



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS -
MBA**

Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao
Limitada, 2019

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de Negocios - MBA

AUTOR:

Br. Angulo González, Carlos (ORCID:0000-0001-9117-2681)

ASESOR:

Dr. Sánchez Dávila, Keller (ORCID: 0000-0003-3911-3806)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gerencias Funcionales

TARAPOTO – PERÚ

2020

Dedicatoria

Dedico esta tesis de maestría a quienes me inspiraron para demostrar que no existe imposibles. A mis padres que me dieron la vida educación con valores. A mis compañeros de estudio, a mis maestros, amigos y compañeros de trabajo. A cada uno de ellos los agradezco desde el fondo de mi corazón.

Carlos

Agradecimiento

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presente.

De igual manera mis agradecimientos a la Universidad César Vallejo Escuela de posgrado - programa Maestría en administración de negocios – MBA, a mis profesores quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada una de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento al Magister Darvin Gil Ríos, principal colaborador durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo.

El autor

Declaratoria de autenticidad

Declaratoria de autenticidad

Yo, Carlos Angulo González, estudiante de la Unidad de Posgrado, del programa de Maestría en Administración de Negocios-MBA, de la Universidad César Vallejo, filial Tarapoto; presento mi trabajo académico titulado: Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019, en 69 folios para la obtención del grado académico de Maestro en Administración de Negocios-MBA, es de mi autoría.

Por tanto, declaro lo siguiente:

- He mencionado todas las fuentes empleadas en el presente trabajo de investigación, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes, de acuerdo con lo establecido por las normas de elaboración de trabajos académicos.
- No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquellas expresamente señaladas en este trabajo.
- Este trabajo de investigación no ha sido previamente presentado completa ni parcialmente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
- Soy consciente de que mi trabajo puede ser revisado electrónicamente en búsqueda de plagios.
- De encontrar uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente o autor, me someto a las sanciones que determinen el procedimiento disciplinario.

Tarapoto, 15 de enero de 2020



Carlos Angulo González

DNI N° 41508382

ÍNDICE

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vi
Índice de tablas	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	17
2.1. Tipo y diseño de investigación	17
2.2. Variable, Operacionalización	17
2.3. Población, muestra y muestreo	19
2.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	20
2.5. Procedimiento	24
2.6. Método de análisis de datos	24
2.7. Aspectos éticos	25
III. RESULTADOS	26
IV. DISCUSIÓN	30
V. CONCLUSIONES	34
VI. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	36
Anexos	39
Matriz de Consistencia	40
Instrumentos de recolección de datos	41
Validación de instrumentos	46
Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación	52
Bases de datos estadísticos	53
Autorización de publicación de tesis al repositorio	56
Acta de aprobación de originalidad	57
Informe de originalidad	58
Autorización final del trabajo de investigación	59

Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.....	23
Tabla 2. Nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.....	23
Tabla 3. Relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.....	24
Tabla 4. Resumen del modelo.....	25
Tabla 5. Anova.....	25
Tabla 6. Coeficiente.....	26

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, durante el año 2019; para lo cual se tuvo en consideración teorías de autores pertenecientes al tema. La investigación fue de tipo no experimental transversal y se empleó un diseño descriptivo correlacional. La población estuvo compuesta por 152 socios y la muestra por 110 de ellos que fueron seleccionados al azar. La técnica empleada para obtener la información fue la encuesta con su instrumento el cuestionario de preguntas. Entre las conclusiones se tuvo que el nivel de cultura financiera fue la siguiente: 56% con nivel medio, 43% con bajo nivel y 1% con alto nivel; mientras que el nivel de endeudamiento fue: 66% bajo nivel, 26% nivel medio y 8% alto nivel; y para terminar, se demostró que existe correlación positiva moderada entre las variables cultura financiera y endeudamiento, según el coeficiente de correlación de resultado 0,639.

Palabras claves: Deuda financiera, finanzas, ingresos familiares

ABSTRACT

The study had as general objective to determine the relationship of the financial culture with the indebtedness of the members of the Agricultural Cooperative Allima Cacao Limited, during the year 2019, for which the theories of authors belonging to the topic were taken into consideration. The research was of a non-experimental transversal type and a descriptive correlational design was used. The population was made up of 152 members and the sample by 110 of them who were selected at random. The technique used to obtain the information was the survey with its instrument the questionnaire of questions. Among the conclusions was that the level of financial culture was as follows: 56% with average level, 43% with low level and 1% with high level; while the level of indebtedness was: 66% low level, 26% medium level and 8% high level; and finally, it was shown that there is a moderate positive correlation between the variables financial culture and indebtedness, according to the correlation coefficient of result 0.639.

Keywords: Financial debt, finance, family income

I. INTRODUCCIÓN

La cultura financiera se encuentra relacionada a la educación financiera, en tal sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2018), referido por Centro de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y El Caribe, alcanza recomendaciones de aquellos criterios básicos además de las mejores prácticas en relación a la educación y conciencia sobre las finanzas. Referido a la educación financiera, expresa que resulta fundamental para el consumidor recibir ayuda respecto a la elaboración de un presupuesto y la gestión de sus rentas, así mismo, instruirle sobre cómo se debe ahorrar e invertir eficientemente evitando que este sea una víctima de robo o estafa. También precisa que los mercados de finanzas están creciendo en complejidad por lo que, los grupos de familia tienen cada vez más responsabilidades asumiendo un mayor riesgo para la toma de decisiones financieras, considera que las personas financieramente educadas, resultan imprescindibles a fin de asegurar el nivel adecuado de seguridad para los inversores juntamente con los usuarios o clientes; y también, para el correcto funcionar, no únicamente del mercado de finanzas, sino también del sistema económico. También precisa que el consumidor común, en su mayoría, presentan baja alfabetización financiera, sumando a esto, preocupa que tienen una escasa conciencia sobre lo importante que es poseer educación financiera.

Soto, Rodríguez & Falconí, (2007), en el estudio denominado: “Política para la agricultura familiar en América Latina y El Caribe”, tuvo como objetivos de investigación, caracterizar la agricultura familiar de seis países sudamericanos, entre ellos: México, Nicaragua, Ecuador, Chile, Brasil y Colombia. En cuanto a la importancia sectorial de la agricultura familiar, señalaron los siguientes valores porcentuales como indicadores de impacto: para México 39%, Nicaragua 67%, Ecuador 45%, Chile 27%, Brasil 20% y Colombia 41%; con referencia a la participación en el empleo sectorial tuvo los siguientes valores porcentuales como indicadores: Brasil 77%, Chile 57%, Colombia 57%, Ecuador (no precisa), México 70% y Nicaragua (no precisa). Referente a las superficies de las explotaciones, los indicadores fueron los siguientes: Brasil 26 hectáreas, Chile 23 hectáreas, Colombia 3 hectáreas, Ecuador 7 hectáreas, México 6 hectáreas y Nicaragua 16 hectáreas.

El estudio también precisa que, el contraste que se evidencia entre la participación del trabajo y la colaboración en la elaboración de los productos, pone en evidencia que existe una brecha en la producción de la agricultura familiar en este sector sudamericano. No se trata en sí de un problema en relación a la empleabilidad, más bien, la agricultura familiar hace frente a una problemática de baja ganancia causada por limitada productividad. Refiere también que la agricultura familiar resulta ser una actividad fundamental para abastecer alimentos a toda esta región comprendida por aquellos países investigados; así mismo, esta actividad resalta por ser bastante heterogénea, comprendida por una perspectiva de escala, así como, la facilidad para conseguir recursos, disparidad para la acumulación del capital y los recursos naturales, además de la accesibilidad diferenciada entre bienes y servicios públicos, producen así mismo, gran heterogeneidad en relación a la capacidad innovadora, diversas estructuras de productividad y consumo, diversa actividad dentro de los mercados laborales y diferentes estrategias para la multiplicación de beneficios (Soto, Rodríguez, y Falconí, 2007).

El en Perú, la actividad del cacao es desarrollada preferentemente por pequeños productores agrarios y se constituye en la principal fuente del ingreso familiar; tuvo comportamiento creciente a nivel nacional y dentro del departamento San Martín, según los datos estadísticos de la cartera ministerial de Agricultura y Riego (2019). Desde un nivel nacional, se tiene datos de que la superficie cosechada de cacao se incrementó de 63 626 hectáreas en el año 2008 hasta 160 419 hectáreas en el año 2018, el rendimiento productivo nacional también se incrementó de 534 kilos por hectárea en el 2008 hasta 827 kilos por hectárea en el 2018; la producción también se incrementó de 34 003 toneladas en el 2008 hasta 134 676 toneladas en el 2018; por su parte el precio en chacra tuvo un comportamiento similar (considerado como precio de grano seco comercial), de S/ 5,17 por kilo en el 2008 hasta S/ 6,06 por kilo en el 2018; de ello se deduce que el recurso global generado para el financiamiento de las necesidades de las familias de los productores se incrementó de S/ 175 795 510 en el año 2008 hasta S/ 816 136 5600 en el año 2018.

Según la misma fuente, a nivel de la región San Martín los indicadores productivos y económicos fueron los siguientes: la superficie cosechada se incrementó de 13 238 hectáreas en el año 2008 hasta 60 160 hectáreas en el año 2018, el rendimiento

productivo regional se incrementó de 804 kilos por hectárea en el 2008 hasta 950 kilos por hectárea en el 2018; la producción también se incrementó de 10 643 toneladas en el 2008 hasta 56 136 toneladas en el 2018; por su parte el precio en chacra (considerado como precio de grano seco comercial), en el 2008 fue de S/ 5,69 por kilo, mientras que en el año 2018 fue de S/ 5,87 por kilo. De ello se deduce que el recurso global generado para el financiamiento de las necesidades de las familias de los productores dedicados a la cadena de valor del cacao se incrementó de S/ 60`558 670 en el año 2008 hasta S/ 329`518 320 en el año 2018 (MINAGRI, 2019). La economía para el conjunto de socios productores de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, se basa fundamentalmente en actividad de cacao, no se tiene conocimiento sobre la influencia de cultura financiera sobre el nivel de endeudamiento en ellos, lo que se propone analizar con este proyecto investigativo en cuestión.

