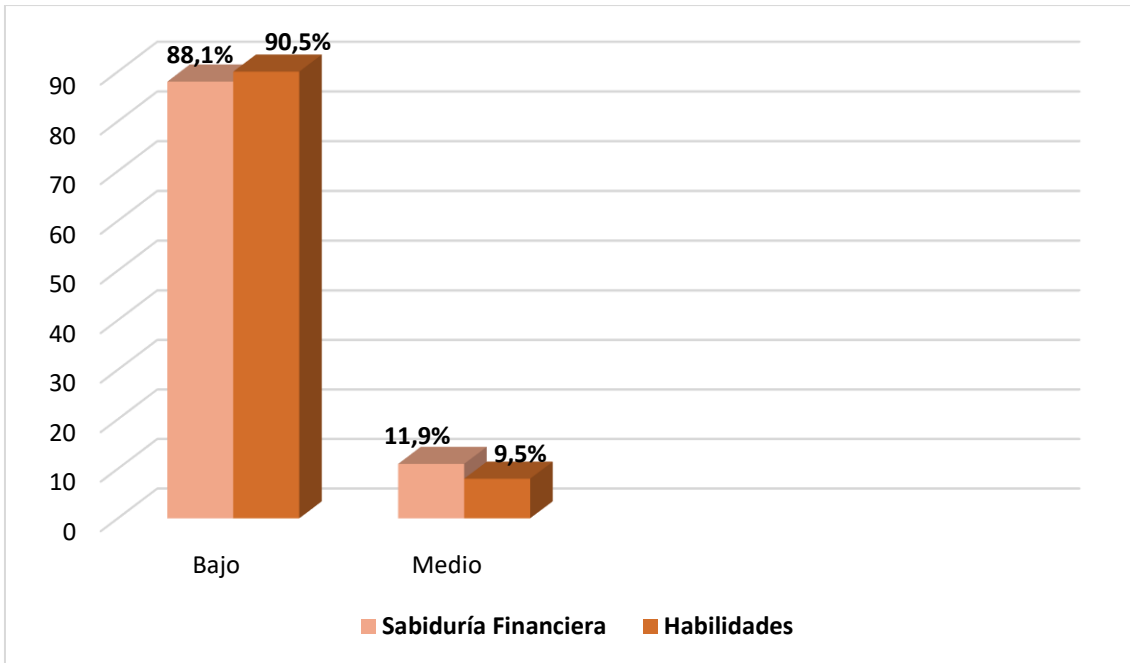
Tabla 6

Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Cultura Financiera

Dimensión	Nivel	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sabiduría Financiera	Bajo	37	88,1
	Medio	5	11,9
	Total	42	100.0
Habilidades	Bajo	38	90,5
	Medio	4	9,5
	Total	42	100.0

Figura 2

Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Cultura Financiera



Interpretación: Para desarrollar la evaluación de la sabiduría financiera se fijó una escala ordinal de 3 niveles: bajo, medio y alto. Desarrollado mediante un cuestionario de 16 enunciados, Resaltando la preponderancia de los encuestados que manifestaron una percepción positiva, concediéndole 88.1% al nivel bajo, un 11.9% a un nivel medio. Y para desarrollar la evaluación de la dimensión habilidades se fijó una escala de 3 categorías: bajo, medio y alto. Se desarrolló mediante un cuestionario de 16 enunciados. Resalta preponderancia de los encuestados quienes manifestaron su percepción, concediéndole 90.5% al nivel bajo, el 9.5% al nivel medio.

4.1.3 Morosidad

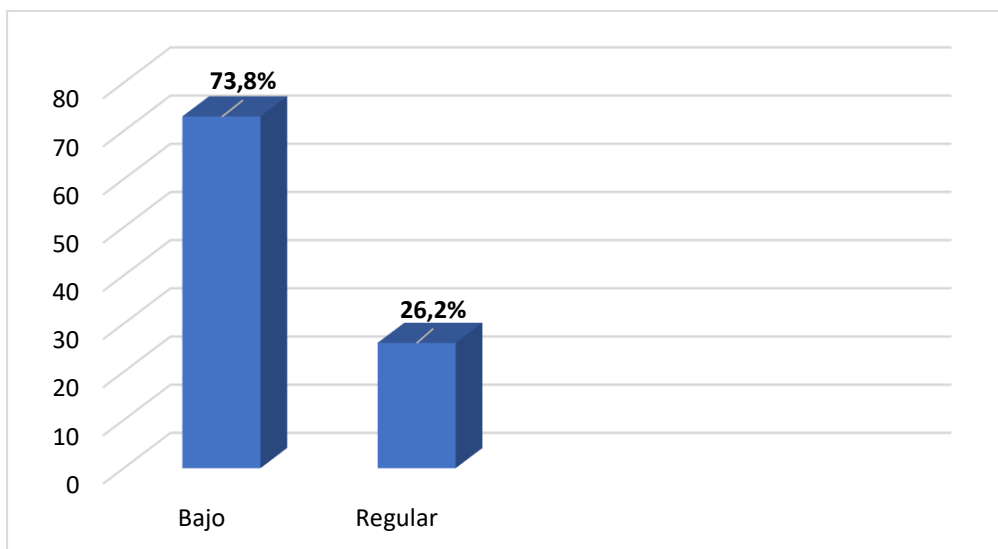
Tabla 7

Nivel de Percepción de la Variable Morosidad

Morosidad	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	31	73,8
Regular	11	26,2
Total	42	100.0

Figura 3

Nivel de Percepción de la Variable Morosidad



Interpretación: La evaluación de la morosidad fue a través de una escala de 3 categorías: bajo, regular y elevado. Desarrollado mediante un cuestionario de 16 enunciados. Resaltando predominando en los encuestados que manifestaron una percepción buena, concediéndole 73.8% al nivel bajo, el 26.2% en nivel regular.

