



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Cultura financiera y morosidad en los responsables financieros  
del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORES:**

Cardenas Arenaza Pedro (ORCID:[0000-0003-4034-1347](https://orcid.org/0000-0003-4034-1347))

Pérez Amias Juan Gabriel (ORCID:[0000-0003-1723-9571](https://orcid.org/0000-0003-1723-9571))

**ASESOR:**

Mg. Vásquez Villanueva, Carlos Alberto (ORCID: [0000-0002-0782-7364](https://orcid.org/0000-0002-0782-7364))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2021

## Dedicatorias

A mi esposa Dominga e hijas Aracely y Camila, por su apoyo incondicional y por ser mi más grande motivación e inspiración en la vida.

A mi madre y hermano Casimiro, por el apoyo y la motivación recibida a lo largo de mi carrera académica.

*Pedro*

A mis padres Juan y Marilyn, por su apoyo y consejos.

A mi amada esposa Debonth, por ser el apoyo incondicional de mi vida.

A mi hijo Daniel, por ser la fuente de motivación para poder superarme cada día.

*Juan*

## **Agradecimientos**

A Dios, por darnos el don de la vida.

A la Universidad César vallejo, por permitirnos poder lograr la titulación en esta casa de estudios.

Al colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María, por brindarnos las facilidades de poder realizar nuestra investigación.

A nuestro asesor Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva, por sus enseñanzas, recomendaciones para la culminación de la investigación.

A nuestro profesor Dr. Hugo Vicente Flores Bonifacio, por sus consejos y recomendaciones para este tipo de trabajo de investigación.

## Índice de Contenidos

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de Contenido.....	iv
Índice de Tablas .....	v
Índice de Figuras.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract .....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	7
3.1 Tipo y Diseño de Investigación .....	7
3.2 Variables y Operacionalización .....	7
3.3 Población, Muestra, Muestreo y Unidad de Análisis .....	8
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	8
3.5 Procedimientos .....	9
3.6 Método de Análisis de Datos .....	9
3.7 Aspectos Éticos.....	10
IV. RESULTADOS .....	11
V. DISCUSIÓN .....	17
VI. CONCLUSIONES.....	18
VII. RECOMENDACIONES .....	19
REFERENCIAS .....	20
ANEXOS	

## Índice de Tablas

Tabla 1. Modelo Regresión Lineal de Cultura Financiera	11
Tabla 2. Coeficientes Variable Dependiente Morosidad	11
Tabla 3. Modelo Regresión Lineal de Educación Financiera	12
Tabla 4 Coeficientes Variable Dependiente Morosidad	13
Tabla 5. Modelo Regresión Lineal de Conciencia Financiera	14
Tabla 6. Coeficientes Variable Dependiente Morosidad	14
Tabla7. Modelo Regresión Lineal de Valores Financieros	15
Tabla8. Coeficientes Variable Dependiente Morosidad	15

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar en qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021; para ello se valió de una metodología de investigación de tipo explicativo, de diseño no experimental y de corte transversal, por lo que el enfoque es de tipo cuantitativo. En cuanto a la población, esta estuvo conformada por 125 responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María, por lo que la muestra no probabilística se determinó en 51 personas elegidos por conveniencia. Los resultados exponen un valor de R cuadrado de 16.27 %, lo cual indica que la influencia entre las variables es baja; además se determinó que la fórmula resultante correspondiente al modelo de regresión es de  $Y = 16.550 + 0.238 X$ , lo que se traduce en que mientras mejor sea la educación financiera, la conciencia financiera y los valores financieros la morosidad disminuirá.

**Palabras clave:** Cultura financiera, educación financiera, conciencia financiera, valores financieros, morosidad.

## **Abstract**

The objective of this research was to determine to what extent financial culture influences delinquency, in the financial managers of the José de San Martín General College, Tingo María 2021; For this, it used an explanatory research methodology, non-experimental design and cross-sectional, so the approach is quantitative. Regarding the population, it was made up of 125 financial managers from the José de San Martín de Tingo María General College, so the non-probabilistic sample was determined in 51 people chosen for convenience. The results show an R squared value of 16.27%, which indicates that the influence between the variables is low; Furthermore, it was determined that the resulting formula corresponding to the regression model is  $Y = 16.550 + 0.238 X$ , which means that the better the financial education, financial awareness and financial values, delinquency will decrease.

**Keywords:** Financial culture, financial education, financial awareness, financial values, delinquency.

## I. INTRODUCCIÓN

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), responsable de promover experticia y cultura, define a la cultura financiera como un instrumento de importancia para el mejor funcionamiento la cadena de pagos; por otro lado, El Mundo (2020) informa sobre la existencia de una alerta mundial, la cual tiene que ver con el incremento de la morosidad a causa de la pandemia por el Covid 19; este fenómeno se explica por la caída abrupta del PIB mundial, impactando de manera directa en la tasa de morosidad, esta situación presenta situaciones de falta de pago sobre todo en el consumo.

La Defensoría del Pueblo (2020) manifiesta que la oferta educativa privada es muy importante solo en la ciudad, debido a que la mayoría de estas empresas, están en la zona urbana: con relación a ese contexto, Periche y Ramos (2020) manifiestan que la capacidad adquisitiva de las personas en las grandes ciudades se vio agobiada por la crisis pandémica, ocasionando el rompimiento de la cadena de pagos en el sector servicios, principalmente en el sector servicios educativos.

INDECOPI (2020) explica que la falta de pagos del padre de familia no es un motivo para que el estudiante no pueda ingresar al colegio o no pueda ser evaluado, esta acción de parte del colegio sería ilegal; con referencia a esto, el artículo 4 de la Ley N° 27665 señala que el alumno no puede ser coaccionado o impedido de recortar sus derechos como estudiante por falta de pago de las pensiones.

Urbina (2020) manifiesta que los colegios privados no podrán garantizar el servicio para el año 2021, debido al alto grado de morosidad; por otro lado, la Comisión de Educación (2019) indica que a pesar de la reducción de los pagos de pensiones, esta no resulta lo suficiente para resolver la problemática; con relación a esta problemática, el Grupo Educativo al Futuro (2020) propone la creación de una oficina de riesgos para padres morosos.

La institución de estudio pertenece a la Asociación Educativa Adventista del Oriente Peruano, que se encuentra presente en Pucallpa, Iquitos, Tocache y Tingo María; en esta última, la institución educativa cuenta con 20 años de servicio educativo a la población tingalesa, contando con los niveles de educación inicial, primaria y secundaria, con un total de 125 alumnos en la actualidad y un crecimiento significativo en su rubro. Los únicos pagos en la institución es el concepto de matrícula y las 10 pensiones de que se desarrollan de marzo a diciembre, teniendo

la forma de pago directo en caja de tesorería o por depósito en las cuentas corrientes del BCP y BBVA respectivamente.