Entre los antecedentes, a nivel internacional tenemos a Riera, A. (2015). *Endeudamiento financiero de los hogares en el Ecuador: Análisis e implicaciones para la estabilidad financiera*. (Tesis de maestría). Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Con un estudio descriptivo, basado en el diseño no experimental. Respecto a la población, esta estuvo conformada por los reportes y balances del 2008 al 2014 del Banco Central y la Superintendencia de Bancos. Los análisis casuísticos y reportes figuraron como las técnicas utilizadas. Concluyó que en la mayoría de hogares ecuatorianos no cuentan con cultura de ahorro de tal modo que eso conlleva a deficiente distribución de los recursos, por lo que conseguir un nivel de vida mejor y cumplir sus metas personales no es factible por la dificultad, además se observó que el ciudadano ecuatoriano tiene una cultura que se rige por el consumo y la satisfacción, esto trae consigo que pierdan la noción de las prioridades básicas lo que desemboca en los gastos innecesarios, y por último, las políticas propuestas por el gobierno para reducir el endeudamiento de las personas no logró resultados favorables debido a que el consumo fue más del proyectado y haciendo su control muy inestable.

Cochancela, S. (2017). *Diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador. De investigación descriptiva, exploratoria, transversal. Siendo en total 1200 socios del mercado mencionado quienes conformaron la población, mientras que la muestra lo integraron 280 socios, parte de la población.

Para recoger la información se hizo uso de la técnica de encuesta, y el cuestionario figuro como instrumento. Siendo la finalidad del estudio elaborar un modelo de cultura financiera para los socios del mercado “Gran Colombia”, que fomente el desarrollo de sus habilidades, estrategias, destrezas para el sector financiero y así lograr mayores niveles en cuanto a protección de relaciones en cuanto a las finanzas, forjando una dinámica que genere confianza en la organización.

Entre las conclusiones se indicó que el 86% de las personas que formaron parte de la encuesta, desconocen aquellos términos financieros que son básicos; así mismo, basándose en las habilidades financieras se puso en duda si es que planificaban o presupuestaban usando un enfoque en finanzas, de esto, se encontró a un 65% que no lo realiza; de lo que se subdivide en datos como que el 45%, nunca ha elaborado un presupuesto desde el plano individual o de carácter familiar, además, un total del 42% no presenta los registros de venta en sus negocios. También, fue determinado, que un valor del 48% de los encuestados carece de hábitos financieros, razón por la cual, presentan un manejo incorrecto de sus finanzas, un valor del 47% de socios sostienen niveles bajos de ingresos, lo que limita sus posibilidades para ahorrar, aquellos que no consideran importante tener una planeación financiera personal o ahorrar lo comprenden el 21% de los encuestados, sienten esto lo mismo que manifiestan tener bajos ingresos, o que estos no son estables, por lo que afirman que las acciones de planeación y ahorro son innecesarias. El autor, indica también que, buscando conseguir mayores niveles de seguridad financiera para el conjunto de socios, elaboro unas cartillas que servirán como un pequeño manual de buenas prácticas financieras, las mismas que pueden ser usadas por distintos individuos sin importar estratos sociales o el nivel económico en el que se encuentren.

Briano, G., Quevedo, L. y Castañón, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: el caso de la Facultad de Contaduría y administración de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UASLP*. (artículo científico). Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Potosí, México. Cuya investigación contó con el tipo de estudio exploratorio-descriptiva y transversal, en base a un diseño no experimental, los estudiantes de licenciatura y del posgrado de la universidad en mención constituyeron la población del estudio, siendo la muestra un total de 208 estudiantes, que se repartieron en valores del 80% los de licenciatura y 20% los de

posgrado, la encuesta fue fijada como técnica para recolectar la data, además, el cuestionario figuro como instrumento. Se concluye que, existe un nivel medio en cuanto a la cultura financiera en la muestra mencionada, así mismo, fueron identificadas determinadas áreas de oportunidad sobre temáticas relacionadas a la falta de conocimiento de instrumentos para ahorrar e invertir. En este sentido, el autor propuso realizar talleres y seminarios que formen parte de los programas académicos, para fortalecer el saber del campo financiero y así, desarrollar y fortalecer una cultura financiera en los universitarios.

Quinteros, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia sobre la perspectiva del desarrollo humano*. (Tesis de doctorado). Universidad Santo Tomás, Bogotá, Colombia. Tipo de investigación descriptiva, según el diseño de estudio no experimental, la investigación contó con un total de 25 personas para la población y muestra, siendo 14 mujeres y 11 hombres, usando a la entrevista como técnica de recojo de información, y al cuestionario de entrevista como instrumento. El investigador concluye que, a fin de implementar la educación financiera con el nivel necesario para asegurar un adecuado desarrollo humano, resulta ser un criterio imprescindible formar agentes (formadores), que se especialicen en técnicas económicas y de finanzas, y así mismo, en áreas relacionadas con la pedagogía además del desarrollo humano, limitando desde el principio, el aparato para la certificación de los individuos y las organizaciones que tienen experticia sobre la temática, mediante la construcción de los perfiles acorde a la educación financiera y tomando en cuenta también lo que la población requiere.

Extrayendo el descubrimiento más relevante del estudio, se detalla una reflexión en relación al funcionamiento del aparato financiero, el mismo que es puesto en duda por los dirigentes, a razón de que no contribuye con el crecimiento económico de las personas y organizaciones, esta situación alienta a la creación de modelos alternos en distintos contextos. En general, para la población colombiana resulta imprescindible la planeación económica - financiera. Sin embargo, las organizaciones relacionadas con el tema financiero y la educación, no suelen brindar los conocimientos y herramientas necesarias para la comprensión de cómo se tiene que invertir y de qué manera actuar a fin de lograr una estabilidad financiera.

Como antecedentes a nivel nacional se tuvo en cuenta a: Vergara, C. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. El estudio se caracteriza según el tipo descriptivo de estudio, en base al diseño no experimental. Se consideró a un total de 3886 individuos como la población, siendo la muestra una diferencia de 384 personas de la misma. Para recolectar los datos se utilizó la encuesta a modo de técnica para recoger información, considerando al cuestionario de preguntas como instrumento. El investigador concluye que los niveles en cuanto a la cultura y educación financieras se ubicaron en rangos medios y bajos por lo que se hizo evidente la necesidad de un programa que ayude a incrementar los saberes de las personas, además se demostró que es necesario que las personas posean cierto grado de cultura financiera para contrarrestar el efecto negativo del mal uso de las tarjetas de crédito que conllevan al endeudamiento constante, también se comprobó que los encuestados desconocen los beneficios y ventajas que les brindan las entidades financieras, y finalmente el endeudamiento de los individuos se debió más que todo al hacer uso de tarjetas de crédito de forma desinformada pagando en cuotas que generaban intereses y cargos extras.

Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de recursos Humanos de la SUNAT, 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. Este estudio categoriza en el tipo descriptivo-correlacional, de acuerdo al diseño no experimental, según el paradigma cuantitativo. Una cantidad de 152 colaboradores conformaron la población, de ellos, 109 conformaron la muestra. En cuanto a la técnica y el instrumento de recolección para la data, fue usada la encuesta y cuestionario respectivamente. Entre las conclusiones se logró determinar que la cultura financiera guarda una influencia sobre los niveles del endeudamiento en los trabajadores. Así mismo, se determinó que las dimensiones como el presupuesto personal y el ahorro, mantienen una influencia sobre los niveles de endeudamiento en los colaboradores.

Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Este proyecto investigativo se fundamentó en un estudio aplicado, según diseño no experimental – transversal, descriptivo-

correlacional. Con respecto al componente de población, esta se determinó considerando en promedio 259 clientes atendidos en ventanillas y la muestra estuvo conformado por 155 de ellos. Para la técnica e instrumento de recojo de información, fue utilizado la encuesta y cuestionario. En las conclusiones de la investigación se afirmó que existe correlación entre ambas variables objetos del estudio. Así mismo, se logró determinar que no existe correlación entre educación financiera junto con factores culturales y sociales en aquellos clientes que hacen uso de las tarjetas de crédito tienen correlación media. Todas las cosas que un individuo realiza, habla o piensa se forma dentro de su entorno de hábitos sociales que se origina del contexto donde se desenvuelve. La correlación entre educación financiera y nivel de deuda se calificó como media, por lo que se afirma y corrobora la hipótesis que se planteó. Finalmente, el nivel de correlación entre educación financiera y el endeudamiento se ubicó en un nivel medio, afirmando y corroborando la hipótesis que ha sido propuesta para el estudio.

Adanaqué, Sh. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en la Caja Piura Agencia Jaén, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú. Se fundamentó en el tipo descriptivo, propositiva, según diseño no experimental, transversal. En cuanto al recojo de información fue empleado técnica de encuesta y cuestionario como instrumento. En lo que respecta a la muestra, la conformaron 30 clientes. El autor concluye sobre el hecho que casi toda la muestra no conoce sobre el manejo financiero siendo esta la razón por la que hacen un inadecuado ahorro y por ello no mejoran su calidad de vida futura, aquello significa un bajo nivel en cuanto a capacidad para ahorrar.

Como antecedentes a nivel regional/local tenemos: Luna, E. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Este proyecto investigativo contó con el tipo descriptivo-correlacional de estudio, además, se basó en diseño no experimental. Un total igual al 4057 de socios perteneciente a la entidad financiera constituyeron la población de estudio, mientras que 94 de ellos conformaron la muestra. En cuanto a la recolección de data, se consideró a la encuesta además del cuestionario según técnica e instrumento respectivamente. El autor da como conclusión que se ha encontrado relación entre

ambas variables objeto de análisis, que corresponden a la inclusión financiera y el sobre endeudamiento de los socios, lo que indicó que la entidad financiera al permitir que sus socios ingresen al sistema financiero y promover que el sobreendeudamiento sea menor por medio de brindar asesorías a sus asociados, esto evidencia la relación directa de las dos variables dentro de la institución, por otra parte, el nivel de inclusión financiera fue de rango medio con un 64.89%, por lo que evidenció que las estrategias del estado no son efectivas al no poder calificar este grupo de personas para formar parte del sistema, y el nivel de endeudamiento se ubicó con un rango medio de 62.77% lo que indicó que este grupo es una posible zona de riesgo desde una perspectiva de panorama histórico proyectado.