4.1.4 Dimensiones de la cultura financiera

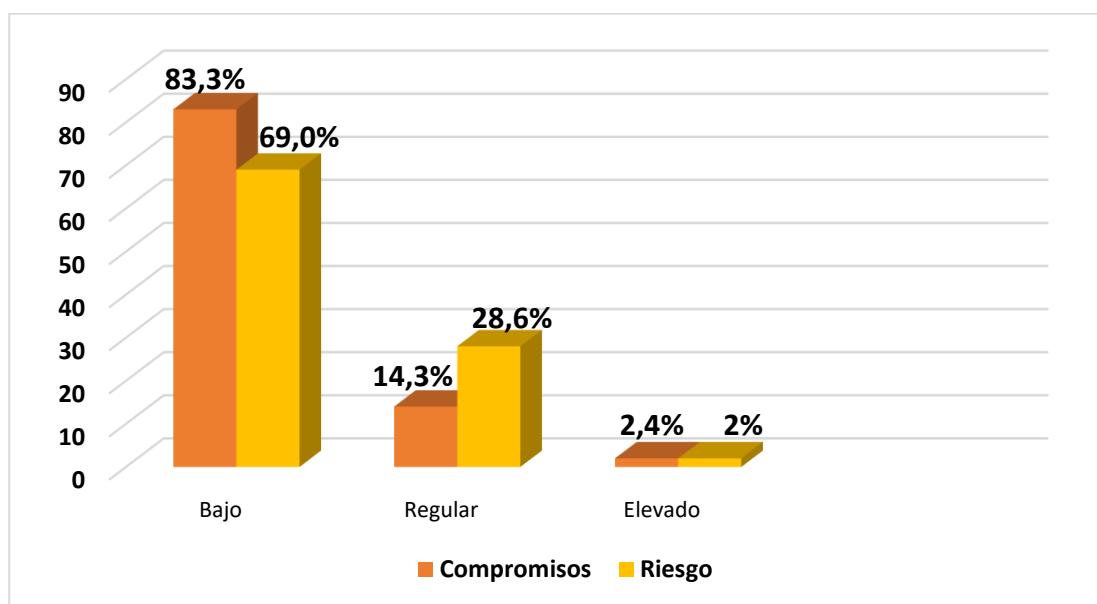
Tabla 8

Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Morosidad

Dimensión	Nivel	Frecuencia	Porcentaje%
Compromisos	Bajo	35	83,3
	Regular	6	14,3
	Elevado	1	2,4
	Total	42	100.0
Riesgo	Bajo	29	69,0
	Regular	12	28,6
	Elevado	1	2,4
	Total	42	100.0

Figura 4

Nivel de Percepción de las Dimensiones de la Morosidad



Interpretación: Los compromisos se han analizado a través una escala de 3 categorías: bajo, regular, elevado. Desarrollado a través de un cuestionario de 16 enunciados. Como se muestra en la tabla y gráfico, resaltando el predominio de los encuestados que manifestaron una percepción aceptable, concediéndole 83.3% al nivel bajo, 14.3% nivel regular y en 2.4% que lo situó en un nivel elevado. Y para la evaluación del riesgo se aplicó una escala de 3 categorías: bajo, regular, elevado. Desarrollado a través de la administración de un cuestionario de 16

enunciados. Presentada la tabla y gráfico anterior, resalta la preponderancia de los encuestados dando una percepción favorable, concediéndole 69.0% al nivel bajo, nivel regular del 28.6% y un 2% que lo situó en un nivel elevado.

4.2 Estadística Inferencial

Se ha requerido desarrollar la normalidad para identificar la prueba estadística empleada y diagnosticar la relación existente entre variables y dimensiones.

4.2.1 Prueba de Normalidad

Tomando en cuenta lo siguiente:

Ho: Los datos tienen una distribución normal.

Ha: Los datos no tienen una distribución normal.

Significancia a tener en cuenta: ≥ 0.05

Decisión: si p-valor (sig.) es menor que 0.05 entonces se acepta la Ha y se rechaza la Ho

Estadístico utilizado: Shapiro-Wilk (muestra inferior a 50 personas)

Tabla 9

Prueba de Normalidad para las Variables en Estudio

	Shapiro – Wilk		
	Estadístico	gl.	Sig.
Cultura Financiera	,523	42	,000
Morosidad	,460	42	,000

a. Correlación de significación de Lilliefors.

Interpretación: Como muestra la tabla 9 existe una significancia menor a 0.05 entre las variables, descartando la Ho, aceptando la Ha. Se deriva que las variables carecen de distribución normal y se utilizó el coeficiente de correlación rho de Spearman (prueba no paramétrica). seleccionado para analizar la correlación entre variables.

Tabla 10

Regla de Interpretación del Coeficiente de Correlación

COEFICIENTE	INTERPRETACIÓN
$r=1$	CORRELACIÓN PERFECTA
$0,8 < r < 1$	CORRELACIÓN MUY ALTA
$0,60 < r < 0,80$	CORRELACIÓN ALTA
$0,40 < r < 0,60$	CORRELACIÓN MODERADA
$0,20 < r < 0,40$	CORRELACIÓN BAJA
$0 < r < 0,20$	CORRELACIÓN MUY BAJA
$r=0$	CORRELACIÓN NULA

4.1.2 Contrastación de hipótesis general:

La cultura financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023

Ha: La cultura financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ho: La cultura financiera no se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Tabla 11

Correlación entre la Cultura Financiera y la Morosidad

		Morosidad
Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	,700
	rho spearman	
	Sig. (bilateral)	.000
	N	42

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

Interpretación: Como muestra la tabla y según el coeficiente de correlación se rho de Spearman, resolvió existencia de correlación positiva alta (0.700) y significativa (p-valor $0.000 < 0.05$) entre variables.