Según el tesorero Juan Pérez Amias, el Colegio Generalísimo José de San Martín identificado con RUC 20309996578, localizado en Tingo María, departamento de Huánuco; señala además que en la actualidad la empresa no cuenta con una estructura de cobranza que le permita tener los procedimientos precisos frente a la deuda de los padres de familia, el cual brinde un soporte a la tesorería y con esto se pueda bajar la morosidad de la institución educativa; con esa carencia, cada tesorero utiliza sus propios métodos y procedimientos para el cobro de las pensiones a los responsables financieros.

Además de los anterior, la institución educativa tiene cuentas por cobrar del año 2019 y 2020 por un monto aproximado de S/. 5,000.00, siendo una preocupación latente también en este año, teniendo hasta el mes de agosto una morosidad de S/. 6,119.00; estas cifras perjudican en gran medida la liquidez de la institución, afectando a los proyectos de inversión que se tenía previsto para este año.

Por lo expuesto, se hace necesario estudiar la influencia de la cultura financiera sobre la morosidad, por lo que se pretende responder el siguiente problema: ¿En qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021?, del cual se desglosa los siguientes problemas específicos: ¿En qué medida la educación financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín?; ¿En qué medida la conciencia financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio José de San Martín?; ¿En qué medida los valores financieros influyen sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín?

El propósito del estudio fue analizar la cultura financiera y la morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, debido a que se busca conocer el nivel de influencia de la cultura financiera sobre la morosidad. El interés se da porque las personas no reciben enseñanzas básicas sobre finanzas, lo que ha producido que frente a la necesidad, tarde o temprano, se adquieran deudas que no son cumplidas de manera adecuada.

Asimismo, esta investigación es de mucha utilidad para aquellos colegios privados con problemas de morosidad; también es beneficiosa para ser usada de modelo de una cultura financiera saludable, ya que puede ayudar a los responsables financieros que tienen el mismo interés, por lo que se podrán realizar proyecciones y conocer cuáles son sus variaciones; además, será valiosa y muy oportuna para quienes se dediquen al tema financiero relacionada de manera específica con la morosidad en el sector educación.

Por otro lado, el estudio cuenta con los recursos necesarios y propios para ser ejecutado; por lo que su desarrollo establece el siguiente objetivo general: Determinar en qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021.

En el espacio de esta investigación, se precisaron y determinaron los objetivos específicos: Determinar en qué medida la educación financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín; Determinar en qué medida la conciencia financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín; Determinar en qué medida los valores financieros influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín.

Del mismo modo se plantea la hipótesis general: La cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021; también se precisa las hipótesis específicas: La educación financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín; La conciencia financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín; Los valores financieros influyen sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín.

Para mayores detalles revisar el Anexo 2.

## II. MARCO TEÓRICO

Mendoza y Vásquez (2020) determinan el nivel de influencia de la cultura financiera en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi; para ello se valen de una metodología de tipo exploratoria y descriptiva, ejecutada en una muestra de 381 personas. Se concluye que es necesario que los habitantes refuercen sus conocimientos financieros, debido a que desconocen el tema, este desconocimiento trae como resultados un mal manejo de los recursos financieros y la ausencia de hábitos financieros.

Gavilanes Peña (2017) manifiesta que es necesario también mejorar los niveles de conocimientos en finanzas, capacitar en esta área a todas las familias, sin importar el grupo de edad al que corresponda.

Placencia Peña (2017) busca caracterizar la gestión de finanzas personales y familiares, por medio de una metodología experimental; los resultados esperados expresan que las familias tienen bajos niveles de deudas; sin embargo existe un desfase entre gastos e ingresos, encontrándose una relación directa y significativa entre patrimonio, ingreso y la edad.

Por su parte, Díaz (2019) determina la relación entre cultura financiera y morosidad, por medio de la aplicación de una metodología de tipo descriptivo correlacional y diseño no experimental; los hallazgos permiten concluir que existe una relación positiva y significativa entre las variables descritas.

El estudio de Delgadillo (2019) demuestra la relación entre cultura financiera y el bienestar financiero de los millennial, obteniendo como resultados una significancia comprobada de la correlación, la misma que se evidencia ser directamente proporcional.

Mendoza (2020), logra determinar los componentes de la morosidad en los créditos a los microempresarios, pudiendo obtener resultados que le permiten concluir que la deficiente evaluación crediticia es motivo de morosidad.

Las bases teóricas referencian que la cultura financiera es la acción en la cual las personas y los inversionistas toman un conocimiento adecuado en el tema financiero, lo cual les permite tomar decisiones adecuadas, derivando en un mejor bienestar económico (Blancas, 2016).

Según Gutiérrez y delgadillo (2018), la educación financiera permite el desarrollo social del capital humano, así mismo permite tomar decisiones financieras rentables para la persona y la sociedad.

Para el BANSEFI (2016), la educación financiera enseña ahorrar y desarrollar la inclusión financiera, además mejora el uso de los recursos en las finanzas; por otro lado, menciona también que la educación financiera es una herramienta que se encarga de promover estabilidad y crecimiento económico.

Garay (2015) demuestra que existe una relación directa entre el alfabetismo financiero y las decisiones económicas; en ese sentido, Polania et ál. (2016) señala que la cultura financiera es deficiente porque no ha sido extendido a toda la población, solo una élite universitaria accede a esta educación.

Asobancaria (2016) manifiesta que en Latinoamérica no existe una educación financiera adecuada, lo que dificulta la inclusión financiera en la región; del mismo modo señala que la cultura financiera debe ser mensurable, además de informar que en la región los países de Brasil, México y Perú, presentan un mayor compromiso académico en cultura financiera.

Con relación a los valores financieros, Argandoña (2018) define al termino como un conjunto de criterios éticos en los que se resaltan al compromiso, responsabilidad, respeto, honestidad y credibilidad como esenciales para el buen desenvolvimiento ético en las finanzas

Según Pedrosa (2016), la morosidad es aquella circunstancia en la que un deudor por motivos diferentes no paga su deuda, esta se mide a través del cociente entre de créditos no pagados; con respecto a esta condición agrega que a nivel nacional se manejan registros públicos en los cuales se registran a las cuentas morosas.

Por otro lado, García (2019) menciona que la morosidad es una situación jurídica en la que un sujeto no paga sus obligaciones pactadas; en cambio para Tomaylla et ál. (2017), la morosidad es la falta de pago cuando una obligación ha sido vencida.

Aguilar (2017) manifiesta que la morosidad está presente en el sector educación, con esto se rompe la cadena de pagos, que impide el normal desarrollo de actividades educativas.

