



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Educación financiera y acceso a crédito agropecuario en las
usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de
Incahuasi, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciado en Administración

AUTOR:

Choquehuanca Catari, Pedro (ORCID: 0000-0002-1954-6615)

ASESOR:

Mg. Dios Zarate, Luis Enrique (ORCID: 0000-0003-0176-0047)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHICLAYO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicado con todo mi corazón está mi primera tesis a mi madre Rosa y mi padre Fernando, quienes me inculcaron el valor del servicio a los demás, con cada acción suya, y esta ha forjado lo que hoy en día soy. Gracias mis queridos padres.

El autor.

Agradecimiento

Especial a la Universidad César Vallejo, por las oportunidades otorgadas y los grandes conocimientos otorgado en los años de estudios. Agradecer en especial a mis maestros, a mi esposa, a mis compañeros de clase, amigos del trabajo, a mis hermanos que son la fortaleza para dar siempre lo mejor de mí en cada una de mis metas trazadas.

El autor

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA.....	24
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	24
3.2. Variables y operacionalización.....	25
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis.....	26
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	28
3.5. Procedimientos.....	30
3.6. Método de análisis de datos.....	30
3.7. Aspectos éticos.....	31
IV. RESULTADOS.....	32
V. DISCUSIÓN.....	45
VI. CONCLUSIONES.....	46
VII. RECOMENDACIONES.....	47
REFERENCIAS.....	48
ANEXOS.....	54

Índice de tablas

Tabla 1. Validación del instrumento dirigido a Educación Financiera	28
Tabla 2. Validación del instrumento dirigido a Acceso a Crédito Agropecuario	29
Tabla 3. Nivel de confiabilidad de Alfa de Cronbach	29
Tabla 4. Confiabilidad de instrumentos	30
Tabla 5. Niveles de la percepción de la Educación financiera	32
Tabla 6. Niveles percibidos en las dimensiones de la variable Educación financiera	33
Tabla 7. Niveles de la precipitación sobre acceso a crédito agropecuario	34
Tabla 8. Niveles de percepción en las dimensiones de la variable acceso a crédito	35
Tabla 9. Contingencia entre la Educación financiera y Acceso a crédito	36
Tabla 10. Prueba de Chi ² entre la educación y acceso a crédito	37
Tabla 11. Contingencia entre la Educación financiera e Historial crediticio	38
Tabla 12. Prueba de Chi ² entre la educación financiera e historial crediticio	39
Tabla 13. Contingencia entre la Educación financiera y Nivel de endeudamiento	40
Tabla 14. Prueba de Chi ² entre la educación financiera y nivel de endeudamiento	41
Tabla 15. Contingencia entre la educación financiera y garantía crediticia	43
Tabla 16. Prueba de Chi ² entre la educación financiera y garantía crediticia	43

Índice de figuras

Figura 1. Usuarias beneficiaras del programa Juntos.....	27
Figura 2. Educación financiera	32
Figura 3. Niveles en la percepción de las dimensiones de la variable educación financiera	33
Figura 4. Acceso a crédito.....	34
Figura 5. Niveles de percepción en las dimensiones de la variable Acceso a crédito	35
Figura 6. Zona de aceptación probabilística en χ^2	37
Figura 7. Zona de aceptación probabilística en χ^2	39
Figura 8. Zona de aceptación probabilística en χ^2	42
Figura 9. Zona de aceptación probabilística en χ^2	44

Resumen

El objetivo del estudio fue determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022. La metodología empleada fue de tipo aplicada con enfoque cuantitativo de diseño descriptivo-correlacional utilizando como técnica de recolección de datos la encuesta y como instrumento el cuestionario aplicando el mismo a una muestra de 170 beneficiarias del programa Juntos, se determinó la confiabilidad de los instrumentos mediante el uso del coeficiente del alfa de Cronbach. También se identificó, que la confiabilidad fue buena en ambos cuestionarios, a la par se comprobó la validez sometida a juicio de expertos obteniendo resultados positivos. Una vez obtenidos los datos se procesaron en una hoja de cálculo de Microsoft Excel 2019 para su posterior análisis e interpretación de los resultados mediante el SPSS V.25. Siendo así, como resultado se obtuvo que el χ^2 de Pearson (4.191), es mayor al χ^2 tabular con 1° de libertad (3.84) y se encuentra fuera del área probabilística de aceptación. Concluyendo que existe relación entre las variables, por lo tanto, es importante tener presente estos conocimientos para las usuarias del programa juntos.