4.1.3 Prueba de hipótesis específica 1

La sabiduría financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ha: La sabiduría financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ho: N La sabiduría financiera no se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023

Tabla 12

Correlación entre Sabiduría Financiera y la Morosidad

		Morosidad
Sabiduría Financiera	Coeficiente de correlación	,633
	rho spearman	
	Sig. (bilateral)	.000
	N	42

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

Interpretación: Como muestra la tabla, y según el coeficiente de correlación se rho Spearman, determinó correlación positiva alta (0.633) y significativa (p-valor $0.000 < 0.05$) entre las variables.

4.1.4 Prueba de hipótesis específica 2

Las habilidades se relacionan de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ha: Las habilidades se relacionan de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ho: Las habilidades no se relacionan de manera directa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Tabla 13

Correlación entre las Habilidades y la Morosidad

		Morosidad
Habilidades	Coefficiente de correlación	,667
	rho spearman	
	Sig. (bilateral)	.000
	N	42

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

Interpretación: Como muestra la tabla, y según el coeficiente de correlación rho de Spearman, se resolvió una correlación positiva alta (0.667) significativa (p -valor $0.000 < 0.05$) entre la morosidad y habilidades.

4.1.5 Prueba de hipótesis específica 3

Los compromisos se relacionan de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ha: Los compromisos se relacionan de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ho: Los compromisos no se relacionan de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Tabla 14

Correlación entre los Compromisos y la Cultura Financiera

		Cultura Financiera
Compromisos	Coeficiente de correlación	,703
	rho spearman	
	Sig. (bilateral)	.000
	N	42

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

Interpretación: Como muestra la tabla, tomando en cuenta el coeficiente de correlación se rho de Spearman, determinándose la existencia de correlación positiva alta (0.703) y es significativa (p-valor $0.000 < 0.05$) entre la cultura financiera y los compromisos.

4.1.6 Prueba de hipótesis específica 4

El riesgo se relaciona de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023,

Ha: El riesgo se relaciona de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Ho: El riesgo no se relaciona de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023,

Tabla 15

Correlación entre el Riesgo y la Cultura Financiera

		Cultura Financiera
Riesgo	Coeficiente de correlación	,381
	rho spearman	
	Sig. (bilateral)	.013
	N	42

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

Interpretación: Como muestra la tabla 15, según el coeficiente de correlación rho de Spearman, se determinó una correlación positiva baja (0.381) significativa ($p\text{-valor } 0.000 < 0.05$) entre la variable cultura financiera y dimensión riesgo.

V. DISCUSIÓN

- Referente al objetivo principal, se estableció el grado de percepción de la cultura financiera se encuentra en un nivel bajo, alcanzando 88,1%, directamente vinculado a la morosidad, la cual también se sitúa en un nivel bajo, con un 73,8%. Esto evidencia correlación entre variables, indicando que un mayor nivel de percepción en una de igual modo pasa en la otra. Asimismo, se ha identificado una correlación Rho Spearman 0,700 ($r=0,700$), indicando una correlación positiva alta entre cultura financiera y morosidad, con una orientación positiva. Asimismo, se ha obtenido un p-valor "Sig. bilateral" de $p=0,000$ ($p<0,05$), llevando a aceptar la H_a , confirmando relación significativa entre ambas. Subrayando que una cultura financiera más efectiva se asocia positivamente con una menor incidencia de morosidad. Estos hallazgos concuerdan con la investigación de Jiménez Martínez (2018) que revela un bajo nivel de cultura financiera (58,2%) y morosidad (50,0%) en la tienda Interbank, Jaén, con una relación del 79,8%, considerada alta. En contraste, Díaz Hernández (2019) presenta una cultura financiera elevada (91,7%) en una entidad bancaria, mostrando una perspectiva opuesta, como la otra cara de la moneda.

- Referente al objetivo específico 1, se ha establecido la percepción de la dimensión de sabiduría financiera se encuentra en nivel bajo, registrando un 88,1%. Este porcentaje está directamente vinculado con la variable morosidad, se sitúa en un nivel alto con 73,8%. Esto

demuestra existencia de correlación, indicando que a mayor percepción en una igual se dará en la otra. Del mismo modo, se ha identificado correlación Rho Spearman de 0,633 ($r=0,633$), lo que indica una correlación positiva alta, se ha obtenido un p-valor "Sig. bilateral" de $p=0,000$ ($p<0,05$), aceptando la H_a , afirmando relación significativa entre sabiduría financiera y morosidad. Esto subraya una sabiduría financiera efectiva se asocia positivamente con una menor incidencia de morosidad. Resultados coinciden con la investigación de Castillo Castiglione (2019), que concluye que el conocimiento está relacionado con la morosidad, presentando un nivel de correlación moderada de 0,46, y solo el 11,1% utiliza adecuadamente el conocimiento financiero.

- Con respecto al objetivo específico 2, ha determinado que la percepción de las habilidades está en nivel bajo, alcanzando el 90,5%. porcentaje relacionado directamente con la variable morosidad que se encuentra en un nivel alto con 73,8%. Esto demuestra existencia de correlación, indicando que a mayor percepción en una igual será en la otra. Además, se ha identificado correlación Rho Spearman de 0,667 ($r=0,667$), valor que indica correlación positiva y alta, se ha obtenido un p-valor "Sig. bilateral" de $p=0,000$ ($p<0,05$), aceptando la H_a , confirmando la relación significativa entre las habilidades y morosidad. Destacando que habilidades más efectivas se asocian positivamente con una menor incidencia de morosidad. Estos resultados mantienen relación con la tesis de Cruz & Hilario (2020), que concluye en cuanto a la habilidad financiera y la morosidad, presentan una alta correlación inversa y significativa.