Hurtado y Zerpa (2016) manifiestan que las economías se contraen, así

como las empresas y las familias también se contraen, esto ocurre cuando la tasa de desempleo es elevada con lo que las familias disminuyen sus posibilidades de obtener ingresos, dificultándose poder cumplir con sus obligaciones.

Bernal y Edquen (2017) mencionan que existen tipos de morosidad, los mismo que se basan a las características especiales que tiene cada moroso; en esa línea, Da Silva (2020) sugiere como medida preventiva tener una estrategia de cobranza.

Con referencia al problema de la morosidad, Bernal y Edquen (2017) manifiestan que es un estado al que se llega por distintas causales, las mismas que pueden ser explicadas como factores externos o propios del moroso, siendo los primeros aquellos que no se pueden manipular y expresan oportunidades y amenazas.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y Diseño de Investigación**

##### ***Tipo de Investigación***

El tipo de investigación es explicativo; según Hernández et ál. (2014), este tipo o nivel de estudio se encarga de establecer las causas de un fenómeno y como se presenta; en cambio para Arias (2016), la investigación explicativa busca la relación causa y efecto de un fenómeno.

##### ***Diseño de Investigación***

El diseño es no experimental; según Hernández et ál. (2014), es un diseño donde no se manipula las variables; esto también es defendido por Pedhazur y Pedhazur Schmelkin (1991), los cuales sostienen que en los no experimentales existe una ausencia de manipulación de variables. Kerlinger y Lee (2002) definen No experimental cuando no podemos controlar las variables, porque los hechos ya pasaron y por consiguiente no lo controlamos.

El corte es transversal, porque se refirió a un periodo de tiempo determinado y único (Hernández et ál., 2014); también se define como un tipo de investigación observacional que analiza datos de variables recopiladas en un periodo de tiempo (Vermunt, 1998).

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

La investigación presenta 2 variables que tienen un enfoque cuantitativo y de escala de medición de tipo ordinal.:

Variable 1: Cultura Financiera

Variable 2: Morosidad

Cada una de las variables cuenta con sus dimensiones, las cuales son las siguientes: Educación financiera, Conciencia financiera y Valores financieros, que corresponden a la variable cultura financiera.

Tipos de morosidad, Componentes de morosidad y Factores externos de la morosidad, que corresponde a la variable morosidad.

Para mayor detalle y profundización, verificar el Anexo 3.

### **3.3 Población, Muestra, Muestreo y Unidad de Análisis**

#### ***Población***

Arias (2006) define a la población como un conjunto de elementos con elementos comunes; dentro de la investigación estuvo constituida por 125 responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María.

**Criterios de inclusión.** Padres de familia y tutores responsables que tengan uno o más hijos en el colegio, profesores que tengan hijos estudiando en el colegio, trabajadores administrativos que tengan hijos estudiando en el colegio.

**Criterios de exclusión.** Padres de familia, tutores, profesores y trabajadores administrativos que tengan hijos becados en el colegio.

#### ***Muestra***

Palella y Martins (2008) mencionan que la muestra es un subconjunto de la población con características iguales; en el caso del estudio estuvo conformada por 51 responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María.

#### ***Muestreo***

Según Arias (2006), el muestreo es la manera como se calcula la muestra; en este estudio se extrajo la muestra a través de un tipo no probabilístico por conveniencia; al respecto, López (2010) menciona que este muestreo consiste en elegir elementos utilizando los criterios de inclusión y exclusión por lo que no se pudo acceder por motivos de difícil accesibilidad.

#### ***Unidad de Análisis***

Son todos los padres de familia o tutores responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María.

### **3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

La técnica utilizada es la encuesta; al respecto, Hernández et al. (2014) señala que sirve para recoger información de los sujetos estudiados, por lo que la información es confiable y segura. Según Malhotra (2004), las encuestas son “entrevistas utilizando un cuestionario”, en cambio para Sandhusen (2002), las encuestas obtienen información a través de preguntas, para sacar información de un tema en particular.

El instrumento del estudio fue el cuestionario; referente a esto, Hernández et ál. (2014) define al cuestionario como una herramienta que mide las variables; para Tamayo y Tamayo (2008), el cuestionario permite obtener información requerida para la investigación.

Los instrumentos que fueron requeridos en este estudio, cuentan con su validación y análisis de confiabilidad de alfa de Cronbach (Ver anexo 2). Con respecto a la validación del cuestionario, Hernández *et al.* (2014) manifiesta que la validez es una situación de resultados y agrega además que existen diferentes formas para determinar la confiabilidad; una de ellos es lo mencionado por Cabero y Llorente (2013), los cuales consideran que la técnica del juicio de expertos consiste, básicamente, en requerir profesores con el grado mínimo de Magister; posterior a la valoración se hace la presentación por medio de la V de Aiken, el cual es un coeficiente que permite medir la importancia de las valoraciones de jueces (Hernández et ál., 2014).

En cuanto a la confiabilidad, Egg (2011) menciona que el término está asociado a la exactitud de medición y según Quero (2020), el Alfa de Cronbach es la prueba cuyo resultado expuesto en un coeficiente, se utiliza para medir la confiabilidad de un cuestionario.

### **3.5 Procedimientos**

El procedimiento utilizado consistió en aplicar el cuestionario, seguidamente de la construcción de una base de datos, la misma que fue ejecutada en un programa estadístico de nómina Software SPSS versión 25, de su ejecución en funciones se obtuvieron tablas y figuras para explicar y sustentar los resultados.

Cabe señalar que la investigación se realizó en coordinación con la dirección institucional del Colegio Generalísimo José de San Martín de Tingo María, cuya autorización se evidencia en el Anexo 6.

### **3.6 Método de Análisis de Datos**

El método utilizado fue el deductivo; según Gómez (2004), este método parte de lo general a lo particular, es decir se deduce el comportamiento de los fenómenos.

En lo estadístico, se aplicó la prueba de regresión lineal simple, a través del uso del software SPSS v 25; según Faraway (2014), es un método estadístico que estudia la relación lineal.

### **3.7 Aspectos Éticos**

Los principios éticos aplicados fueron la protección a las personas, ya que el fin supremo fue el ser humano, por esta razón las personas tuvieron que ser protegidas en su conjunto frente a cualquier problema, por lo que se respetó la dignidad humana, la identidad, la diversidad de pensamiento, credo, raza, sexo, religión, cultura y se mantuvo en secreto toda acción de las personas involucradas.

Se tuvo cuidado con el medio ambiente y la biodiversidad; todas las personas fueron libres de participar en la investigación, la investigación promovió el beneficio de las personas que participaron y no generó daño sobre las personas participantes. Finalmente, el investigador mantuvo la integridad científica al mantenerse neutral y no inclinarse hacia ningún lado de los actores presentes en la investigación.