Pérez, A (2018). *Relación entre la administración financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agraria El Gran Saposoa Ltda., 2016.* (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Este proyecto investigativo tuvo como tipo de estudio el descriptivo-correlacional, clasificada según diseño no experimental. Siento un total de 12 colaboradores de la organización la población y muestra. La técnica y el instrumento fueron la encuesta además del cuestionario. Se concluye con la existencia de relación entre ambos constructos objetivos de la investigación, que corresponde a la “administración financiera” y la “rentabilidad”, así mismo, el valor de la significancia bilateral fue de 0,011; el valor de influencia que tiene el constructor de “administración financiera” sobre la “rentabilidad” es del 49,2%. Respecto a los niveles de percepción de la muestra en relación a la variable “administración financiera” tuvo una categorización de “buena” con un valor del 75% de los encuestados, y el valor restante del 25% la señala como “regular”, por otro lado, continuando con los niveles de percepción, para la “rentabilidad” fue señalada en un categoría de “alta” que lo asume un 41,6% del total de encuestados; el mismo porcentaje al anterior, lo ubica como “media”, siendo el valor restante del 16,8% de encuestados quienes lo categorizan como “baja”.

Gil, D. (2019). *Costos logísticos en las exportaciones de cacao de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2017.* (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Basado según tipo de estudio descriptivo, transversal, y estuvo dentro de la clasificación de un diseño no experimental. Así mismo, contó con una población constituida de 102 socios pertenecientes a la organización, y un equipo

conformado por 8 profesionales y técnicos, además, un total que asciende a 12 documentos con los datos mensuales de los costos y gastos que correspondían al año 2017. De esta población, se extrae una muestra que se ajustó a 81 socios de la cooperativa, el equipo de los 8 individuos mencionados, además del total de los 12 documentos con la información financiera. Entre las conclusiones se hace referencia que la unidad agraria media de árboles cacaoteros que producen el fruto suma un total de 2,35 hectáreas, cuya productividad fue establecida 664 kilos por hectárea y el precio promedio ponderado en chacra por la de venta de cacao seco comercial fue de S/ 5 748,25 la tonelada, por lo que se puede deducir que la comercialización de la producción generó un ingreso familiar promedio por asociado de S/ 8 969,57 anuales.

Heredia, G. (2014). *Rentabilidad de la producción de cacao de los productores del distrito de Pinto Recodo*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Tingo María, Perú. El estudio en cuestión se fundamentó en el tipo de investigación descriptivo, de corte transversal, basado en el diseño no experimental. Cuya población fue formada por 74 productores y la muestra por 48 productores. La información fue recopilada utilizando como técnicas a la sistematización bibliográfica, junto con el análisis estadístico, y también la encuesta; los instrumentos usados corresponden a fuentes bibliográficas, entre las que se encontraban escritas y virtuales, además, se empleó una guía de encuesta y, por último, un programa estadístico conocido como Eviews. La investigación concluye señalando que los costos para la producción al año varían entre S/ 1 800,00 hasta S/ 2 600,00 por hectárea; sin embargo, siendo el valor medio en la mayoría de los productores entre S/ 2 000,00 hasta S/ 2 400,00 por extensión de hectárea, este último dato lo constituyen el 60,5% de los productores. Así mismo, los niveles de producción difieren entre 550 kilos hasta 1 000 kilos según la extensión de hectárea; sin embargo, existe una variación de 700 hasta 900 kilos por hectárea para la mayoría de los productores, quienes conforman al 75% del total. Otro dato importante, es que el precio fluctúa entre S/ 4,00 hasta S/ 6,00 de acuerdo con cada kilo de cacao, pero, el común de los productores mantiene preciosos del S/ 4,50 hasta S/ 5,50 siendo la unidad de medida el kilo de cacao, siendo estos quienes se encuentran dentro del 66,7% del total. De estos indicadores se puede establecer que la actividad cacaotera de socios del Pinto Recodo, les genera ingreso anual mínimo considerando un rendimiento de 550 kilos por hectárea al año entre S/ 2

475 hasta S/ 3 025; y considerando un rendimiento de 1000 kilos por hectárea al año entre S/ 4 500 hasta S/ 5 500.

Las teorías relacionadas a la investigación, se entiende que la cultura financiera según Sánchez (2014, p. 23) es la forma correcta de gestionar lo que ganamos y gastamos por medio de nuestros conocimientos, habilidades y prácticas que llevamos del diario, por lo que se hace un control adecuado de productos financieros para obtener una calidad de vida mejor. Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (citado por Rivera y Bernal, 2018, p. 123), la cultura financiera es primordial porque promueve la cultura del ahorro y permite la creación de condiciones que permitan que las personas de pocos recursos tengan más alcance a la inclusión financiera. Además, esta doctrina permite que los servicios financieros tengan un uso mayor y mejor por lo que es favorable en todo sentido, siendo los beneficiados las instituciones, las personas involucradas y la economía en conjunto.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005, p. 5), manifiesta que la educación financiera es definida en concepto de proceso donde personas que pueden ser los consumidores o inversionistas logran mejorar sus conocimientos sobre los riesgos y productos financieros, por lo que gracias a la instrucción, consejos e información obtenida pueden desarrollar habilidades además de la seguridad y confianza para ganar conciencia sobre las oportunidades y los riesgos en el ámbito financiero, esto permite el saber a dónde dirigirse cuando se necesita ayuda o se necesita adoptar nuevas medidas de efectividad para un bienestar financiero mejor.

La relevancia de la cultura financiera consiste en asistir el desarrollo inclusivo de una nación y lograr obtener economías resilientes. Desde el panorama individual, la persona que tiene un buen manejo sobre sus finanzas, trae consigo un impacto favorable para su grupo y mejor calidad de vida, porque promueve la cultura del ahorro, enseña cuándo y cómo uno debe endeudarse, facilita comparar los productos financieros, da a los consumidores protección porque al estar informados exigen que los servicios financieros sean más transparentes (Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión [INCYTU], 2018, p. 1). Cabe resaltar que la cultura financiera tiene una importante consecuencia sobre la toma de decisiones relacionadas a las cuentas y ahorros, mientras que la ignorancia de los conceptos

básicos de las finanzas puede estar relacionada a la poca planificación para una buena jubilación, además de la poca o nula participación en los mercados de valores, y la conducta de endeudamiento no óptima (Lusardi citado por Rivera y Bernal, 2018, p. 124). Para acceder al crédito por parte de las personas, se vuelve necesario primero una buena cultura financiera para ello y adicionalmente para darle una utilidad correcta en lo que se refiere (Coates citado por Rivera y Bernal, 2018, p. 124).

Pasando a los componentes que integran la cultura financiera se consideran tres elementos importantes, los cuales son el ingreso familiar, que trata sobre los ingresos económicos que posee una familia como el salario o sueldo de los miembros del hogar que laboran y gracias a ello generan ingresos, además de otros ingresos extras que entran en consideración. Luego está el ahorro, que es el que se genera dentro de un país o territorio delimitado por parte de los habitantes del mismo. Entre estos ingresos de los individuos, lo que no sea un ahorro, se considera consumo, y al reducirse esta variable se alcanza ahorros de mayor nivel. Otro elemento es el ahorro, se considera tanto el externo e interno, constituyendo ambos el conglomerado de recursos nacionales que están disponibles para la inversión. Y por último esta la inversión, que es la actividad que utiliza el capital para negocios fructíferos (Sánchez, 2014, p. 23).

Continuando, las finanzas son la parte de la economía que se hace cargo de la circulación del dinero entre gobiernos, empresas e individuos. El origen de las finanzas está en la terminación de una transacción económica que se da cuando un dinero es transferido. Mientras que las finanzas personales hacen referencia al modo en cómo se maneja y distribuyen los bienes, recursos o capital, además del modo en que repercute ese manejo o distribución de efectivo (Superintendencia de bancos [SIB], 2015, p. 28). La carencia de una cultura financiera de parte de la gente se refleja en semblantes como participación escasa de sectores sociales en servicios y productos que las entidades financieras ofrecen, en los malos hábitos en las ocasiones que se toman decisión de dar uso a los servicios y productos del campo financiero, frente al escaso conocimiento respecto a las obligaciones además de los derechos frente a las entidades de financiamiento, y a la falta de planeación financiera (Amezcuca, Arroyo, y Espinoza, 2014, p. 24).

Según el organismo SIB (2015, p. 24), la cultura financiera tiene una marca fuerte que engloba partes como el ámbito nacional, familiar e individual; Personal porque permite

que la persona entienda que tiene que cuidar y dar rendimiento a su dinero, y a utilizar adecuadamente y con responsabilidad los servicios y productos del ámbito financiero, lo que trae un mayor bienestar en el tiempo. Es familiar porque contribuye a que la familia gestione de forma más idónea sus recursos alcanzando mayor estabilidad, más desarrollo y por lo tanto un patrimonio productivo. En el país porque la cultura financiera produce personas más informadas y que exigen más, lo que deriva en la competencia entre instituciones y por ello se vuelve un beneficio directo para los mercados, esto se traduce en un mejor desarrollo para la nación.

El ahorro se define como una forma de inversión por medio de los ingresos bancarios en las cuentas públicas o privadas, los cuales tienen un interés actual que va directo a la persona que ahorra. A partir de ello cumple un fin social, porque las entidades financieras que gestionan grandes sumas de dinero, aplican ese dinero con finalidades de lucro, al desarrollo de la industria, el comercio, la agricultura, la construcción, entre otros. Por su relevancia prioritaria, el ahorro cuenta con protección de un reglamento rígido en la mayoría de países, sin embargo, en algunos países del tercer mundo no se respetan por parte de sus gobiernos (Kohler, 2004, p. 24). El ahorro también hace referencia a la acción de conservar o reservar partes de lo que una persona gasta ordinariamente en su actividad diaria (Domingo, 2005, p. 44).

La OCDE (2005, p. 6), considera que la educación financiera debe ser aplicada en base a la puesta de acciones óptimas de acción que estén direccionadas a la población, siendo estas: realización de campañas a nivel nacional, las mismas que han de ser promovidas con la intención de generar conciencia de los ciudadanos respecto a la necesidad de conocer este medio y para que mejoren su entender en relación a los riesgos financieros además de los medios o maneras para protegerse de estos, instruyéndolos sobre el correcto modo de hacer ahorros, la educación y seguros. La educación financiera debe iniciar en los colegios, la población debe ser orientada sobre cuestiones financieras lo más pronto en sus vidas. Es primordial el convertir la educación financiera como un eslabón más dentro de los programas estatales sobre ayuda social. Todo el sistema encargado de coordinar y promover la educación financiera debe ser fomentado tanto regional y nacionalmente, mientras que las iniciativas privadas y públicas se deben promover lo más cercano posible a la población.