- Acerca del objetivo específico 3, se ha determinado que el nivel de los compromisos se ubica en nivel bajo con 83,3%. Este porcentaje se relaciona directamente con la percepción de la cultura financiera, la cual se halla en nivel bajo con un 88,1%. Esto demuestra relación entre

la dimensión y la variable mencionada, indicando a mayor percepción en una, mayor percepción dará la otra. Asimismo, se ha identificado correlación Rho Spearman de 0,703 ($r=0,703$), una valoración que indica correlación positiva alta, se ha obtenido un p-valor "Sig. bilateral" de $p=0,000$ ($p<0,05$), lo que lleva a aceptar la H_a , confirmando la existencia de una relación significativa de los compromisos y cultura financiera. Esto subraya que unos compromisos más efectivos se relacionan positivamente con una mejor cultura financiera. Estos resultados coinciden con la investigación de Castillo Castiglione (2019) concluyendo: la planificación financiera tiene relación con la morosidad, presentando un nivel de correlación débil en la administración de negocios.

- En cuanto al objetivo específico 4, se determinó la percepción del riesgo se sitúa en nivel bajo 69,0%. porcentaje relacionado directamente con la cultura financiera, la cual se encuentra en un nivel alto con 88,1%. Esto demuestra correlación entre la dimensión y la variable mencionada, indicando que a mayor percepción en una de ellas se traduce de igual manera en la otra. Asimismo, se ha identificado correlación Rho Spearman de 0,381 ($r=0,381$), un valor que indica una correlación baja y positiva, se ha obtenido un p-valor "Sig. bilateral" de $p=0,013$ ($p<0,05$), aceptando la H_a , confirmando relación significativa entre ambas. Esto destaca que una percepción más efectiva del riesgo se asocia positivamente con una mejor cultura financiera. Estos resultados están relacionados con la investigación de Vásquez (2020), que destaca la importancia de analizar los riesgos en carteras crediticias, y con lo concluido por Álvarez (2022), que señala que, a pesar de un endeudamiento medio, la falta de objetivos para la mejora de las finanzas y la falta de planificación financiera pueden influir en la morosidad.

VI. CONCLUSIONES

Concluyendo que la cultura financiera mantiene relación significativa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos, coeficiente de correlación positiva alta de 0.700 ($r=0.700$), un valor $p=0.000$ ($p<0.05$) la percepción de la cultura financiera está en bajo nivel de 88,1%, la morosidad en nivel bajo con 73,8% respectivamente.

Se concluye, la sabiduría financiera mantiene relación significativa con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, región Puno, con un coeficiente de correlación positiva alta de 0.633 ($r=0.633$) y un valor $p=0.000$ ($p<0.05$). La percepción de la sabiduría financiera se halla en un nivel bajo con 88,1% y la variable morosidad en un nivel bajo con 73,8% respectivamente.

Se concluye que las habilidades se relacionan significativamente con la morosidad de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos, con un coeficiente de correlación positiva muy alta de 0.667 ($r=0.667$), un valor $p=0.000$ ($p<0.05$). además, percepción de las habilidades se encuentra en un nivel bajo con 90,5% y la variable morosidad en nivel bajo con 73,8% respectivamente.

Se determina que los compromisos se relacionan significativamente con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, región Puno, con un coeficiente de correlación positiva muy alta 0.703 ($r=0.703$) y un valor $p=0.000$ ($p<0.05$). asimismo, la percepción de los compromisos se halla en nivel bajo de 83,3% y la variable cultura financiera en un nivel bajo con 88,1% respectivamente.

Se concluye que el riesgo está relacionado significativamente con la cultura financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos, con un coeficiente de correlación positiva baja

de 0.381 ($r=0.381$) y un valor $p=0.013$ ($p<0.05$), la apreciación del riesgo se encuentra en nivel bajo de 69,0% y la variable cultura financiera se halla también en ese nivel con 88,1%.

VII. RECOMENDACIONES

Implementar capacitaciones periódicas para todos los comerciantes de manera directa e indirecta para los mismos usuarios con temas referentes a educar financieramente, lo cual generará que los comerciantes promuevan verdadera cultura financiera lo cual les permita suscribirse a mejores productos y servicios financieros.

Referente a la sabiduría financiera de los comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, educarlos en temáticas como motivación, confianza, acceso a información que les debe ser brindadas por las financieras y así poder disminuir los índices de morosidad.

Referente a las habilidades financieras, pactar convenios con instituciones financieras aprovechando que los comerciantes trabajan con medios crediticios como parte de su capital de trabajo (financiamiento), para que de manera periódica capaciten a los comerciantes en temas como: gasto, ahorro, deudas, (cómo asumirlas), compromisos, riesgos, etc. El cual tendrá un efecto multiplicador en las mismas familias de los comerciantes.

Refiriéndose a los compromisos, si los comerciantes reciben información adecuada, capacitaciones temporales, con instituciones referentes a los temas tributarios, con profesionales con amplio conocimiento de los temas, y poder lograr en los comerciantes las responsabilidades que contempla el compromiso.

Con respecto a los riesgos, es un tema que causa cierto temor tributario en los comerciantes, por lo mismo se debe asesorarlos al momento de acudir a préstamos para que puedan optar por

los adecuados siempre enfocados en las necesidades y en sus capacidades económicas el cual les permitirá cumplir sin ningún contratiempo sus pagos y evitar moras, embargos, etc.