Palabras clave: Calidad, servicio, educación financiera , acceso al crédito agropecuario

Abstract

The objective of the study was to determine how the level of financial education influences access to agricultural credit among Quechua-speaking users of the Juntos program in the district of Incahuasi in 2022. The methodology used was applied with a quantitative approach of descriptive-correlational design using the survey as a data collection technique and the questionnaire as an instrument applied to a sample of 170 beneficiaries of the Juntos program, the reliability of the instruments was determined by Cronbach's alpha coefficient. It was also identified that the reliability was good in both questionnaires, and the validity was checked by experts, obtaining positive results. Once the data were obtained, they were processed in a Microsoft Excel 2019 spreadsheet for subsequent analysis and interpretation of the results using SPSS V.25. As a result, Pearson's χ^2 (4.191) is greater than the tabular χ^2 with 1° of freedom (3.84) and is outside the probabilistic area of acceptance. Therefore, concluding that there is a relationship between the variables, it is important to keep this knowledge in mind for the users of the Juntos program.

Keywords: Quality, service, financial culture, access to credit.

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día cada país busca que sus habitantes tengan una educación financiera esencial, para que esta población ayude al desarrollo de cada nación y no existan pérdidas monetarias por falta de conocimientos de cómo sobrellevar algún préstamo o arriendo monetario. De este modo Cole et al. (2011) muestran en su trabajo que existe evidencia importante alrededor del mundo, basada en investigaciones de hogares en países desarrollados, demuestra la excelente relación entre el conocimiento financiero y el bien común. Las familias con menor educación financiera tienden a no planificar su retiro, solicitan préstamos con índices de interés elevados, compran pocos activos y se asocian menos en el estilo financiero formal, en semejanza con las familias con baja educación financiera. Los mejores socios han sido advertidos. Por el contrario, hay poca seguridad de si realmente existe un vínculo de causa y efecto y, concretamente, cómo una mejor interpretación de los artículos financieros pueda servir a la vida humana.

De esta manera el Banco Mundial (2018) señala que, cerca de 1.700 millones de personas mundialmente aún no poseen una cuenta bancaria, a pesar de la virtualización y el uso de los servicios financieros. Un número cada vez mayor de tecnologías está aumentando drásticamente la inclusión financiera, y para los profesionales, la tecnología y la educación financiera estarán en el centro de estas estrategias para promover la inclusión, contribuyendo de manera directa con siete de los 17 propósitos de crecimiento sostenibles para 2030 de las Naciones Unidas.

Por ello, el Banco Continental realizó un estudio que mostró que el panorama reflejado en los resultados no es muy positivo, después de entrevistar a 10.000 personas de Italia, Países Bajos, España, Reino Unido, Austria, Bélgica, Francia, Alemania, Portugal y Suiza. Este bajo nivel de conocimiento financiero debería ser motivo de preocupación para los europeos dada la crisis económica que atraviesa el continente (BBVA, 2017).

Actualmente, la educación financiera de los habitantes en América Latina no es desigual a la expuesta de manera global por las organizaciones internacionales; sin embargo, la región tiene aspectos económicos y sociales específicos para distinguirlo: primero, un buen crecimiento económico en los últimos años que condujo al surgimiento de la clase media; luego, la presencia de altos índices de pobreza y desigualdad, a pesar del excelente desenvolvimiento económico, la

facilitación de la inclusión financiera, las poblaciones urbanas y rurales pueden afectar la velocidad y ritmo del incremento económico en los próximos años. (Ardila & Rengifo, 2014)

Por otro lado, el Banco de Desarrollo de América Latina (2021) indica que la cultura financiera es fundamental para la integración, fomenta la utilización efectiva de productos financieros confiables, también colabora a las personas a desarrollar la habilidad de comparación así como a indicar sus preferencias que vayan acorde a sus requerimientos y les permitan desarrollar sus derechos y responsabilidades.