La Gran Enciclopedia de Economía (2019, p.34), conceptualiza la palabra endeudamiento como el grupo obligaciones a pagar que posee un individuo o entidad que ha contraído con otros individuos o entidades. Cabe aclarar el concepto de deuda y deudor, el primero se puede definir como el deber u obligación que tiene alguien para cancelar, reintegrar y satisfacer a otra persona por medio de la devolución del dinero o bien otorgado con anterioridad. Mientras que deudor es el sujeto a quien se le brinda confianza y otorga el crédito, de esta forma comprometiéndose a pagar y asegurando que cuenta con la capacidad de pago (SIB, 2015, p. 23).

La Gran Enciclopedia de Economía (2019, p.34) considera que dentro del endeudamiento se encuentran tres factores importantes para su aparición, estos son: el crédito, que es el dinero que se utiliza para el consumo de las personas, el cual está ligado al mismo tiempo con el consumo de la familia en general. Luego está el préstamo personal que es un activo financiero que se da cuando una persona solicita fondos a una tercera persona o entidad financiera y ponen en manifiesto la acción por medio de documentos. La hipoteca se da cuando la persona que pidió el préstamo no puede cancelar la deuda y la entidad busca ejercer derecho sobre la propiedad del individuo, de esta forma afectándolo a él y a su patrimonio.

Referente al tema de los malos hábitos relacionados con la contratación de un producto o servicio en el campo de las finanzas, se puede observar con gran frecuencia que la gente adquiera en simultaneo muchos créditos, esto a razón de que es muy fácil actualmente conseguirlos, siendo inexistente una previa consideración de si están en la capacidad de poder cubrir o no la deuda, tal situación aplica para las tarjetas de crédito de bancos y otras entidades, créditos personales, hipotecas, etc. Para la mayoría de los casos es común incurrir en el retraso del pago, siendo así, que los pagos no suelen cubrir la cantidad de dinero estipulado o simplemente hay ausencia de pagos, en este último caso se acumulan cargos adicionales de la mora o también de comisiones y, quizás, algún otro concepto, generando un aumento de la deuda, pudiendo llegar en el peor de los casos, que resulte imposible liquidarla y por consecuencia haya que recurrir a la acción legal (Amezcueta et al, 2014, p. 25).

La Asociación de bancos del Perú (ASBANC, 2016, p. 2) menciona que hay un grupo de factores que explican los niveles de deuda cuando estos llegan a ser altos, así, se indica a continuación: Las prácticas inadecuadas, que es cuando hay un excedente en

la oferta y el sistema para la colocación de los créditos de manera agresiva que están en búsqueda de una mayor generación de ingresos. Luego, se tiene al mal proceder de los asesores, que hace referencia a los malos asesores de crédito que existen y traen como secuela un mal manejo de las colocaciones, motivo por el cual la morosidad sea elevada desde un inicio. La falta de información que a pesar de los últimos años es basta, pero es insuficiente aún porque no se cuenta con indicadores de empresas que no están en regla, lo que impide al momento de evaluar la entidad que pueda hacer una correcta medición de los niveles para el endeudamiento además de los riesgos que comprometan las operaciones de crédito.

Según Kohler (2004, p. 71) define la palabra crédito consuntivo como el crédito que se destina para fines consumistas, por lo tanto, se vincula al consumo de la unidad familiar. Por su parte, García, Pelayo y Gross (1995, p. 284) comparten que la definición de la palabra crédito es la reputación de solvencia e indican como significado de la palabra hipoteca como la garantía que se ofrece para el pago de un préstamo, siendo el derecho sobre los bienes inmuebles lo que garantiza que la obligación sea cumplida. Mientras que para el organismo SIB (2015, p. 30) lo que se debe considerar al contratar un crédito hipotecario de vivienda es: el desembolso inicial que incluye los gastos de escritura, estudio social y económico, impuestos y seguros, la inscripción del inmueble, etc; y el monto máximo que una entidad te puede brindar en un préstamo hipotecario del bien valorado.

El Glosario de Términos Económicos del Banco Central de Reservas del Perú (2011, p. 11), define al término préstamo como el activo financiero el cual se crea cuando un agente de préstamos da dinero a un individuo, y así mismo, se estipulan documentos no negociables. El deudor está en la obligación de devolver el dinero, generalmente con un interés compensativo en base a los plazos y modos convenidos, El Banco Central de Reservas del Perú (2011, p. 11), define al préstamo hipotecario como el crédito que se da los usuarios para adquirir, construir, refaccionar, ampliar, mejorar y subdividir su vivienda propia. Este préstamo tiene la garantía del que hace el préstamo y lo garantiza con su vivienda, inmueble o bien. En supuesto caso que el prestatario no haga la devolución de la deuda porque no le es posible, el prestamista puede aplicar la hipoteca, por lo que el bien hipotecado formara parte de su patrimonio de forma automática.

Kohler (2004, p. 71) define la palabra hipoteca como el fin de buen uso que se le da a un crédito, por lo que se entiende que si el que adeuda no cumple su deuda, el banco ejercerá su derecho sobre la propiedad que se hipotecó. Para tal efecto se fija un monto que sea el tope mayor por el que se inscribirá la propiedad o inmueble, si bien el importe será lo mismo que la suma dispuesta con los intereses legales hasta el cierre de la cuenta de crédito. Los acreedores que tienen hipoteca a su favor se les considera privilegiados por el cobro que realizan toda vez.

Pasando al planteamiento del problema, la investigación se planteó como problema general: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019?; y como problemas específicos: a) ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019?; b) ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019?

Esta investigación tiene una justificación por conveniencia, porque permitió determinar que variable cultura financiera guarda una influencia sobre nivel de endeudamiento de los socios pertenecientes a la Cooperativa Agraria Allima Cacao, 2019, establecido mediante el análisis del ingreso familiar, el ahorro, la inversión; y de otra parte el acceso al crédito, el préstamo personal y la hipoteca, haciendo referencia indicadores claves de los mismos. Se justificó por su relevancia social, dado que al año 2019, la Cooperativa cuenta con 152 socios, cuyo ingreso familiar se basó en la producción de cacao; además, generó empleo directo a 13 colaboradores entre el equipo gerencial, administrativo, contable, de post cosecha y de campo. La cooperativa tiene un comportamiento creciente de sus actividades y proyecta incrementar su número de socios.

Referentes a los aspectos de justificación de la investigación, este fue conveniente por la necesidad de realizar una exploración referida a la temática de cultura financiera junto con el endeudamiento, además de conocer con mayor precisión estas variables dentro de la empresa y sus socios sirviendo de registro informativo. Además, se justificó a nivel de relevancia social a razón de que la misma favorece a los socios permitiendo una evaluación de su condición económica, además del nivel en cuanto a conocimientos sobre deudas con el propósito de mejorar este hecho de necesitar cambiar su estilo de gastos. En lo que refiere al valor teórico, se justifica ya que la

investigación permitió generar herramientas de análisis aplicados a la Cultura financiera y endeudamiento en la población objetivo de estudio, siendo esto una aportación en cuanto a los conocimientos del área de finanzas y créditos que permite generar soluciones o sugerencias según la problemática que se presenta.

Y en lo concerniente a la implicancia práctica, se justificó dado que los resultados obtenidos podrán ser empleados por otros entes interesados en la temática a fin de que realicen análisis similares en otras organizaciones de productores que desarrollan diferentes cadenas productivas, contribuyendo a conocer indicadores prácticos planteados en la investigación y su relación entre los mismos. Finalmente, se justificó por su utilidad metodológica, pues se fundamenta en el procedimiento de investigación a nivel científico, al identificar la problemática, proponer las hipótesis a modo de soluciones, sin olvidar mencionar que, se hizo uso de la encuesta a modo de técnica para recoger la data necesaria, y el cuestionario que figuro como instrumento, estas cuestiones aportan metodologías para realizar investigaciones relacionadas a la influencia de cultura financiera y endeudamiento del conjunto de productores quienes desarrollan cadena de valor de cacao, a fin de producir estrategias orientadas a desarrollar condiciones mejores de vida para estos actores.

Seguidamente se plantea el objetivo general: Determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019; los objetivos específicos: a) conocer el nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019; b) conocer el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019.

La hipótesis general de la investigación fue planteada de la siguiente manera: Hipótesis alternativa H_i : Existe relación significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019. Así mismo, se plantea las siguientes hipótesis específicas: H_1 : El nivel de cultura financiera en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019, es bajo; H_2 : El nivel de endeudamiento en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019, es bajo.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

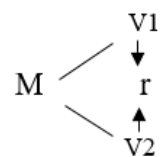
El presente estudio contó con diseño no experimental, transversal, correlacional. Los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014), definen el concepto de “no experimental”, como aquel donde es inexistente la manipulación de variables, siendo así, que los investigadores solo se limitan a la observación de las mismas dentro de su contexto originario con la intención de analizarlos (p. 149).

Diseño de investigación

El diseño del proyecto investigativo se clasifico como descriptivo correlacional. Cuya finalidad está sustentada en la descripción de variables además del análisis de la repercusión de los mismos y su interrelación que se determina en un momento en específico (Hernández et al. 2014, p. 151). La descripción del diseño se muestra en el esquema que se tiene a continuación:

Donde:

M = Muestra.
V1 = Cultura financiera.
V2 = Endeudamiento.
r = Relación entre las variables.



2.2. Variable, Operacionalización

Variable

Variable 1: Cultura financiera.

Variable 2: Endeudamiento

Operacionalización de Variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura Financiera	Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida (Sánchez, 2014),	Se evaluará el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas que realizan los socios de la cooperativa en sus decisiones financieras	Ingreso Familiar	Venta de cacao Ingreso por Jornales Otras fuentes Remesas familiares	Ordinal
			Ahorro	Soles en el Banco Soles en mi Casa	
			Inversión	Finca de cacao Educación de los hijos Adquisición de electrodomésticos Implementando un negocio	
Endeudamiento	La palabra Endeudamiento como: Conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con otras personas o instituciones. (Gran Enciclopedia de Economía, 2019).	Se evaluará el conjunto de obligaciones de pago contraídas por los socios de la cooperativa con otras personas o instituciones	Crédito	N° de créditos actualmente Monto del crédito Tipo de entidad de crédito	Ordinal
			Préstamo personal	N° de préstamos en el 2018 N° de préstamos personales Tasa de interés	
			Hipoteca	Cumplimiento de plazos de pago N° de bienes inmuebles Educación de los hijos N° de hipotecas Valor de hipoteca	

2.3. Población, muestra y muestreo

Población

Hernández et al. (2014), realizaron una definición de la población afirmando que es un conjunto de casos los cuales guardan similitud con características específicas (...), señalan también, que las poblaciones tienen que ubicarse de acuerdo a sus cualidades en cuanto al contenido, lugar y tiempo (p. 174). Siendo así, que la población del presente proyecto estuvo configurada por 153 socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, inscritos a marzo del año 2019, los mismos que desarrollan sus actividades productivas dentro del ámbito del distrito de Chazuta, en la provincia y departamento de San Martín, Perú.