REFERENCIAS

Álvarez Paccha, L., Ochoa Herrera, J., & Vallejo Ramírez, J. (2022). *Educación Financiera y su Incidencia en el Comportamiento Crediticio de los Socios: Caso Fundación de*

Desarrollo Comunitario sin Fronteras. Ecuador:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8736838>.

Andreu Corbatón, J. (2022). *Que es un Covenant Financiero*.

[https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-un-covenant-financiero-descubrelo-en-3-](https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-un-covenant-financiero-descubrelo-en-3-minutos#:~:text=Un%20covenant%20financiero%20es%20un,de%20impago%20de%20dicha%20deuda)

[minutos#:~:text=Un%20covenant%20financiero%20es%20un,de%20impago%20de%20dicha%20deuda](https://www.obsbusiness.school/blog/que-es-un-covenant-financiero-descubrelo-en-3-minutos#:~:text=Un%20covenant%20financiero%20es%20un,de%20impago%20de%20dicha%20deuda).

Arias Gómez, J., Villasís Keever, M., & Miranda Novales, M. (2016). *El Protocolo de la Investigación III: La Población de Estudio*.

<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>.

Arias Gonzales, J. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación*. Perú:

https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf.

BBVA. (2023). *Qué es la Morosidad y qué Consecuencias tiene*.

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>.

BID. (2023). *Estudio del BID ofrece recomendaciones para reducir deuda, aumentar*

crecimiento. <https://www.iadb.org/es/noticias/estudio-del-bid-ofrece-recomendaciones-para-reducir-deuda-aumentar-crecimiento>.

BID. (2023). *Estudio: Se necesitan regulaciones y capacidad institucional para avanzar en finanzas abiertas en América Latina y el Caribe.*

[https://www.iadb.org/es/noticias/estudio-se-necesitan-regulaciones-y-capacidad-institucional-para-avanzar-en-finanzas.](https://www.iadb.org/es/noticias/estudio-se-necesitan-regulaciones-y-capacidad-institucional-para-avanzar-en-finanzas)

BIRF. (2022). *Capítulo 2. COVID-19 y riesgos de los balances bancarios: Fomentar la transparencia y facilitar la gestión de los préstamos problemáticos.*

[https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-2-resolving-bank-asset-distress.](https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-2-resolving-bank-asset-distress)

Brachfield, P., & Marqués Pascual, J. (2021). *Manual contra la Morosidad.* Aranzadi, S.A.U- Pamplona:

[https://books.google.com.pe/books/about/Manual_contra_la_morosidad.html?id=6n19EAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=kp_read_button&hl=es&newbks=1&newbks_redir=0&gboemv=1&ovdme=1&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.](https://books.google.com.pe/books/about/Manual_contra_la_morosidad.html?id=6n19EAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=kp_read_button&hl=es&newbks=1&newbks_redir=0&gboemv=1&ovdme=1&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)

Briano Turrent, G., Quevedo Monjarás, L., & Castañón Nieto, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y*

Administración de la UASLP. <https://riica2016.unican.es/wp-content/uploads/2016/06/RIICA-2016-Sesiones-Paralelas-Mesa-5-Comunicaciones.pdf>.

Briano Turrent, G., Quevedo Monjarás, L., & Castañón Nieto, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y*

Administración de la UASLP. <https://riica2016.unican.es/wp-content/uploads/2016/06/RIICA-2016-Sesiones-Paralelas-Mesa-5-Comunicaciones.pdf>.

Cárdenas Díaz, O., & Salazar González, J. (2017). *Determinantes Exógenos de la Morosidad de las Carteras de Consumo y Comercial en Entidades Financieras en Colombia.*

Colombia: <https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/1565/MFC2017-00500.pdf?sequence=6&isAllowed=y>.

Castillo Guevara, Y. L. (2019). *Gestión de la Morosidad de la Caja Trujillo S.A. Agencia - Jaen.*

Jaen:

[https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5753/Castillo%20Guevara%2C%20Yaneth%20Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20morosidad%20es%20un%20concepto,cr%C3%A9ditos%20\(Brachfield%2C%202012\)](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5753/Castillo%20Guevara%2C%20Yaneth%20Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20morosidad%20es%20un%20concepto,cr%C3%A9ditos%20(Brachfield%2C%202012)).

CEPLAN. (2020). *Plan Nacional de Educación Financiera.*

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>.

Cortés Cortés, M., & Iglesias León, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la Investigación.*

https://www.academia.edu/17675855/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_CIENTIFICA_AUTOR_MANUEL_CORTES_CORTES.

Cruz Bolívar, Y., & Hilario Rivera, Á. E. (2019). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL.* Cusco:

http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5630/253T20200363_T C.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Del Castillo Castiglione, K. (2017). *Educación Financiera y su Incidencia en la Morosidad del Sector Informal en la Entidades Financieras de Huánuco - 2017.* Huánuco:

<https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/5018/PGP00090D48.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Díaz Hernández, Y. Y. (2019). *Cultura Financiera y su Relación con el Nivel de Morosidad del SUB CAFAE UGE-Utcubamba, Bagua Grande, 2019*. Bagua Grande:

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6381/D%c3%adaz%20Hernandez%20Yeisa%20Yoreli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Domínguez Martínez, J. M. (2022). *La cultura financiera en la sociedad española:*

conocimientos, competencias y hábitos financieros. <https://www.funcas.es/articulos/la-cultura-financiera-en-la-sociedad-espanola-conocimientos-competencias-y-habitos-financieros/>.

Fuentes Doria, D., Toscano Hernández, A., Malvaceda Espinoza, E., Díaz Ballesteros, J., &

Díaz Pertuz, L. (2020). *Metodología de la Investigación: Conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias administrativas y contables*. Bolivia:

<http://www.tecnologiacontable.com.pe/cmsimplexh/index.php?Biblioteca-Virtual>.