De tal manera que, desde 2013, se realizó una encuesta de viabilidad financiera en 8 países de la región: Chile (2016), Colombia (2013 y 2019), Ecuador (2013 y 2020), Paraguay (2017), Argentina (2017), Bolivia (2013), Brasil (2020), y Perú (2013 y 2019), conocidas encuestas a nivel nacional en cada estudio, miden el conocimiento de las personas en materia financiera.

De igual manera según el Ministerio de Economía y Finanzas (2015) manifiesta que el Perú en ésta última década, ha mostrado un crecimiento conmensurablemente grande, con un PIB anual promedio de 5,3%, más alto que el de las economías latinoamericanas, como lo explica el ámbito macroeconómico permanente; la promoción de normas de liberalización comercial y fomento de la adquisición privada estatal, así como un ambiente externo favorable caracterizado por altos precios de cotización y mejores precios de exportación.

En el Perú existe gran variedad de entidades financieras que contribuyen al crecimiento de las personas, pero muchos de ellos no se ubican en el área financiera como es el caso del Banco Nacional del Perú, que ha promovido y analizado el sistema del ahorro en familias “Juntos”, esta idea del área pública (MIDIS), Banco de la Nación (BN), Agro Rural, Secretaria Técnica de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales y la Sociedad Civil (IEP/Proyecto Capital, CARE) inaugurada en octubre del 2009 en los distritos de San Jerónimo (Apurímac) y Coporaque (CUSCO), ha elevado al alto programa piloto de micro ahorro, con la finalidad de que en las viviendas más carentes del Perú se desarrollen las mínimas aptitudes para que puedan afrontar y sostener tareas fructíferas a través del ahorro (inicialmente, en BN) y la utilización de diferentes bienes financieros, para auspiciar la sostenibilidad propia del hogar y su avance progresivo a través del programa de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC). Asimismo; Juntos, desarrolla,

valida y sistematiza mecanismos para la apropiada aceptación de una formación de ahorro familiar. (Vivanco, 2016).

Dentro del estudio se encontraron distintas teorías como lo manifiesta Feijoo y González (2016) entre los principales hallazgos del estudio se deja ver de manera superficial el hecho de ahorrar para futuros inconvenientes económicos y no para el uso de este capital como manera de inversión en educación, una propiedad o mejoras en su calidad de vida.

Por otro lado, este proyecto se ha ido desplazando en la población es así que el programa Juntos del MIDIS ha realizado una importante campaña de concientización financiera en quechua beneficiando a más de cien usuarios en el distrito San Juan Bautista, provincia de Huamanga, Ayacucho. Esta se llevó a cabo en el estadio del Instituto Víctor Álvarez Huapaya y 127 madres usuarias del programa Juntos asistieron al recinto para recibir charlas para guiarlas en el correcto uso de las herramientas bancarias como cajero automático, POS, tarjetas de débito o comprobantes. Las conferencias, impartidas en quechua por funcionarios locales de Juntos, también cubren temas como la importancia de los códigos secretos y la precaución al usar tarjetas de débito. Por ese lado, los usuarios recibieron información sobre los servicios financieros a los que tienen acceso, como transferencias, préstamos, seguros, planes de jubilación, entre otros. (Andina, 2021).

Asimismo, García (2021) coincidiendo con el anterior autor manifiesta que, nuestro país ha registrado un alza significativa en los últimos 20 años, pero el acceso a los servicios financieros no ha seguido los mismos resultados. Esto se debe, entre otras razones, a un alto índice de informalidad en el mercado laboral, en el que el 75% de la población económicamente activa posee un trabajo informal y un alto nivel de informalidad en el sector microempresarial, donde la mitad de la población económicamente activa, todos los negocios son informales. Esto se debe a la falta de comunicaciones y servicios financieros en algunas zonas del interior. Es decir, que de existir un mayor acceso a temas de educación financiera la mayoría de ciudadanos en el Perú no tendrían que recurrir a préstamos informales y con altas tasas de interés para así sustentar sus hogares y brindarles una mejor educación a sus hijos.