## IV. RESULTADOS

### Influencia de la Cultura Financiera Sobre la Morosidad

Mediante el análisis estadístico se determinó la influencia de la cultura financiera sobre la morosidad del colegio de estudio, a través del valor sig. (0.05); También se muestra con un modelo lineal. El comportamiento de las variables.

La hipótesis estadístico siguiente:

H<sub>0</sub>: La Cultura Financiera (independiente) no influye significativamente sobre la morosidad (dependiente)

H<sub>1</sub>: La Cultura Financiera (independiente) influye significativamente sobre la morosidad (dependiente)

Regla de decisión:

Valor sig. > 0.05 se acepta H<sub>0</sub> (no Influye significativamente)

Valor sig. ≤ 0.05 se rechaza H<sub>0</sub> y acepta H<sub>1</sub> (si influye significativamente)

**Tabla 1**

*Modelo de la regresión lineal*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
$Y = 16.550 + 0.238 X$	40,3% <sup>a</sup>	16.27%	14.69%	2.491

a. Predictores: (Constante), Cultura Financiera

**Tabla 2**

*Coefficientes*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
$Y = 16.550 + 0.238 X$					
(Constante)	16.550	3.049		5.429	0.000
Cultura Financiera	0.238	0.074	0.403	3.209	0.002

a. Variable dependiente: Morosidad

Como se puede ver en la Tabla 1, el R cuadrado (R<sup>2</sup>) de 0.1627 demuestra que la variable cultura financiera explica en un 16.27% la morosidad, este

porcentaje de explicación es reducido a 14.69% por el R<sup>2</sup> ajustado (resultado sometido a penalidades sobre el modelo lineal). Por otro lado, hay relación de la cultura financiera con la morosidad en 40.3%, además se observa que el valor de R cuadrado es de 16.27 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja.

Considerando que la influencia encontrada es de 16.27% (tabla 1), se determinó que la formula resultante es de  $Y = 16.550 + 0.238 X$  (tabla 2) lo que se traduce en que mientras mejor sea la educación financiera, la conciencia financiera y los valores financieros la morosidad disminuirá. Así mismo, la Tabla 2 muestra el valor sig. de 0.002 (<0.05) lo que lleva a aceptar la H<sub>1</sub>, que demuestra que si existe influencia significativa de la cultura financiera sobre la morosidad.

### **Influencia de la Educación Financiera Sobre la Morosidad**

A través del análisis estadístico se determinó la influencia significativa de la dimensión educación financiera (Independiente) sobre la morosidad (dependiente), ; por lo que el análisis de regresión lineal simple parte del planteamiento hipotético estadístico siguiente:

H<sub>0</sub>: La Educación Financiera (independiente) no influye significativamente sobre la morosidad (dependiente)

H<sub>1</sub>: La Educación Financiera (independiente) influye significativamente sobre la morosidad (dependiente)

Regla de decisión:

Valor sig. > 0.05 se acepta H<sub>0</sub> (no Influye significativamente)

Valor sig. ≤ 0.05 se rechaza H<sub>0</sub> y acepta H<sub>1</sub> (si influye significativamente)

### **Tabla 3**

*Modelo de la regresión lineal*

<b>Modelo</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R cuadrado ajustado</b>	<b>Error estándar de la estimación</b>
$Y = 15.175 + 0.788 X$	42.2% <sup>a</sup>	17.77%	16.22%	2.469

a. Predictores: (Constante), Educación Financiera

**Tabla 4***Coeficientes<sup>a</sup>*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
$Y = 15.175 + 0.788 X$					
(Constante)	15.175	3.296		4.604	0.000
Educación Financiera	0.788	0.233	0.422	3.384	0.001

a. Variable dependiente: Morosidad

La tabla 3, muestra cómo se relaciona de la cultura financiera con la morosidad en 42.2%, además se observa que el valor de R cuadrado es de 17.77 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja. Del mismo modo, el R cuadrado ( $R^2$ ) de 0.1777 determina que la dimensión educación financiera explica en un 17.77% la morosidad, este porcentaje de explicación es reducido a 16.22% por el  $R^2$  ajustado (resultado sometido a penalidades sobre el modelo lineal).

La tabla 4 muestra el valor sig. de 0.001 ( $<0.05$ ) lo que lleva a aceptar la  $H_1$ , que demuestra que si existe influencia significativa de la educación financiera sobre la morosidad. Considerando que la influencia encontrada es de 17.77%, se determinó que la formula resultante es de  $Y = 15.175 + 0.788 X$  lo que se traduce en que mientras mejor sea la educación financiera la morosidad disminuirá.

### **Influencia de la Conciencia Financiera Sobre la Morosidad**

El análisis estadístico buscó determinar la influencia significativa de la dimensión conciencia financiera (Independiente) sobre la morosidad (dependiente), a través del valor sig. referencial (0.05); además de explicar mediante un modelo lineal simple el comportamiento o nivel de la dimensión sobre la otra variable; por lo que el análisis de regresión lineal parte del planteamiento hipotético estadístico siguiente:

$H_0$ : La Conciencia Financiera (independiente) no influye significativamente sobre La morosidad (dependiente)

$H_1$ : La Conciencia Financiera (independiente) influye significativamente sobre La morosidad (dependiente)

Regla de decisión:

Valor sig. > 0.05 se acepta  $H_0$  (no influye significativamente)

Valor sig.  $\leq$  0.05 se rechaza  $H_0$  y acepta  $H_1$  (si influye significativamente)

**Tabla 5**

*Modelo de la regresión lineal*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
$Y = 19.578 + 0.498 X$	33.5% <sup>a</sup>	11.22%	9.54%	2.566

a. Predictores: (Constante), Conciencia Financiera

**Tabla 6**

*Coefficientes<sup>a</sup>*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
$Y = 19.578 + 0.498 X$					
(Constante)	19.578	2.610		7.501	0.000
Conciencia Financiera	0.498	0.193	0.335	2.588	0.012

a. Variable dependiente: Morosidad

Considerando que la influencia encontrada es de 11.22% (tabla 5), se determinó que el modelo resultante es de  $Y = 19.578 + 0.498 X$  (Tabla 6) lo que se traduce en que mientras mejor sea la conciencia financiera la morosidad disminuirá. La Tabla 6 muestra el valor sig. de 0.012 (<0.05) lo que lleva a aceptar la  $H_1$ , que demuestra que si existe influencia significativa de la conciencia financiera sobre la morosidad.

Del mismo modo en la tabla 5, el R cuadrado ( $R^2$ ) de 0.1122 demuestra que la dimensión conciencia financiera explica en un 11.22% la morosidad, este porcentaje de explicación es reducido a 9.54% por el  $R^2$  ajustado (resultado sometido a penalidades sobre el modelo lineal). Además, muestra la relación de la conciencia financiera con la morosidad en 33.5%, además se observa que el valor de R cuadrado es de 11.22 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja.