Gallo, J. (29 de Agosto de 2022). *Cultura Financiera*. *UDEP Hoy*, págs.

<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/#:~:text=Publicado%20en%20Correo%2C%20el%2028,recursos%20tanto%20personales%20como%20familiares>.

Gonzales Murillo, I. C. (2012). *Morosidad en la Entidades Financieras*.

<https://zagan.unizar.es/record/8175/files/TAZ-TFM-2012-276.pdf>.

GRAPH EVERYWHERE. (2022). *Riego Crediticio, Análisis de Riesgo*.

Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>.

Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>.

Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>.

IPE. (2023). *Fortaleza del Sistema Financiero Peruano se da por Macroeconómicas Responsables*. Lima: <https://www.ipe.org.pe/portal/el-sistema-financiero-peruano-puede-soportar-una-crisis/#:~:text=En%20el%20Per%C3%BA%2C%20la%20tasa,3%25%20a%20fines%20del%202022>.

Jiménez Martínez, V. M. (2017). *Cultura Financiera y su Relación con la Morosidad en la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017*. Jaén: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5078/Jim%c3%a9nez%20Mart%c3%adnez%2c%20Viky%20Mania.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

L. Altuve , J., & Hurtado Briceño, A. (2018). *Análisis de los Factores que Influyen en la Morosidad del Sistema Bancario Venezolano (2005-2015)*. <https://www.redalyc.org/journal/364/36457129005/html/>.

- Manrique Franco, T. (2020). *Factores Determinantes de la Morosidad de la Cartera de Microcréditos en el Sistema Microfinanciero de Bolivia periodo 2000-2017 Caso: ASOFIN*. Bolivia: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/24500/T-2530.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Perez, R., Perez, L., & Seca, M. (2020). *Metodología de la Investigación Científica*. Buenos Aires-Argentina: <https://www.digitaliapublishing.com/a/80790/metodologia-de-la-investigacion-cientifica>.
- Periche Delgado, G., Ramos Farroñan, E., & Chamolí Falcón, A. (2020). *La Morosidad ante un Confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú*. <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>.
- Portillo, G. (2017). *Covenants, Compromisos Financieros*. <https://es.linkedin.com/pulse/covenants-compromisos-financieros-geovanny-portillo>.
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura Financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. Bogotá: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio.
- SBS. (2008). *Central de Riesgos de la SBS*. [https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20\(%202%20\)%3A%20impli](https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20(%202%20)%3A%20impli)

ca,31%20a%2060%20d%C3%ADas%20calendario.&text=Categor%C3%ADa%20Dudo
so%20(%203%20)%3A.

SBS. (2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*. Lima:
[https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%
25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20\(SBS](https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20(SBS).

SUNAT. (2021). *Directiva para la Gestión de Activos y Pasivos Financieros de la SUNAT*
Versión 2. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2021/anexo-121-2021.pdf>.

Torres Fernández, P. (2016). *Acerca de los Enfoque Cuantitativo y Cualitativo en la*
Investigación Educativa Cubana Actual.
<https://www.redalyc.org/journal/4780/478054643001/478054643001.pdf>.

Ulloa Zuñiga, G. F. (2020). *Análisis del Nivel de morosidad de la Cartera que mantiene la*
Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan . Ecuador:
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>.

Valenzuela Montoya, M., López Torres, V., & Aguilar Sandoval, K. (2022). *Endeudamiento y*
educación financiera en Venezuela: Revista.

Vargas Florez, J. (2022). *Brechas de la Inclusión Financiera Digital en Perú*.
<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>.

Anexo 2

Matriz de Consistencia

“Cultura Financiera y Morosidad de los Comerciantes del Centro Comercial de Abastos de Juli, Región Puno, 2023”

Problema General	Objetivo General	Hipótesis		Metodología
<p>¿De qué manera se relaciona la cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno 2023?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>¿Cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023?</p> <p>¿Cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023?</p> <p>¿Cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023?</p> <p>¿Cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023?</p>	<p>Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>Determinar cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Determinar cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Determinar cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Determinar cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>La cultura financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Hipótesis Específicas</p> <p>La sabiduría financiera se relaciona de manera directa con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Las habilidades se relacionan de manera directa con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>Los compromisos se relacionan de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p> <p>El riesgo se relaciona de manera directa con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.</p>		<p>Tipo de Investigación Aplicada</p> <p>Diseño de Investigación No Experimental Transversal</p> <p>Enfoque Cuantitativo</p> <p>Nivel Correlacional</p> <p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p> <p>Población y Muestra 42 comerciantes</p>
Diseño de Investigación	Población y muestra	Variables	Dimensiones	
<p>Tipo: Aplicada</p> <p>Nivel: Descriptivo-Correlacional</p> <p>Diseño: No experimental-transversal</p> <p>Enfoque: Cuantitativo</p>	<p>Población: 48 comerciantes del centro comercial de abastos de Juli</p> <p>Muestra: 48 comerciantes del centro comercial de abastos de Juli</p>	<p>Cultura</p> <p>Financiera</p> <p>Morosidad</p>	<p>Sabiduría financiera</p> <p>Habilidades</p> <p>Compromisos</p> <p>Riesgo</p>	

CARTA N° 001-2023/RCVS-UCV-LIMA ESTE
LIC. MARTIN PABLO CHUQUIMIA ARUQUIPA
CARGO : JEFE DE ACTIVIDADES ECONOMICAS

Presente.-

ASUNTO: SOLICITO PERMISO PARA REALIZAR MI INVESTIGACIÓN DE
TESIS: CULTURA FINANCIERA Y MOROSIDAD DE LOS
COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL DE ABASTOS DE
JULI, REGIÓN PUNO, 2023.