Muestra

Hernández et al. (2014), hace referencia al concepto de muestra como un subconjunto que parte de un todo que sería la población; este subconjunto está conformado por elementos que poseen las cualidades y características propias de este todo, por lo que se afirma que la muestra un subgrupo representativo de la población (p. 175). En este sentido, para la investigación en cuestión, la muestra se delimito por 110 socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, los mismos que formaron parte de la población.

Muestreo

Muestro probabilístico aleatorio simple. El muestreo de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada fue realizado aleatoriamente para completar la cantidad requerida; en cuanto a la determinación del tamaño, fue necesario aplicar una fórmula estadística, la misma que se presenta seguidamente:

$$n = (Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N) / (e^2 \cdot (N - 1) + (Z^2 \cdot p \cdot q))$$

Donde:

- n = Tamaño de muestra.
- Z = 1,96% (95% de nivel de confianza)
- p = Probabilidad de éxito (0,5).
- q = Probabilidad de fracaso (0,5).
- N = Población.

e =% de error permisible (0.05).

Reemplazando los valores en la fórmula tenemos:

$$n = ((1.96^2) (0,5) (0,5) (152)) / ((0,05^2 - (152 - 1)) + ((1,96^2)(0.5)(0,5)) = 109,62$$

$$n = 110$$

2.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica

Respecto al recojo de información, fue utilizada la técnica de la encuesta, la misma que fue aplicada de forma directa para cada uno de los socios pertenecientes a la cooperativa que conformaron la muestra; por lo tanto, la información recopilada mediante esta técnica fue de tipo primaria.

Instrumentos

Para este aspecto, se emplearon como instrumentos un par de cuestionarios; el primero sirvió para recolectar la data de la variable “cultura financiera”, y así, la siguiente para recolectar datos de la variable “endeudamiento”; ambos instrumentos fueron diseñados por el investigador quien basó su elaboración según las teorías analizadas desarrollada por Verde, (2017), en su trabajo de investigación titulado: *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado, 2017*; para obtener la respuesta de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada respecto a las dimensiones y los indicadores considerados dentro de la investigación. En este sentido, el cuestionario para recoger información sobre la variable cultura financiera tuvo tres dimensiones, con veintiséis (26) preguntas, siendo la escala de medición de tipo ordinal.

Dimensión	Nº de preguntas	Escala
Ingreso		
Aportes al ingreso familiar	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8	
Actividades que contribuyen al ingreso familiar	9, 10, 11, 12	
Ahorro		
La práctica del ahorro	12, 14, 15, 6, 17, 18	Ordinal
Inversión		
La práctica de la inversión en bienes	19. 20. 21. 22,	
Otras formas de inversión	23, 24, 25, 26	

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

El nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, luego de evaluar el cuestionario (ver anexos), se estableció utilizando una escala de puntuación que se describe a continuación.

Nivel de cultura financiera

Nivel	Puntuación
Bajo	De 26 a 43
Medio	De 44 a 60
Alto	De 61 a 78

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Asimismo, el cuestionario para recoger información para la variable endeudamiento, tuvo tres dimensiones, con diecisiete (17) preguntas, siendo la escala de medición de tipo ordinal.

Dimensión	Nº de preguntas	Escala
Crédito		
Fuentes del crédito	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	
Préstamo personal		
Fuentes del préstamo personal	8, 9, 10, 11, 12	
Uso del recurso obtenido mediante préstamo personal	13, 14, 15	Ordinal
Hipoteca		
Uso de hipoteca o garantía de su bien inmueble	16, 17	

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

El nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, luego de evaluar el cuestionario correspondiente (ver entre los anexos), se estableció utilizando una escala de puntuación que se describe a continuación.

Nivel de endeudamiento

Nivel	Puntaje
Bajo	De 17 a 28
Medio	De 29 a 40
Alto	De 41 a 51

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Validez

En relación al proceso de validación para los instrumentos, se empleó la técnica del juicio de expertos, conformada por un grupo de tres conocedores del tema, los mismos que evaluaron los dos cuestionarios elaborados, teniendo evidencia de su estructura según los objetivos propuestos en el estudio. A continuación, se detalla el resumen de la puntuación y calificación de los tres expertos (ver los instrumentos evaluados en los anexos).

Variable	N.º	Especialidad	Promedio de validez	Opinión del experto
Cultura financiera	1	MBA	46	Existe suficiencia
	2	Metodólogo	41	Existe suficiencia
	3	Docencia Universitaria	48	Existe suficiencia
Endeudamiento	1	MBA	47	Existe suficiencia
	2	Metodólogo	42	Existe suficiencia
	3	Docencia universitaria	48	Existe suficiencia

Al analizar los resultados de la evaluación de los expertos, se obtuvo un puntaje promedio igual al 4.53, que constituye un valor del 90.67 % de concordancia entre estos para las dos variables en cuestión; demostrándose de esta manera que tienen una alta validez; por lo que se puede afirmar que reúnen los criterios metodológicos para ser utilizados.

Confiabilidad

El proceso de fiabilidad fue realizado con el coeficiente alfa de Cronbach, qué, según la teoría, debe obtenerse un valor de consistencia interna lo mayor cercano posible al 1. Es así que, se aplicó un ensayo piloto para cada una de las variables a fin de determinar los valores de confiabilidad.

De acuerdo con George & Mallery (2003), se debe tener como referencia los puntajes en base al resultado obtenido por el coeficiente de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $>.9$ es excelente
- Coeficiente alfa $>.8$ es bueno
- Coeficiente alfa $>.7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $>.6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $>.5$ es pobre
- Coeficiente alfa $<.5$ es inaceptable (pág. 231).

El proceso de fiabilidad para el instrumento de ambos constructos, “cultura financiera” y “endeudamiento”, fue calculado mediante el estudio de 30 ítems del cuestionario por medio del Alfa de Cronbach.

Variable 1: Cultura Financiera

La fiabilidad para el instrumento de esta variable se obtuvo un valor de 0,75; siendo este un resultado significativo, ubicándolo en un nivel aceptable y fuerte de confiabilidad. Así mismo, se corrobora la validez de contenido, ya que los ítems comprenden el concepto de la variable a medir, de igual manera, se confirma la validez de criterio.

Variable 2: Endeudamiento

El proceso para calcular la confiabilidad del instrumento de esta variable, arrojó un valor del 0,82, siendo este un resultado significativo, ubicándolo en un nivel de fuerte fiabilidad. Por otro lado, se confirma la validez de contenido, puesto que cada ítem de la prueba es representativo del concepto de la variable, sumado a ello, se tiene también la validez de criterio.

Conclusiones

Par cada uno de los instrumentos se obtuvo la confirmación de “confiabilidad”, con lo cual se valida la seguridad en su aplicación, tal es la importancia de este proceso que, gracias al mismo fue posible la realización del estudio.

2.5. Procedimientos

Una primera acción fue generar el contacto con los representantes de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda., con la intención previa de plantear el desarrollo del proyecto investigativo y realizar un diagnóstico rápido como insumo para el diseño de los instrumentos del estudio. Respecto al procedimiento de recojo de la data, fue necesario aplicar los cuestionarios que fueron previamente validados por tres jueces. La aplicación de los cuestionarios tuvo lugar en el mes de noviembre del 2019; la información recolectada fue procesada utilizando el programa Excel y el SPSS 21, que generaron tablas y gráficos que se presentan en los resultados con su respectiva interpretación. Finalmente, a fin de realizar la validación o negación de hipótesis se requirió el uso de un estadístico, por tal motivo se aplicó la correlación de Pearson, que permitió determinar cuál era el nivel de correlación entre las variables de la investigación en coherencia a los objetivos propuestos.

2.6. Método de análisis de datos

La data obtenida aplicando la técnica encuesta junto con ambos instrumentos elaborados en base a los objetivos del estudio, fueron analizadas utilizando el programa de Microsoft Excel y SPSS 21, buscando obtener los valores estadísticos de los resultados, siendo estos últimos representados mediante tablas y gráficos que simplifican la información; los mismos que son coherentes a los problemas planteados, objetivos e hipótesis. Asimismo, para evaluar la correlación entre ambos constructos, se hizo uso del coeficiente de Pearson, que tiene como fórmula la siguiente ecuación:

$$r = \frac{n\sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{n(\sum x^2) - (\sum x)^2} * \sqrt{n(\sum y^2) - (\sum y)^2}}$$

Donde:

X, Y = Variables de la investigación.

El coeficiente toma valores entre -1 y 1, indicando si existe una dependencia directa (coeficiente positivo) o inversa (coeficiente negativo), siendo el “0” la independencia total; a continuación, se muestran los valores en función a los resultados (Valderrama, 2016).

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

2.7. Aspectos éticos

Para diseñar y desarrollar este proyecto investigativo el autor acudió a fuentes de información de carácter primario y secundario. Se contó con la autorización del presidente de la cooperativa y el consentimiento de los socios encuestados a quienes se les informó de la confidencialidad de sus respuestas. Los resultados obtenidos se utilizaron con fines investigativos y se difundieron con la aprobación del grupo de socios y del representante legal de la cooperativa. Así mismo, fueron tomados en consideración los principios éticos siguientes: cuidar la veracidad intelectual, proteger la identidad de participantes, el carácter de originalidad en relación al desarrollo del tema junto con la obtención de información.

III. RESULTADOS

Objetivo específico 1: Nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.

Tabla 1

Nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.

Nivel de cultura financiera	Rango	Cantidad	Porcentaje
Bajo nivel de cultura financiera	26 - 43	47	43%
Nivel medio de cultura financiera	44 - 60	62	56%
Alto nivel de cultura financiera	61 - 78	1	1%
Total		110	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Interpretación

En la tabla 1, considerando el orden porcentual de mayor a menor, se puede observar que el 56% de los socios presentan un nivel medio de cultura financiera, el 43% presentan un bajo nivel de cultura financiera y el 1% presenta alto nivel de cultura financiera.