## Influencia de los Valores Financiera Sobre la Morosidad

Mediante el análisis estadístico se determinó la influencia significativa de la dimensión valores financieros (Independiente) sobre la morosidad (dependiente), a través del valor sig. referencial (0.05); además de explicar mediante un modelo lineal simple el comportamiento de la dimensión sobre la otra variable; por lo que el análisis de regresión lineal simple parte del planteamiento hipotético estadístico siguiente:

H<sub>0</sub>: Los Valores Financiera (independiente) no influye significativamente sobre La morosidad (dependiente)

H<sub>1</sub>: Los Valores Financiera (independiente) influye significativamente sobre La morosidad (dependiente)

Regla de decisión:

Valor sig. > 0.05 se acepta H<sub>0</sub> (no Influye significativamente)

Valor sig. ≤ 0.05 se rechaza H<sub>0</sub> y acepta H<sub>1</sub> (si influye significativamente)

**Tabla 7**

*Modelo de la regresión lineal*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
Y = 21.481 + 0.360 X	28.9% <sup>a</sup>	8.37%	6.64%	2.606

a. Predictores: (Constante), Valores Financieros

**Tabla 8**

*Coefficientes<sup>a</sup>*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
Y = 21.481 + 0.360 X					
(Constante)	21.481	2.206		9.739	0.000
Valores Financieros	0.360	0.164	0.289	2.201	0.032

a. Variable dependiente Morosidad

La tabla 7, muestra la relación de los valores financiera con la morosidad en 28.9%, además se observa que el valor de R cuadrado es de 8.37% lo que indica que la influencia entre las variables es baja. Del mismo modo, el R cuadrado ( $R^2$ ) de 0.0837 demuestra que la dimensión valores financieros explica en un 8.37% la morosidad este porcentaje de explicación es reducido a 6.64% por el  $R^2$  ajustado

La tabla 8 muestra el valor sig. de 0.032 ( $<0.05$ ) lo que lleva a aceptar la  $H_1$ ;; demuestra que si existe influencia significativa de los valores financieros sobre la morosidad. Considerando que la influencia encontrada es de 8.37% (Tabla 7), se determinó que el modelo resultante es de  $Y = 21.481 + 0.360 X$  (Tabla 8) lo que se traduce en que mientras mejor sea los valores financiera la morosidad disminuirá.

## V. DISCUSIÓN

Los resultados estadísticos evidenciaron una influencia baja, respecto a la cultura financiera frente a la morosidad; coincidiendo con Díaz (2019), el cual manifiesta que existe influencia significativa entre la cultura financiera y el nivel de morosidad en un 42% según la prueba estadística de Chi cuadrado.

Delgadillo (2019) relacionó la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials, encontrando que existe una correlación positiva fuerte entre ambas variables; por su parte, Jiménez (2018) encontró que existe relación entre la cultura financiera y la morosidad en un 79.8%, además encuentra un nivel de cultura financiera bajo del 58.2% y un nivel de morosidad bajo con el 50%. Sobre esto se debe resaltar que, la cultura financiera es considerada como la acción de personas e inversionistas que toman un conocimiento adecuado en el tema financiero, esto permite tomar decisiones adecuadas, lo que deriva en un mejor bienestar económico (Blancas, 2016).

La morosidad se entiende como el incumplimiento de los plazos establecidos para el pago de la cuota del crédito otorgado (Rosales, 2011); en ese sentido, se debe tomar en cuenta a Hurtado y Zerpa (2016), quienes manifiestan que cuando la tasa de desempleo es elevada, las familias disminuyen sus posibilidades de obtener ingresos, lo que dificulta cumplir con sus obligaciones (Bernal y Edquen, 2017).

Por otro lado y con respecto a las dimensiones, Quispe (2017) determina que existe influencia positiva considerable de la Educación Financiera en la Morosidad; al igual que en el estudio de Cruz (2020), lo que le lleva a concluir que la educación financiera y la morosidad presentan una correlación significativa inversa, esto se verifica con el valor de la significancia (bilateral) de 0.000 y por la correlación de Pearson el cual fue -0.853, lo cual indica la alta correlación significativa negativa que existe entre ambas variables; sin embargo, en contraste con los resultados de la investigación, Periche et ál. (2020) argumentan que la morosidad se explica principalmente por la crisis económica motivada por la pandemia.

## VI. CONCLUSIÓN

**Primera.** Se observa que el valor de R cuadrado es de 16.27 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja. Se determinó que la formula resultante es de  $Y = 16.550 + 0.238 X$  lo que se traduce en que mientras mejor sea la educación financiera, la conciencia financiera y los valores financieros la morosidad disminuirá.

**Segunda.** Se observa que el valor de R cuadrado es de 17.77 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja. Se acepta la  $H_1$ , que demuestra que si existe influencia significativa de la educación financiera sobre la morosidad. Se determinó que la formula resultante es de  $Y = 15.175 + 0.788X$ , lo que se traduce en que mientras mejor sea la educación financiera se disminuye la morosidad

**Tercera.** Se acepta la  $H_1$ , que demuestra que si existe influencia significativa de la conciencia financiera sobre la morosidad. Se determinó que el modelo resultante es de  $Y = 19.578 + 0.498 X$ , lo que se traduce en que mientras mejor sea la conciencia financiera, la morosidad disminuirá; además, se observa que el valor de R cuadrado es de 11.22 % lo que indica que la influencia entre las variables es baja.

**Cuarta.** Se observa que el valor de R cuadrado es de 8.37% lo que indica que la influencia entre las variables es baja. Se acepta la  $H_1$ , que demuestra que si existe influencia significativa de los valores financieros sobre la morosidad. Se determinó que el modelo resultante es de  $Y = 21.481 + 0.360X$ , lo que se traduce en que mientras mejor sea los valores financiera, la morosidad disminuirá.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al Colegio Generalísimo José de San Martín, en relación a la cultura financiera, preocuparse por las deudas de los responsables financieros del colegio; una alternativa de solución es comprometer las gratificaciones de fin de año por medio de prórrogas pactadas a esas fechas y sin consideración a extensiones de tiempo, así mismo se debe incitar a los responsables financieros a planificar su presupuesto, considerando en todo momento que la salud y la educación debe ser siempre lo primero.
2. Se recomienda al Colegio Generalísimo José de San Martín, en relación a la educación financiera, brindar conocimientos a través de capacitaciones, las cuales permitan administrar los recursos financieros de forma correcta y comprender el contexto de la pandemia. La realidad señala que no hay un nivel de cultura adecuada que permita administrar correctamente el dinero, lo que provoca dificultades, lo que al final acaba repercutiendo en la falta de pago de las pensiones de sus hijos.
3. Se recomienda al Colegio Generalísimo José de San Martín, en relación a la conciencia financiera, que debe promover en los responsables financieros a mejorar su conocimiento en finanzas.
4. Se recomienda al Colegio Generalísimo José de San Martín, en relación a los valores financieros, promover comportamientos morales a los responsables financieros en temas de honestidad, responsabilidad y justicia, dicha difusión se puede diseñar en la “escuela de padres” de manera presencial y/o virtual.