De mi consideración:

Yo, Michael Joseph Portillo Juli, identificado con DNI N° 71539574 Con domicilio en Jr.
imprensa N° 221, me es grato dirigirme a usted para saludarle cordialmente, y detallar:

Que, en mi calidad de bachiller y encontrándome realizando el programa de titulación en
modalidad taller de elaboración de tesis De la Universidad Cesar Vallejo, filial Lima este,
quisiera contar con su autorización y permiso para desarrollar mi investigación en el centro
comercial de abastos juli – MPCH-J

Por lo expuesto, ruego a usted acceder a mi solicitud para realizar mi investigación de tesis en
su representada.

Sin más que agregar, quedo a usted a la espera de su pronta respuesta, ni dudo que la
presente tenga la aceptación esperada.

Atentamente,


MICHAEL JOSEPH PORTILLO JULI



CARTA DE AUTORIZACION DE USO DE INFORMACION DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHUCUITO – JULI

Yo **MARTIN PABLO CHUQUIMIA ARQUIPA** identificado con DNI **08027139** en mi calidad de **JEFE DE ACTIVIDADES ECONOMICAS** de la Gerencia de **DESARROLLO ECONOMICO LOCAL** de la Municipalidad Provincial Chucuito Juli Región Puno con **R.U.C N° 20161244512** ubicada en la ciudad de Juli, sito jirón Loyola 104 (Plaza de Armas)

OTORGO LA AUTORIZACION.

al Bach. **MICHAEL JOSEPH PORTILLO JULI** identificado con DNI **N° 71539574** proveniente de la Universidad Cesar Vallejo , para que durante su investigación pueda tener todas las facilidades de uso de información que requiera del centro comercial de abastos juli perteneciente a la **MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CHUCUITO - JULI** , para ejecutar su trabajo de investigación titulado **“CULTURA FINANCIERA Y MOROSIDAD DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL DE ABASTOS DE JULI , REGION PUNO, 2023”** esto con la finalidad de que pueda el interesado pueda optar el grado de titulo profesional

Se expide la presente Autorización a solicitud de la parte del interesado para los fines que le sea necesario.

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL
CHUCUITO - JULI
Lic. Martín CHUQUIMIA ARQUIPA
JEFE DE ACTIVIDADES ECONOMICAS

FECHA 11/10/2023

FORMATO DE VALIDACIÓN

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

Variable: CULTURA FINANCIERA

Primera dimensión: SABIDURÍA FINANCIERA

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de comprensión de los servicios financieros	Tener un buen nivel de comprensión sobre los servicios financieros, ayuda a tener mejor manejo de las finanzas en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	4	3	-
Capacidad de cumplimiento de los proveedores	Conocer la capacidad de cumplimiento de los proveedores, elimina posibles pérdidas en los negocios a fin de reducir la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	4	-
Nivel de distinción de los espacios financieros	Tener un nivel de distinción de los espacios financieros, permite acceder mayor variedad de servicios y productos por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	4	3	-
Nivel de reconocimiento informativo de las personas	Conocer donde informarse financieramente y de manera verás, ayudará a tomar decisiones acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	4	-

Segunda dimensión: HABILIDADES

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
nivel de aplicación de conocimientos	Aplicar un buen nivel conocimientos financieros, mejora la toma de decisiones de manera asertiva para evitar la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	3	4	-
Capacidad de administrar las finanzas	Tener buena capacidad del manejo de las finanzas, genera mayores beneficios económicos en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	4	4	-

Capacidad de aprovechar oportunidades	El buen aprovechamiento de las oportunidades financieras del mercado, permite acceder a mejores productos y servicios financieros por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	3	-
Nivel de planificación de ingresos	Saber planificar los ingresos, ayuda a mejorar el rendimiento de los negocios de comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	3	4	-

Variable/categoría: MOROSIDAD

Primera dimensión: COMPROMISOS

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de afrontar compromisos	La capacidad de afrontar compromisos financieros garantiza la estabilidad y la realización económica a largo plazo de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	4	3	-
Capacidad de solvencia	Tener capacidad de solvencia, permite a poder cumplir con sus compromisos financieros a futuro por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	4	-
Nivel de estabilidad financiera	tener estabilidad financiera, ayuda a poder superar posibles inconvenientes de seguridad financiera por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	4	3	-
Nivel de aminorar deudas	Disminuir las deudas, ayudará a dar estabilidad económica y conseguir las metas de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	3	-

Segunda dimensión: RIESGO

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nivel de eventos desfavorables	Los eventos financieros desfavorables exigen una mayor capacidad de afrontar compromisos frente a la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	4	-
Grados de indecisión	La existencia de grados de indecisión, evitará la postergación de decisiones cruciales de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	4	3	-
Entendimiento sobre operaciones comerciales	Entender sobre operaciones comerciales, ayuda a conocer las condiciones de mercado de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	3	4	3	-
Variedad de riesgo	Saber de variedad de riesgos, permite a que se pueda tomar decisiones más acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2022.	4	3	4	-

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador.: CPC JHOANSSON VICTOR MANUEL QUILIA VALERIO **DNI:** 45151436

Especialidad del validador: DOCTOR EN CIENCIAS CONTABLES - MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

20 de octubre del 2023



Firma del experto informante

FORMATO DE VALIDACIÓN

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

Variable: CULTURA FINANCIERA

Primera dimensión: SABIDURÍA FINANCIERA

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Calidad de los servicios financieros	Tener un buen nivel de comprensión sobre los servicios financieros, ayuda a tener mejor manejo de las finanzas en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Capacidad de cumplimiento de los proveedores	Conocer la capacidad de cumplimiento de los proveedores, elimina posibles pérdidas en los negocios a fin de reducir la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	4	-
Nivel de distinción de los espacios financieros	Tener un nivel de distinción de los espacios financieros, permite acceder mayor variedad de servicios y productos por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	4	-
Nivel de reconocimiento informativo de las personas	Conocer donde informarse financieramente y de manera verás, ayudará a tomar decisiones acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-