Objetivo específico 2: Nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.

Tabla 2

Nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.

Nivel de endeudamiento	Rango	Cantidad	Porcentaje
Bajo nivel de endeudamiento	17 - 28	73	66%
Nivel medio de endeudamiento	29 - 40	28	25%
Alto nivel de endeudamiento	41 - 51	9	8%
Total		110	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Interpretación

En la tabla 2, considerando el orden porcentual de mayor a menor, se observa que el 66% de los socios presentan bajo nivel de endeudamiento, el 26% presentan un nivel medio de endeudamiento y el 8% presenta alto nivel de endeudamiento.

Objetivo general: Relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019

Tabla 3

Relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019.

Correlación de Pearson			
		Cultura Financiera	Endeudamiento
Cultura Financiera	Correlación de Pearson	1	,639**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	110	110
Endeudamiento	Correlación de Pearson	,639**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	110	110

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Interpretación

La tabla 3 presenta la relación de las variables de estudio: cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada; la correlación de Pearson “r” = 0,639, el p calculado es sig. (bilateral) es 0,000, resultado menor a un nivel de significancia de 5% (0.05), por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa. Como “r” se encuentra en un rango entre 0.49 7 0.69, (índice de R y Rho), podemos afirmar que existe una correlación positiva moderada entre las variables de estudio.

Tabla 4

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado corregida	Error típ. de la estimación
1	,639 ^a	,408	,403	6,08080

a. Variables predictoras: (Constante), Cultura Financiera

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Interpretación

En la tabla 4 se expone el coeficiente de determinación R Cuadrado, cuyo resultado fue igual a 0,408; que está indicando que el 40,8% de la variable endeudamiento, se ve influenciado por la variable cultura financiera en los socios de la organización investigada.

Tabla 5*Anova*

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	2756,537	1	2756,537	74,549	,000 ^b
Residual	3993,427	108	36,976		
Total	6749,964	109			

a. Variable dependiente: Endeudamiento

b. Variables predictoras: (Constante), Cultura Financiera

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.**Interpretación**

En la tabla 5 de la varianza (ANOVA), observamos Sig 0.000 (mucho menor a 0.05), lo que nos indica que es posible encontrar un modelo de regresión lineal entre las variables de estudio.

Tabla 6*Coficiente*

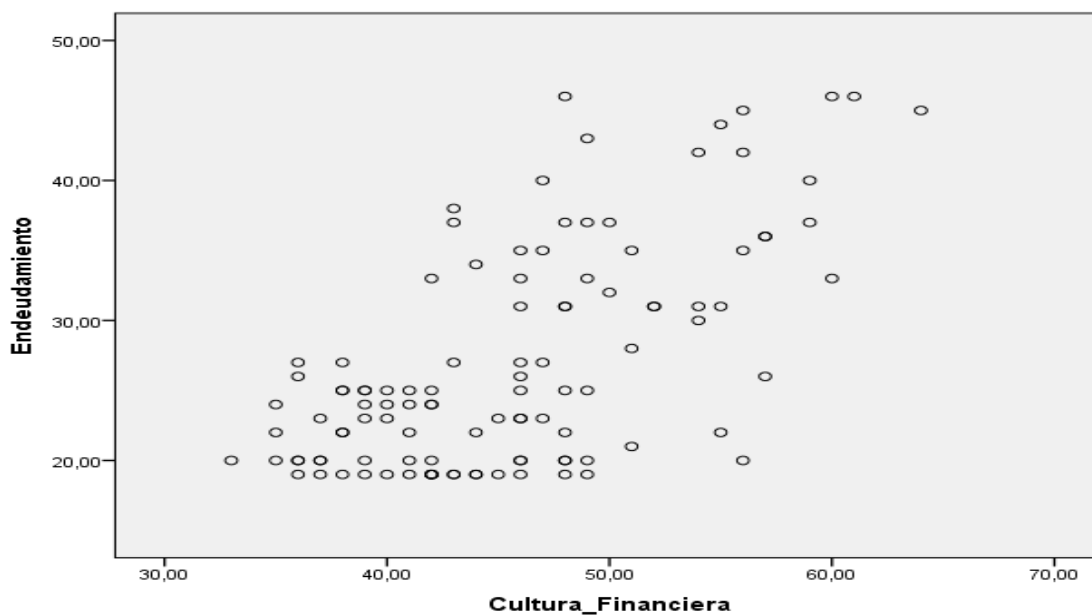
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.
	B	Error típ.	Beta		
(Constante)	-6,040	3,872		-1,560	
Cultura Financiera	,725	,084	,639	8,634	

a. Variable dependiente: Endeudamiento

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.**Interpretación**

En la tabla 6 se obtiene los valores de $y = a + bx$ para construir el modelo de regresión lineal, donde $B = -6,040$; que es igual a la constante “a” de la línea recta del modelo y el valor de la cultura financiera es $= 0,725$, que es igual al valor de “b” de la línea recta del modelo; entonces: $y = -6,040 + 0,725x$; ello significa que por cada valor que asuma la variable cultura financiera (X), se incrementará el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima cacao Limitada.

Figura 1: *Dispersión de las variables de estudio de la investigación*



Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa Agraria Allima Cacao Ltda.

Interpretación

En la figura 1 observamos la dispersión entre la variable cultura financiera y endeudamiento, los puntos (pares ordenados), tienen una buena correlación; según el coeficiente de determinación R cuadrado (tabla &) es 0,408, nos está indicando que el 40,8% del endeudamiento se ve influenciado por la cultura financiera en los socios de la Cooperativa donde se realizó el estudio.

IV. DISCUSIÓN

Entre los resultados se tiene que el nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada se ubican como nivel medio 56%, nivel bajo 43% y nivel alto 1%, estos datos indican que un poco más de la mitad de las personas evaluadas que trabajan con la cooperativa tienen conocimientos y dominios sobre lo que son cuentas de crédito, ahorros, hipotecas y demás servicios financieros que les ha permitido tener bajo control sus ingresos personales para no gastar más allá de lo que su capacidad financiera les hubiera permitido y sobre todo para no llegar a tener deudas exorbitantes cuyo pago se vea comprometido, esto acontecimiento expone la premisa de Sánchez (2014) que explica que se puede considerar una cultura financiera optima cuando hay un balance entre lo que se gasta y lo que se gana a través del conocimiento previo y las buenas prácticas que se aplican a diario con ese saber.

No obstante, Rivera y Bernal (2018) exponen que la cultura financiera es importante porque ayuda a crear conciencia sobre el ahorro en las personas para que puedan cumplir sus metas y les sea favorable en todo sentido, siendo este concepto no aplicado por el resto de socios que figuran con bajo nivel de cultura financiera, al ser lo opuesto se puede inferir que este grupo de usuarios del servicio no están informados completamente de los riesgos existentes de adentrarse al campo de las finanzas por lo que esto conlleva a que su idea sobre gastos sea visto como una acción común en la que puede incurrir sin cuestionarse los intereses de crédito, o caso contrario, se inscribe como socio pero por desinformación no ejecuta ningún tipo acción relacionada al préstamo, y si lo ejecuta es en medida menor por temor en las represalias que pueda obtener.

Haciendo un contraste con la investigación de Luna (2019), este evidenció que el 62.77% de su grupo de estudio, también socios de una cooperativa, son clasificados como grupo de riesgo a futuro debido a que les hace falta conocer más detalles sobre el aspecto mercantil, este acontecimiento es similar a lo obtenido en la exploración presente porque los encuestados pueden recaer en la misma denominación si siguen manteniendo los niveles de desinformación y poco interés sobre temas crediticios, por ende, los socios aunque no demuestran ahora dificultades porque el grado de endeudamiento que poseen es bajo, no descarta que su poca noción pueda generar un desfavorable ataque a su economía más adelante.

También, las respuestas mencionadas reflejan la necesidad de incorporar actividades de educación financiera en los socios para crear una cultura financiera como medio para ayudar en la toma de decisiones respecto al uso de los escasos niveles del ingreso familiar y su aplicación eficiente en la familia, para financiar las necesidades, identificando su priorización, la capitalización y otros indicadores socio económicos; temática que es manejado por las instituciones que se involucran en el desarrollo de capacidades sobre este particular, aspecto que debe ser tomado en cuenta por los directivos y equipo de colaboradores de la Cooperativa en favor de sus asociados.

Continuando, el estudio expuso que el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada se ubican como nivel bajo 66%, nivel medio 26% y nivel alto 8%, estos datos demuestran que los usuarios del servicio son precavidos para no generar deudas que les sean imposibles de paga y al mismo tiempo son responsables para asumir cabalmente las deudas en las que incurrieron, por lo que se evidencia que los factores como las prácticas inadecuadas, el comportamiento de asesores de crédito y la desinformación, que contempla la entidad ASBANC (2016) como principales causas de endeudamiento, no tienen una repercusión y no están influyendo en demasía en el contexto de la investigación, por lo que denota además que los miembros prefieren llevar sus deudas con un control y organización que no permita su inestabilidad, condición social y calidad de vida.

En la investigación de Riera (2015) comprobó que sus sujetos de estudio no cuentan con cultura de ahorro y eso no les facilita la distribución de sus recursos debido a que se rigen por una conducta dirigida al consumo y satisfacción personal por encima de todo, siendo este resultado opuesto a todo lo obtenido en este informe, por lo que se puede inferir que para el caso propio de esta exploración, los socios de la cooperativa agraria no se dejan llevar por su lado emocional, como la vanidad, que les haga incurrir en una conducta consumista, sino que reconocen los límites con los que cuentan y anteponen sólo tomar los riesgos suficientes para entrar en créditos que no les generará una carga económica innecesaria, de esta manera protegen su hogar, su estatus, sus bienes y a su persona.

Otro caso similar se encuentra en el estudio de Cochancela (2017), quien demostró, que además del poco conocimiento de los encuestados, las habilidades financieras de estos son muy cuestionables ya que se denotaba una falta de planificación y realización

de presupuestos, por lo que tomando este caso para contraste se puede asumir que los asociados de la cooperativa no siguen la misma línea con lo referente a las habilidades financieras, ya que al tener más de la mitad de socios con bajo nivel de endeudamiento, es asumible que estos usuarios llevan sus cuentas con organización, control y seguimiento, sin olvidar mencionar que, se antepone evaluar y hacer cálculos que estén alineados a un punto de no inflexión, esto se traduce a que este grupo cuenta con seguridad financiera y poseen una guía propia de finanzas con los conocimientos que han podido aprender.