## REFERENCIAS

- Aguilar (2017). "La morosidad y su relación con los estados financieros de los centros educativos particulares de Los Olivos, en el año 2017." Universidad César Vallejo. [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11399/Aguilar\\_IA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11399/Aguilar_IA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Argandoña (2018). *Principio ético para las finanzas. Economía, Ética y RSE Blog Network.* IESE. <https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/>
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación: Introducción a la investigación científica* (5ta ed.). Caracas, Venezuela: Editorial Episteme, C.A.
- Asobancaria (2016). *Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano.* Banco de Desarrollo de América Latina – CAF. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- BANSEFI (2016). Bansefi y la educación financiera. México. <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Bernal y Edquen (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016.* Universidad Peruana Unión. Lima. Perú. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/742>
- Blancas Vega (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014.* Universidad Peruana de los Andes. Huancayo. Perú. [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana Blancas Tesis Titulo 2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cabero Almenara, J. y Llorente Cejudo, M. C. (2013). La aplicación del juicio de experto como técnica de evaluación de las tecnologías de la información (TIC). Eneeduweb. *Revista de Tecnología de Información y Comunicación en Educación.* Disponible en: <http://tecnologiaedu.us.es/tecnoedu/images/stories/jca107.pdf>

- Da Silva (2020). Artículo: Clientes morosos: ¿cómo impactan en tu negocio? Zendesk. Progress: 0.011702542449994234%. Blog de Zendesk. <https://www.zendesk.com.mx/blog/clientes-morosos/>
- Díaz (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del sub Cafae Ugeutcubamba, Bagua Grande, 2019*. Universidad Señor de Sipan. Pimentel. Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6381/D%c3%adaz%20Hern%c3%a1ndez%20Yeisa%20Yoreli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Defensoría del Pueblo (2020). *El derecho a la Educación inclusiva*. <https://www.defensoria.gob.pe/wp-content/uploads/2019/12/Informe-Defensorial-183-El-Derecho-a-la-Educaci%C3%B3n-Inclusiva.pdf>
- Delgadillo Uria (2019). *La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Arequipa. Perú. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/10200>
- El Mundo (2020). *Alerta mundial, que la morosidad puede incrementarse por el Covid 19*. <https://www.elmundo.es/>
- Egg (2011). *Nociones Básicas para la Investigación Social*. Córdoba. Colombia. Editorial Brujas
- Faraway (2004). *Linear Models with R* (Boca Ratón, FL., Chapman & Hall/CRC)
- Gavilanes Peña (2017). *La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa. Manabí. Ecuador. <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/1878/1/UNESUM-ECUADOR-ECONOMIA-2019-22.pdf>
- Garay (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *PERSPECTIVAS*, 36(1), 7-34 Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba, Bolivia. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- García (2019). *La gestión de créditos y su influencia en la morosidad de mi Banco de la microempresa S.A Agencia Huánuco matriz, periodo 2019*. Universidad

de Huánuco, Perú.

<http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/2894;jsessionid=4B5C42CE975E0970F955A52B807AE569>

Gómez, R. (2004). *Evolución científica y metodológica de la economía*. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/libreria/rql-evol/index.html>

Grupo Educativo al Futuro (2020) propone la creación de una oficina de riesgos para padres morosos. Tomado del Diario Gestión.

<https://gestion.pe/noticias/grupo-educacion-al-futuro/>

Gutiérrez y delgadillo (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Revista Perspectivas. versión On-line ISSN 1994-3733. *Perspectivas No.41 Cochabamba* mayo 2018.

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100003](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003)

Hernández *et al.* (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición por McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. México.

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hurtado y Zerpa (2018). Enfoques teórico-metodológicos sobre la unificación monetaria en MERCOSUR. reapertura del debate. *Revista Aportes para la Integración Latinoamericana Año XXIV, N° 38/junio 2018*, ISSN 2468-9912. DNDA: 5355295 en línea.

<file:///C:/Users/Hugo%20Flores/Downloads/5611Texto%20del%20art%C3%ADculo-14795-1-10-20180629.pdf>

Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI, 2020). *La falta de pagos del padre de familia no es un motivo para que el estudiante no pueda ingresar al colegio o no pueda ser evaluado, esta acción de parte del colegio sería ilegal.*

<https://www.gob.pe/indecopi>

Kerlinger, F. N. y Lee, H. B. (2002). *Investigación del comportamiento. Métodos de investigación en ciencias sociales* (4ª ed.). Mexico: McGraw-Hill.

La Comisión de Educación, Juventud y Deporte del Congreso de la República (2019). Congreso de la república.

<https://www.congreso.gob.pe/comisiones2020/Educacion/>

La República (2020, 25 agosto). Comentario en el artículo “colegios privados cierran sus operaciones por morosidad”.

<https://www.larepublica.co/globoeconomia/al-menos-30-colegios-privados-contemplan-su-cierre-de-operaciones-este-ano-en-peru-por-alta-morosidad-3049772>

Ley N° 27665. Ley de protección a la economía familiar respecto al pago de pensiones en centros y programas educativos privados (09/02/2002).

<https://www.gob.pe/institucion/minedu/normas-legales/118372-27665>

ffvfff

Malhotra (2004). *Investigación de Mercados Un Enfoque Aplicado*, Cuarta Edición, Pearson Educación de México, S.A. de C.V.

Mendoza y Vásquez (2020). *La Cultura Financiera y su Incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. Universidad Estatal del Sur de Manabí “UNESUM”. Jipijapa. Manabí. Ecuador.

<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZAN%20original.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*.

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Palella, S. y Martins, F. (2008). *Metodología de la Investigación Cuantitativa* (2ª Edición). Caracas: FEDUPEL.

Pedhazur, E.J. y Schmelkin, L.P. (1991). *Measurement, design, and analysis. An integrated approach*. Hillsdale, NJ: Lawrence Erlbaum Associates.