Segunda dimensión: HABILIDADES

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
nivel de aplicación de conocimientos	Aplicar un buen nivel conocimientos financieros, mejora la toma de decisiones de manera asertiva para evitar la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-
Capacidad de administrar las finanzas	Tener buena capacidad del manejo de las finanzas, genera mayores beneficios económicos en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-

Capacidad de aprovechar oportunidades	El buen aprovechamiento de las oportunidades financieras del mercado, permite acceder a mejores productos y servicios financieros por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	4	-
Nivel de planificación de ingresos	Saber planificar los ingresos, ayuda a mejorar el rendimiento de los negocios de comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	3	-

Variable/categoría: MOROSIDAD

Primera dimensión: COMPROMISOS

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de afrontar compromisos	La capacidad de afrontar compromisos financieros garantiza la estabilidad y la realización económica a largo plazo de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-
Capacidad de solvencia	Tener capacidad de solvencia, permite a poder cumplir con sus compromisos financieros a futuro por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Nivel de estabilidad financiera	Tener estabilidad financiera, ayuda a poder superar posibles inconvenientes de seguridad financiera por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	3	-
Nivel de aminorar deudas	Disminuir las deudas, ayudará a dar estabilidad económica y conseguir las metas de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-

Segunda dimensión: RIESGO

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nivel de eventos desfavorables	Los eventos financieros desfavorables exigen una mayor capacidad de afrontar compromisos frente a la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Grados de indecisión	La existencia de grados de indecisión, evitará la postergación de decisiones cruciales de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	3	-
Entendimiento sobre operaciones comerciales	Entender sobre operaciones comerciales, ayuda a conocer las condiciones de mercado de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Variedad de riesgo	Saber de variedad de riesgos, permite a que se pueda tomar decisiones más acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	4	-

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez evaluador: Mg. Colombino flores Rimar Bustamante

Especialidad del evaluador: Mg. En Docencia e investigación

28 de septiembre de 2023


Firma del evaluador
DNI: 46902561

FORMATO DE VALIDACIÓN

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

Variable: CULTURA FINANCIERA

Primera dimensión: SABIDURÍA FINANCIERA

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona la sabiduría financiera con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Calidad de los servicios financieros	Tener un buen nivel de comprensión sobre los servicios financieros, ayuda a tener mejor manejo de las finanzas en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Capacidad de cumplimiento de los proveedores	Conocer la capacidad de cumplimiento de los proveedores, elimina posibles pérdidas en los negocios a fin de reducir la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	4	-
Nivel de distinción de los espacios financieros	Tener un nivel de distinción de los espacios financieros, permite acceder mayor variedad de servicios y productos por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	4	-
Nivel de reconocimiento informativo de las personas	Conocer donde informarse financieramente y de manera verás, ayudará a tomar decisiones acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-

Segunda dimensión: HABILIDADES

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona las habilidades con la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
nivel de aplicación de conocimientos	Aplicar un buen nivel conocimientos financieros, mejora la toma de decisiones de manera asertiva para evitar la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-
Capacidad de administrar las finanzas	Tener buena capacidad del manejo de las finanzas, genera mayores beneficios económicos en los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Capacidad de aprovechar oportunidades	El buen aprovechamiento de las oportunidades financieras del mercado, permite acceder a mejores productos y servicios financieros por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región	3	4	4	-

	puno, 2023.				
Nivel de planificación de ingresos	Saber planificar los ingresos, ayuda a mejorar el rendimiento de los negocios de comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	3	-

Variable/categoría: MOROSIDAD

Primera dimensión: COMPROMISOS

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona los compromisos con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de afrontar compromisos	La capacidad de afrontar compromisos financieros garantiza la estabilidad y la realización económica a largo plazo de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-
Capacidad de solvencia	Tener capacidad de solvencia, permite a poder cumplir con sus compromisos financieros a futuro por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Nivel de estabilidad financiera	Tener estabilidad financiera, ayuda a poder superar posibles inconvenientes de seguridad financiera por parte de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	3	-
Nivel de aminorar deudas	Disminuir las deudas, ayudará a dar estabilidad económica y conseguir las metas de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	3	4	-

Segunda dimensión: RIESGO

Objetivos de la dimensión: Describir cómo se relaciona el riesgo con la cultura financiera de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, Región Puno, 2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nivel de eventos desfavorables	Los eventos financieros desfavorables exigen una mayor capacidad de afrontar compromisos frente a la morosidad de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Grados de indecisión	La existencia de grados de indecisión, evitará la postergación de decisiones cruciales de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	3	-
Entendimiento sobre operaciones comerciales	Entender sobre operaciones comerciales, ayuda a conocer las condiciones de mercado de los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	4	4	3	-
Variedad de riesgo	Saber de variedad de riesgos, permite a que se pueda tomar decisiones más acertadas por los comerciantes del centro comercial de abastos de Juli, región puno, 2023.	3	4	4	-

Observaciones (precisar si hay suficiencia): si es aplicables

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

Apellidos y nombres del juez evaluador: Dr. Jaramillo Hernandez Honorato Tomas

Especialidad del evaluador: Doctor en Educacion y Docencia universitaria .Mg En Administracion de la educación , Ms en Docencia e investigacion

28 de septiembre de 2023



Firma del evaluador
DNI:32613129

Figura 5

Marco para Reforzar la Educación Financiera en el Perú



Fuente: (PLANEF, 2020, p.20) y el CMIF dirigido por la SBS y el MINEDU. (instrumento principal de gestión)