Pasando al siguiente resultado, se expone la existencia de relación positiva moderada entre la cultura financiera y el endeudamiento, determinado mediante el coeficiente de Pearson cuyo valor fue de 0,639; mientras que el coeficiente de determinación fue de 0, 408, que establece que un 40.8% de la variable endeudamiento se ve influenciada por la variable cultura financiera, en base a ello se puede aceptar que el conocer temas financieros hasta en grado básico y el saber el funcionamiento de estos, aporta significativamente que el endeudamiento se vea controlado y evite su incremento. También hay que destacar que los actuales indicadores de producción y productividad contribuyen a esta condición, estos ratifican la necesidad de incorporar actividades que no resultan ser cotidianas ni mucho menos consideradas ni en las organizaciones de productores, tampoco son promovidas por entidades de fomento nacional y de manera escasa brindan apoyo sobre la temática las instituciones cooperantes, no son excluyentes a este comportamiento las diferentes entidades financieras que operan a nivel regional en San Martín, siendo en consecuencia, un aspecto que debería ser tomado en cuenta para su implementación por la Cooperativa Agraria Allima Cacao.

En el aporte de Gil (2017), hace referencia que la unidad agraria con cultivo de cacao en producción por asociado es de 2,35 hectáreas, lo que constituye una superficie pequeña para generar ingresos económicos suficientes para solventar la economía familiar, que limitaría en consecuencia el nivel de endeudamiento de los asociados; contribuye a ello, el bajo nivel de productividad establecida en 664 kilos de cacao seco comercial por hectárea. En ese sentido se puede relacionar al nivel de endeudamiento, con la unidad agraria disponible y el nivel de productividad que, no siendo aspectos que comprenden de manera directa a temas de cultura financiera, sin embargo,

constituyen aspectos de mejora que deben ser considerados en la política de la cooperativa.

Mientras que Tarazona (2018), cuya investigación tuvo como objetivo determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de recursos humanos de la SUNAT, donde se utilizaron como instrumentos de recojo de información las encuestas, se indica entre las conclusiones que la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de recursos humanos de dicha entidad, comportamiento similar obtenido en la presente investigación al existir una correlación positiva moderada, no obstante, esta la muestra del estudio que tuvo otro nivel de formación académica o profesional, respecto a los productores de cacao socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada.

V. CONCLUSIONES

- 5.1.** Se ha encontrado una relación positiva moderada entre los constructos estudiados en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao limitada en el año 2019, determinado mediante coeficiente de Pearson que estableció un valor de 0,639 con un coeficiente de determinación de resultado 0,408.

- 5.2.** El nivel de cultura financiera de los socios pertenecientes a la Cooperativa, se ubicó en un rango medio con 56%, con rango bajo 43% y con rango alto 1%.

- 5.3.** El nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao se ubicó en una escala de bajo con 66%, una escala media de 26% y una escala alta de 8%.

VI. RECOMENDACIONES

- 6.1.** Al equipo de colaboradores liderado por la gerencia general, consejo de Administración y comité de educación de la cooperativa, considerar dentro de los planes institucionales, incluir actividades de educación financiera a fin de elevar los niveles de cultura financiera en los socios pertenecientes a la CA Allima Cacao que contribuya en la toma de decisiones más efectivas en relación a la utilización de recursos económicos y financieros.

- 6.2.** Articular con entidades ligadas a esta temática (Ministerio de educación) para su inclusión en el currículo nacional en los diferentes programas, Educación Inicial, educación Primaria, educación secundaria y superior, con el objetivo de acrecentar los niveles de cultura financiera en población estudiantil.

- 6.3.** Compartir con los asociados el resultado de la investigación para generar conciencia sobre la necesidad de capacitarse en temas relacionados como: uso de los recursos obtenidos de un préstamo personal, uso de la hipoteca como garantía financiera, etc., para mejorar el nivel de endeudamiento de los socios.

REFERENCIAS

- Adanaqué, Sh. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en la Caja Piura Agencia Jaén, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú.
- Amezcu, E. L., Arroyo, M. G. y Espinoza, F. (2014). *Contexto de la educación financiera en México*. *Ciencia Administrativa*, (1), p. 21-30.
- Asociación de bancos del Perú – ASBANC. (2016). *Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú*. *Asbanc Semanal*, (209), p. 1-6.
- Banco Central de Reserva del Perú (2011). *Glosario de Términos Económicos*. Lima, Perú. Recuperado de: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCR.pdf>
- Briano, G., Quevedo, L. y Castañón, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: el caso de la Facultad de Contaduría y administración de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí UASLP*. (artículo científico). Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Potosí, México.
- Cochancela, S. (2017). *Diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.
- Domingo, F. et al (2005). *Diccionario Enciclopédico Universal*. Editorial Cultural S.A. Madrid, España.
- García, C. Pelayo, D. y Gross, R. (1995). *Pequeño Larousse Ilustrado*. Ediciones Larousse Printer Colombiano S.A. Bogotá, Colombia.
- Gil, D. (2019). *Costos logísticos en las exportaciones de cacao de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2017*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Gran Enciclopedia de Economía. (2019). *Endeudamiento*. Recuperado de: <http://www.economia48.com/spa/d/endeudamiento/endeudamiento.htm>
- Heredia, G. (2014). *Rentabilidad de la producción de cacao de los productores del distrito de Pinto Recodo*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Tingo María, Perú.
- Hernández, R., Fernández, C. y Autista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Interamericana Editores, S.A. de C.V. México. Quinta edición.

- Kohller, E. (2004). *Diccionario de términos contables y económicos*. Ediciones Científica S.A.C. Lima, Perú. Sexta edición.
- Luna, E. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Ministerio de Agricultura y Riego MINAGRI. (2019). *Serie de Estadística de Producción Agrícola*. Lima, Perú. Recuperado de http://frenteweb.minagri.gob.pe/sisca/?mod=consulta_cult
- Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión – INCYTU. (2018). *Educación financiera en México. Nota-Incytu*, (18), p. 1-6.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE. (2018). *OECD/INFE. Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. Recuperado de: http://www.oecd.org/finance/financial-education/ES_2018%20ECD%20INFE%20Toolkit.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE. (2005). *Recomendación sobre los principios de Buenas Prácticas de Educación y Conciencia Financiera*. Recuperado de: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Pérez, A (2018). *Relación entre la administración financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agraria El Gran Saposoa Ltda., 2016*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Quinteros, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia sobre la perspectiva del desarrollo humano*. (Tesis de doctorado). Universidad Santo Tomás, Bogotá, Colombia.
- Riera, A. (2015). *Endeudamiento financiero de los hogares en el Ecuador: Análisis e implicaciones para la estabilidad financiera*. (Tesis de maestría). Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Rivera, B. E. y Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento*. Estudio de una sucursal de Mi Banco en México. *Perspectivas*. 117-144.
- Robles, R. y Pino, N. (1980). *Estadísticas*. Ediciones básicas – Instituto Nacional de Investigación y desarrollo de la Educación INIDE. Lima, Perú.

- Sánchez, E. (2014). *La cultura financiera y la estadística*. Recuperado de: https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_laestadistica_blog_.pdf
- Soto Barquero, F., Rodríguez Fazzone, M y Falconí, C. (2007). *Política para la agricultura familiar en América Latina y El Cribé*. Santiago de Chile, Chile. Primera edición. Recuperado de: <http://www.fao.org/3/a-a1244.pdf>
- Superintendencia de bancos - SIB. (2015). *El ABC de educación financiera*. Guatemala: CONDUSEF-EF.
- Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de recursos Humanos de la SUNAT, 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.
- Universidad César Vallejo S.A.C., (2017). *Manual de Referencias Estilo APA*. Lima: Fondo Editorial UCV.
- Valderrama, S. (2016). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Editorial San Marcos. Lima, Perú, sexta edición.
- Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado, 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Vergara, C. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú.

Anexos

Matriz de Consistencia

Título: Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao, 2019

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos										
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019??</p> <p>Problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019? ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019.</p> <p>Objetivos específicos Conocer el nivel de cultura financiera de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019 Conocer el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019</p>	<p>Hipótesis general Existe relación significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada en el año 2019.</p> <p>Hipótesis específicas El nivel de cultura financiera en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019, es bajo. El nivel de endeudamiento en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao en el año 2019, es bajo.</p>	<p>Técnica: La encuesta</p> <p>Instrumentos: El cuestionario</p>										
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones											
<p>El diseño de la investigación fue descriptivo correlacional.</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD M --- V1[V1] M --- V2[V2] V1 -- r --> r </pre> </div> <p>Donde: M = Muestra; V1 = Cultura financiera; V2 = Endeudamiento; r = Nivel de relación entre las variables.</p>	<p>Población: Está conformada por 153 socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao.</p> <p>Muestra: Está conformada por 110 socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao,</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Variables</th> <th style="width: 50%;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Cultura Financiera</td> <td>Ingreso familiar</td> </tr> <tr> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Inversión</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Nivel de Endeudamiento</td> <td>Crédito</td> </tr> <tr> <td>Préstamo personal</td> </tr> <tr> <td>Hipoteca</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Cultura Financiera	Ingreso familiar	Ahorro	Inversión	Nivel de Endeudamiento	Crédito	Préstamo personal	Hipoteca
Variables	Dimensiones												
Cultura Financiera	Ingreso familiar												
	Ahorro												
	Inversión												
Nivel de Endeudamiento	Crédito												
	Préstamo personal												
	Hipoteca												

Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario para evaluar el nivel de cultura financiera en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada

La presente investigación tiene como objetivo determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao, 2019, para lo cual se le solicita su colaboración brindando respuestas a una de las tres alternativas categorizadas en el presente cuestionario.

Valor	Categoría
1	Nunca
2	A veces
3	Siempre

Dimensión		Nuca	Algunas veces	Siempre
Dimensión: Ingreso familiar				
Nº	Aportes al ingreso familiar			
1	¿Planifica usted los ingresos que su familia generará en forma mensual?			
2	En los integrantes de su familia: ¿Existen mecanismos de contribución del ingreso familiar?			
3	¿Es el jefe de hogar la persona que administra el ingreso familiar?			
4	¿Es la esposa la persona que administra el ingreso familiar?			
5	¿El ingreso familiar lo aporta el padre de familia?			
6	¿El ingreso familiar lo aporta la madre de familia?			
7	¿El ingreso familiar aportan los hijos (varones)?			
8	¿El ingreso familiar aportan las hijas (mujeres)?			
Actividades que contribuyen al ingreso familiar				
9	Durante los últimos 12 meses ¿la venta de cacao ha sido la principal fuente del ingreso familiar?			
10	Durante los últimos 12 meses ¿comercializa otros productos diferentes al cacao que contribuyen al ingreso familiar?			