Pedrosa (2016). *Haciendo fácil la economía*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

- Periche y Ramos (2020). *La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú*. Revista de Investigación Valdizana. ISSN: 1995 - 445X (Versión Digital). <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Placencia Peña (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf>
- Polania et ál. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Escuela de Administración Colombia. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf;jsessionid=078CC94EFEC38B6CBABF78BA67EC0129?sequence=1>
- Quero (2020). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach. Universidad Dr. Rafael Belloso Chacín. *Telos*; 12(2). <http://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/2416>
- Sandhusen (2002). *Mercadotecnia*. Primera Edición, Compañía Editorial Continental.
- Tamayo y Tamayo, M. (1999). *Aprender a investigar. Módulo 5: El proyecto de investigación*. Aprender a Investigar (3ra ed.). Santa Fe de Bogotá, D.C., Colombia: ARFO Editores Ltda.
- Tomaylla et ál. (2017). *La Morosidad en tiempos de Pandemia del Covid-19: Un problema financiero en colegios privados*. Universidad Peruana Unión. Lima. Perú. [http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty\\_Veronica\\_Yaneth\\_trabajo\\_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty_Veronica_Yaneth_trabajo_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Vermunt, J. D. (1998). The regulation of constructive learning processes. *British Journal of Educational Psychology*, 68 (1), 149–171.

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
Cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021					
VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura financiera	El proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (Blancas, 2016)	Se midió a través de un cuestionario, con la escala Ordinal de Likert	Educación financiera	Conocimiento de presupuesto familiar	Escala Ordinal-de Likert
				Conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados	
				Conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares	
			Conciencia financiera	Capacidad de entender como funciona un presupuesto familiar	
				Tomar decisiones sobre pagos de deudas familiares	
				Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero	
			Valores financieros	Responsabilidad en los pagos de las pensiones	
				Puntualidad en los vencimientos de sus pagos	
				Honestidad en el pago de sus cuotas	
Morosidad	"Es el conjunto de deudas de clientes cuyos plazos de pago han vencido" (Chirinos, 2002).	Se midió a través de un cuestionario, con la escala Ordinal de Likert	Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos por el momento	Escala Ordinal-de Likert
				Deudor que no cuenta con tiempo para pagar sus cuotas	
				Deudor que olvida que tiene pagos pendientes	
			Componentes de morosidad	Planificación en el pago de las cuotas mensuales	
				Ingresos familiares	
				Interés en el pago de pensiones	
			Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	
				facilidad en el pago de la pension	
				Problemas en sus ingresos familiares	

## Anexo 2. Matriz de consistencia

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>				
<b>Cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021</b>				
<b>PROBLEMAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES Y DIMENSIONES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>		
¿En qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021?	Determinar en qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	La cultura financiera influye significativamente sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	X : Cultura financiera X 1 : Educación financiera X 2 : Conciencia financiera X 3 : Valores financieros	Tipo de Investigación: Explicativo
<b>Problemas Especificos</b>	<b>Objetivos Especificos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>		Diseño de Investigación: No experimental
¿En qué medida la educación financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021?	Determinar en qué medida la educación financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	La educación financiera influye significativamente sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021		Corte Transversal
¿En qué medida la conciencia financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021?	Determinar en qué medida la conciencia financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	La conciencia financiera influye significativamente sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021		Técnica: Encuesta
¿En qué medida los valores financieros influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021?	Determinar en qué medida los valores financieros influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	Los valores financieros influye significativamente sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	Y: Morosidad Y1: Tipos de morosidad Y2: Componentes de la morosidad Y3: Factores externos de la morosidad	Instrumento: Cuestionario
				Población: 125 responsables financieros
				Muestra: 95 responsables financieros
				Muestreo: No probabilístico, por conveniencia

### Anexo 3. Matriz Instrumental

MATRIZ INSTRUMENTAL						
Cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021						
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL	ESCALA DE MEDICIÓN	FUENTE	TÉCNICA / INSTRUMENTO
Cultura financiera	Educación financiera	Conocimiento de presupuesto familiar	Tiene usted conocimiento de presupuesto familiar	Escala de Ordinal de Likert : 1 Nunca 2 Casi nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre	Los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín	Técnica Encuesta  Instrumento Cuestionario
		Conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados	Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados			
		Conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares	Tiene usted conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares			
	Conciencia financiera	Capacidad de entender como funciona un presupuesto familiar	Tiene capacidad de entender como funciona un presupuesto familiar			
		Tomar decisiones sobre pagos de deudas familiares	Usted toma decisiones sobre pagos de deudas familiares			
		Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero	tiene Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero			
	Valores financieros	Responsabilidad en los pagos de las pensiones	Usted es responsable en los pagos de las pensiones			
		Puntualidad en los vencimientos de sus pagos	Usted tiene puntualidad en los vencimientos de sus pagos			
		Honestidad en el pago de sus cuotas	Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas			
Morosidad	Tipos de morosidad	Deudor que no cuenta con ingresos por el momento	Usted es un deudor que no cuenta con ingresos por el momento			
		Deudor que no cuenta con tiempo para pagar sus cuotas	Usted es un deudor que no cuenta con tiempo para pagar la cuota del colegio			
		Deudor que olvida que tiene pagos pendientes	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes			
	Componentes de morosidad	Planificación en el pago de las cuotas mensuales	Usted Planifica el pago de las cuotas mensuales del colegio			
		Ingresos familiares	Cuenta con suficiente Ingresos familiares para el pago de su cuota escolar			
		Prioriza el pago de la pension	Usted prioriza el pago de la pensiones del colegio			
	Factores externos de la morosidad	Prioridad a otras deudas	Usted da prioridad a otras deudas frente a la pension del colegio			
facilidad en el pago de la pension		Usted considera que el colegio le brinda la facilidad en el pago de la pension				
Problemas en sus ingresos economicos		Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos economicos				

Anexo 4. Validez de los expertos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la cultura financiera y morosidad.**

**MD= Muy en desacuerdo      D= desacuerdo      A= Acuerdo      MA= Muy de acuerdo**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
<b>Educación financiera</b>														
1	Tiene usted conocimiento de presupuesto familiar				X				X				X	
2	Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados				X				X				X	
3	Tiene usted conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares				X				X				X	
<b>Conciencia financiera</b>														
4	Tiene capacidad de entender cómo funciona un presupuesto familiar				X				X				X	
5	Usted toma decisiones sobre pagos de deudas familiares				X				X				X	
6	Tiene Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero				X				X				X	
<b>Valores financieros</b>														
7	Usted es responsable en los pagos de las pensiones				X				X				X	
8	Usted tiene puntualidad en los vencimientos de sus pagos				X				X				X	
9	Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas				X				X				X	
<b>Tipos de morosidad</b>														
10	Usted es un deudor que no cuenta con ingresos por el momento				X				X				X	
11	Usted es un deudor que no cuenta con tiempo para pagar la cuota del colegio				X				X				X	
12	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes				X				X				X	
<b>Componentes de morosidad</b>														
13	Usted Planifica el pago de las cuotas mensuales del colegio				X				X				X	
14	Cuenta con suficientes ingresos familiares para el pago de su cuota escolar				X				X				X	
15	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes				X				X				X	
<b>Factores externos de la morosidad</b>														
16	Usted da prioridad a otras deudas antes que a la pensión del colegio				X				X				X	
17	Usted considera que el colegio le brinda la facilidad en el pago de la pensión				X				X				X	
18	Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos económicos				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Dra. Esther Judith Pérez Ríos ..... DNI: 00006523

Especialidad del validador: Gestión Pública .....

N° de años de Experiencia profesional: 23 años .....

\*Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

\*Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

\*Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

31 de Octubre del 2021

Esther Pérez Ríos  
Dra. Esther Judith Pérez Ríos  
\_C.P.C. 18 - 441

Firma del Experto Informante.  
Especialidad Gestión Pública

Activar W



**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la cultura financiera y morosidad.**

**MD= Muy en desacuerdo      D= desacuerdo      A= Acuerdo      MA= Muy de acuerdo**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
<b>Educación financiera</b>														
1	Tiene usted conocimiento de presupuesto familiar			X				X				X		
2	Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados			X				X				X		
3	Tiene usted conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares			X				X				X		
<b>Conciencia financiera</b>														
4	Tiene capacidad de entender cómo funciona un presupuesto familiar			X				X				X		
5	Usted toma decisiones sobre pagos de deudas familiares			X				X				X		
6	Tiene Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero			X				X				X		
<b>Valores financieros</b>														
7	Usted es responsable en los pagos de las pensiones			X				X				X		
8	Usted tiene puntualidad en los vencimientos de sus pagos			X				X				X		
9	Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas			X				X				X		
<b>Tipos de morosidad</b>														
10	Usted es un deudor que no cuenta con ingresos por el momento			X				X				X		
11	Usted es un deudor que no cuenta con tiempo para pagar la cuota del colegio			X				X				X		
12	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes			X				X				X		
<b>Componentes de morosidad</b>														
13	Usted Planifica el pago de las cuotas mensuales del colegio			X				X				X		
14	Cuenta con suficientes ingresos familiares para el pago de su cuota escolar			X				X				X		
15	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes			X				X				X		
<b>Factores externos de la morosidad</b>														
16	Usted da prioridad a otras deudas antes que a la pensión del colegio			X				X				X		
17	Usted considera que el colegio le brinda la facilidad en el pago de la pensión			X				X				X		
18	Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos económicos			X				X				X		



**Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la cultura financiera y morosidad.**

**MD= Muy en desacuerdo      D= desacuerdo      A= Acuerdo      MA= Muy de acuerdo**

Nº	DIMENSIONES / Items	Pertinencia <sup>1</sup>				Relevancia <sup>2</sup>				Claridad <sup>3</sup>				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
<b>Educación financiera</b>														
1	Tiene usted conocimiento de presupuesto familiar				X				X				X	
2	Tiene usted conocimiento de ingresos y gastos familiares adecuados				X				X				X	
3	Tiene usted conocimiento para tomar decisiones eficientes sobre ingresos y gastos familiares				X				X				X	
<b>Conciencia financiera</b>														
4	Tiene capacidad de entender cómo funciona un presupuesto familiar				X				X				X	
5	Usted toma decisiones sobre pagos de deudas familiares			X				X					X	
6	Tiene Conciencia sobre sus deberes como responsable financiero				X				X				X	
<b>Valores financieros</b>														
7	Usted es responsable en los pagos de las pensiones				X				X				X	
8	Usted tiene puntualidad en los vencimientos de sus pagos				X				X				X	
9	Usted resalta con su honestidad en el pago de sus cuotas				X				X				X	
<b>Tipos de morosidad</b>														
10	Usted es un deudor que no cuenta con ingresos por el momento				X				X				X	
11	Usted es un deudor que no cuenta con tiempo para pagar la cuota del colegio				X				X				X	
12	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes				X				X				X	
<b>Componentes de morosidad</b>														
13	Usted Planifica el pago de las cuotas mensuales del colegio				X				X				X	
14	Cuenta con suficientes ingresos familiares para el pago de su cuota escolar				X				X				X	
15	Usted es un deudor que olvida que tiene pagos pendientes				X				X				X	
<b>Factores externos de la morosidad</b>														
16	Usted da prioridad a otras deudas antes que a la pensión del colegio			X					X				X	
17	Usted considera que el colegio le brinda la facilidad en el pago de la pensión				X				X				X	
18	Considera que la morosidad es por problemas en sus ingresos económicos				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador Mg: Salomón Axel Vásquez Campos        DNI: 70319901

Especialidad del validador: Metodólogo

N° de años de Experiencia profesional: 6 años

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

30 de setiembre del 2021

-----  
**Firma del Experto Informante.**  
**Especialidad**

Activar W  
Ve a Config

## Anexo 5. Validez y confiabilidad

### A. Proceso de validez

#### JUICIO DE EXPERTOS

Apellidos y Nombres	Especialidad	Años de experiencia	Observación
Dra. Pérez Ríos Esther Judith	CPCC	23	Aceptable
Mg. Amasifuen Reátegui Manuel	CPCC	11	Aceptable
Mg. Vásquez Campos Salomón Axel	CPC	6	Aceptable

#### Validez de V Aiken

VALIDEZ	V Aiken
Relevancia	88%
Pertinencia	88%
Claridad	88%
<b>PROMEDIO</b>	<b>88%</b>

### B. Procesamiento de la confiabilidad

#### ALFA DE CRONBACH

##### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	10	100,0
Excluido <sup>a</sup>	0	,0
Total	10	100,0

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

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,817	18

Anexo 6. Carta de autorización



“Año de Bicentenario del Perú: 200 años de independencia”

Tingo María 19 de noviembre del 2021

OFICIO N° 004- IEPAGJDS-2021

SEÑORES:

Juan Gabriel Pérez Amias  
Pedro Cardenas Arenaza

ASUNTO: Solicitud De Permiso Para Realizar  
Trabajo De Investigación

**Presente.-**

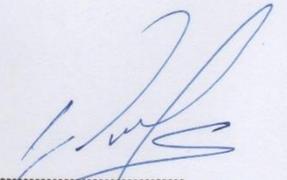
Por medio de la presenta me dirijo en respuesta a la solicitud donde solicita el permiso para la realización del trabajo de investigación sobre **“cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del colegio Generalísimo José de san Martín, Tingo María 2021”**.

Luego de haber sido revisada por la junta administrativa del colegio y en vista del beneficio mutuo del trabajo de investigación se procede a autorizar su solicitud para que puedan elaborar el trabajo de investigación.

Sin otro particular.

Atentamente.



  
Lic. Henry L. Salazar Campusano  
DIRECTOR



EDUCACIÓN ADVENTISTA  
MÁS QUE ENSEÑANZA

Telefono: 062-561892  
colegiotingomaria@gmail.com

Av. José Carlos Mariategui N° 560  
Castillo Grande - Huanuco