11	Durante los últimos 12 meses ¿Desarrolló otras actividades diferentes a la agricultura que contribuyeron al ingreso familiar?			
12	Durante los 12 últimos meses ¿Ha tenido alguna capacitación que le haya facilitado ha mejorar el ingreso familiar?			
Dimensión: Ahorro				
La práctica del ahorro				
13	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron?			
14	Durante los últimos 12 meses ¿En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa?			
15	Durante los últimos 12 meses ¿En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en alguna entidad bancaria?			
16	Durante los últimos 12 meses ¿En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en alguna entidad diferente a un banco?			
17	Durante los últimos 12 meses ¿En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en alguna entidad diferente a un banco?			
18	Durante los últimos 12 meses ¿Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos para hacer ahorro de dinero en forma familiar?			
Dimensión: Inversión				
La práctica de la inversión en bienes				
19	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno?			
20	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de un vehículo (motocicleta o tri móvil)?			
21	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de alguna vivienda?			
22	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún electrodoméstico?			
23	Durante los últimos 12 meses ¿Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la mejora de su actual vivienda?			

24	Durante los últimos 12 meses ¿Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos de invertir el dinero generado en forma familiar?			
Otras formas de práctica de la inversión				
25	¿Usted considera que el uso del ingreso familiar en la educación de los hijos en una forma de inversión?			
26	Durante los últimos 12 meses ¿Ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos?			
Puntaje total				

Fuente: Elaboración propia.

Cuestionario para evaluar el nivel de endeudamiento en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada

La presente investigación tiene como objetivo determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao, 2019, para lo cual se le solicita su colaboración brindando respuestas a una de las tres alternativas categorizadas en el presente cuestionario.

Valor	Categoría
1	Nunca
2	A veces
3	Siempre

Dimensión		Nunca	Algunas veces	Siempre
Dimensión: Crédito				
Nº	Fuentes de crédito			
1	Durante los últimos 12 meses ¿Usted ha tenido algún crédito en bienes?			
2	Durante los últimos 12 meses ¿Usted ha tenido algún crédito en productos para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia?			
3	¿En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una persona natural?			
4	¿En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una tienda comercial?			
5	¿En caso de haber tenido crédito en productos para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia lo obtuvo de una persona natural?			
6	¿En caso de haber tenido crédito en productos para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia lo obtuvo de una tienda comercial de la comunidad?			
7	¿En caso de haber tenido crédito en productos para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia lo obtuvo de una tienda comercial fuera de la comunidad?			
Dimensión: Préstamo personal				
Fuentes del préstamo personal				
8	Durante los últimos 12 meses ¿usted ha tenido algún préstamo personal en efectivo?			
9	¿Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una persona natural?			

10	¿Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una entidad bancaria?			
11	¿Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una caja de ahorro y crédito?			
12	¿Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una cooperativa de ahorro y crédito?			
Uso del recurso obtenido mediante préstamo personal				
13	¿En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para la compra de algún bien?			
14	¿En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para necesidades de alimentación, educación, salud, vestido de la familia?			
15	¿En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para financiar actividades productivas de la chacra?			
Dimensión: Hipoteca				
Uso de hipoteca o garantía de su bien inmueble				
16	Durante los últimos 12 meses ¿ha utilizado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por un préstamo personal?			
17	¿En la actualidad tiene hipotecado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por haber obtenido un préstamo?			
Puntaje total				

Fuente: Elaboración propia.

Validación de instrumentos



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Ángel Pérez Macedo
 Institución donde labora : Instituto Latinoamericano de la Cooperación al Desarrollo Perú SAC
 Especialidad : Magister en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario **Cultura Financiera**
 Autor del instrumento : Br. Carlos Angulo González

I. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Cultura Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Cultura Financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						46

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 46

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019.

Ing. MBA. Angel Pérez Macedo
Gerente General
Instituto de la Cooperación al desarrollo

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Ángel Pérez Macedo
 Institución donde labora : Instituto Latinoamericano de la Cooperación al Desarrollo Perú SAC
 Especialidad : Magister en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario **Nivel de Endeudamiento**
 Autor del instrumento : Br. Carlos Angulo González

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Nivel de Endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Nivel de Endeudamiento					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Nivel de Endeudamiento , de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Nivel de Endeudamiento .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						47

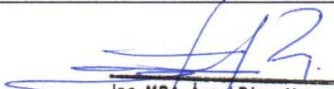
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 47

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019.


 Ing. MBA. Ángel Pérez Macedo
 Gerente General
 Instituto de la Cooperación al desarrollo

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Sánchez Dávila Keller
 Institución donde labora: Universidad César Vallejo
 Especialidad: Magister en Gestión y Políticas Públicas
 Instrumento de evaluación: Cuestionario Cultura Financiera.
 Autor del instrumento: Br Carlos Angulo González.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA(4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: cultura financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: cultura financiera.			X		
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: cultura financiera, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			X		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: cultura financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.			X		
PUNTAJE TOTAL						41

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y apto para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

41

Tarapoto, 27 de octubre de 2019.


 Mg. Keller Sánchez Dávila
 DOCENTE POS GRADO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Sánchez Dávila Keller.
 Institución donde labora: Universidad César Vallejo.
 Especialidad: Magister en Gestión y Políticas Públicas.
 Instrumento de evaluación: Cuestionario Nivel de endeudamiento.
 Autor del instrumento: Br Carlos Angulo González.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA(4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: nivel de endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: nivel de endeudamiento.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: cultura financiera, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: nivel de endeudamiento.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						42


(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable).

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y apto para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 42

Tarapoto, 27 de octubre de 2019.


 Mg. Keller Sánchez Dávila
 DOCENTE POS GRADO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Ivo Martín Encomenderos Bacallan
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Magister en Docencia Universitaria..
 Instrumento de evaluación : Cuestionario **Cultura Financiera**
 Autor del instrumento : Br. Carlos Angulo González

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Cultura Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Cultura Financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48


(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

SE RECOMIENDA LA APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO PUESTO QUE ES CONSISTENTE.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019.



Mg. Ivo M. Encomenderos Bacallán
ECONOMISTA
Reg. 0134 - CELAM

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Ivo Martín Encomenderos Bacallán
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Magister en Docencia Universitaria.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario **Nivel de Endeudamiento**
 Autor del instrumento : Br. Carlos Angulo González

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Nivel de Endeudamiento en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					o
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Nivel de Endeudamiento					o
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Nivel de Endeudamiento , de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					o
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					o
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				o	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				o	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Nivel de Endeudamiento .					o
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					o
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					o
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

SE RECOMIENDA LA APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO POR SER CONSISTENTE.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

48

Tarapoto, 10 de noviembre de 2019.


 Mg. Ivo M. Encomenderos Bacallán
 ECONOMISTA
 Reg. 0134 - CELAM

Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación



COOPERATIVA AGRARIA
ALLIMA CACAO
Chazuta - Perú



CONSTANCIA DE DESARROLLO DE INVESTIGACION DE TESIS DE MAESTRIA

El que suscribe Sr. **Wilson Sangama Tenazoa**, Identificado con DNI N° 01083540
Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa Agraria "ALLIMA
CACAO" Ltda.

HACE CONSTAR:

Que el Br. **CARLOS ANGULO GONZÁLEZ**, identificado con DNI 41508382, ha
realizado su investigación de tesis de Maestría titulado: **Influencia de la cultura
financiera en el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria
Allima Cacao Limitada, 2019**, que fue desarrollado en el área de influencia de la
cooperativa, ejecutando sus actividades de investigación entre los meses de octubre y
noviembre del 2019, demostrando responsabilidad, puntualidad y profesionalismo en la
aplicación de sus instrumentos de investigación.

Se expide la presente a solicitud del interesado para los fines que estime por conveniente.

Chazuta, 30 de noviembre del 2019



+51 945 679 222 / #945 679 222
Pje. José Olaya S/N - C.P. Banda de Chazuta, Chazuta
San Martín, Perú.
allimacacao@gmail.com



Base de datos estadísticos

Cálculo de la confiabilidad del cuestionario cultura financiera

EXPERTOS	CRITERIOS										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Experto 1	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	46
Experto 2	4	5	3	3	5	5	4	5	4	3	41
Experto 3	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	48
Suma	14	15	13	11	13	15	14	15	13	12	135
Varianza	0.33	0.00	1.33	0.33	0.33	0.00	0.33	0.00	0.33	1.00	13.00

Sumatoria Var 4.00

Var total 13.00

N°	Cultura Financiera	Endeudamiento
1	51	28
2	42	24
3	47	23
4	47	35
5	49	33
6	38	19
7	48	19
8	46	31
9	43	37
10	43	27
11	51	35
12	42	33
13	47	40
14	47	27
15	49	25
16	38	22
17	48	22
18	46	26
19	43	19
20	43	19
21	54	42
22	52	31
23	48	25
24	49	37
25	48	37
26	40	19
27	44	34
28	56	45
29	46	35

30	36	19
31	48	46
32	35	20
33	57	36
34	41	25
35	36	20
36	33	20
37	38	22
38	46	27
39	56	42
40	64	45
41	60	33
42	60	46
43	59	37
44	59	40
45	55	44
46	50	32
47	61	46
48	57	36
49	44	19
50	43	38
51	55	22
52	46	25
53	48	20
54	46	23
55	46	23
56	48	31
57	48	31
58	45	19
59	36	26
60	42	19
61	35	24
62	48	20
63	37	20
64	35	22
65	41	19
66	41	24
67	36	20
68	42	24
69	42	20
70	39	20
71	44	22
72	37	20
73	39	24
74	42	19

75	42	19
76	40	24
77	55	31
78	54	31
79	52	31
80	56	35
81	40	25
82	37	19
83	41	22
84	38	25
85	37	23
86	39	25
87	38	25
88	39	19
89	42	25
90	38	27
91	36	27
92	41	20
93	46	20
94	39	25
95	49	43
96	45	23
97	46	33
98	49	19
99	44	19
100	50	37
101	49	20
102	42	19
103	39	23
104	51	21
105	54	30
106	56	20
107	46	20
108	46	19
109	40	23
110	57	26