Según el INEI, a finales de 2019, el 42,2% de la población de 18 años a más abrió una cuenta en alguna entidad financiera. Esto ha impedido que los bonos familiares que acordó el gobierno para disminuir los efectos económicos de la pandemia en las poblaciones más vulnerables lleguen a todos; en consecuencia, muchos han tenido que acudir a entidades financieras para recogerlos (García, 2021).

En este sentido, la investigación tiene como problema general responder a las preguntas sobre ¿cómo el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?, planteándose como problemas específicos en ¿cómo el nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?, ¿cómo el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022? y ¿cómo el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?.

Este trabajo teóricamente se justifica, porque se conceptualiza la importancia de la educación financiera para poder acceder a créditos agropecuarios de forma razonable y con conocimientos de las obligaciones que se está asumiendo con la entidad financiera. En el aspecto práctico es de ayuda para que los pobladores de bajo recursos económicos del programa Juntos adquieran los conocimientos elementales de cultura financiera y de esta manera no tener problemas en su historial crediticio y que adquieran deudas que no puedan pagar, por otro lado se busca además que las autoridades o funcionarios del programa Juntos realicen talleres o capacitaciones financieras necesarias que deben conocer los pobladores de dicho programa y así eleven su habilidad en el campo financiero, al menos en un nivel medio.

Por otro lado; en el aspecto metodológico, este estudio busca ser tomado como referencia para otros estudios relacionados a la educación financiera, además de que se use los instrumentos luego de que estos estén validados.

Luego, se ha propuesto como objetivo general determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el acceso al crédito agropecuario en las usuarias

quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022 y como objetivos específicos se establecieron los siguientes: determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022; determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022 y determinar cómo el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022.

Por último, se plantea como hipótesis general: que el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022 y como hipótesis específicas: el nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022, el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022, el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En principio presentaremos distintas investigaciones realizadas a nivel internacional por consiguiente nos ayudarán indagar de manera más profunda sobre las variables a investigar.

Franco et al. (2019) el objetivo es estudiar los diferentes determinantes que inciden en el acceso al financiamiento a las pymes en Ecuador 2010 al 2017. Como técnicas se utilizó el diseño de un guía probabilístico conformado por las peculiaridades internas y externas de una muestra de 366 empresas. Los efectos que arrojó el modelo señalan que el tamaño y la capacidad técnica son las variables que más influyen para que una empresa pueda aprobar financiamiento.

Luego, Meza (2021) el objetivo es medir el alto o bajo nivel de Educación Financiera en Ecuador mediante la metodología de ecuaciones estructurales a través del método de mínimos cuadrados parciales El autor concluye que, el estudio puede medir el índice de conocimiento financiero en las provincias del Ecuador, mediante la construcción de un índice de alfabetización financiera, a través de modelos de ecuaciones estructurales por el sistema de mínimos cuadrados parciales. Además, este estudio también ayuda a determinar si el nivel de conocimientos financieros es alto o bajo según las características sociodemográficas de los participantes de la muestra, utilizando la metodología del modelo logaritmo binomial.

Seguidamente, Gonzalez (2019) establece como objetivo analizar el impacto de la instrucción económica en los ingresos de los hogares mexicanos, utilizando una metodología no experimental, cuantitativa para la construcción del Índice de Educación Financiera (IEF), metodología propuesta por Akitson y Messy, que tiene en cuenta tres factores: 1. Cultura financiera, 2. Conductas financieras y 3. Actuación financiera. Los datos se recopilaron a través de un sondeo que se aplicó a los países del G20. En el caso de México, se contó con la publicación de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018, la cual fue revisada para considerarla respecto a los tres factores de interés, con una muestra de 12,446 hogares mexicanos.

Para ello, el autor concluye que, los resultados refieren directamente a la pregunta planteada sobre el efecto de la educación financiera en los ingresos de los hogares mexicanos. Además, confirma el supuesto, que cuando el padre de familia

incremente el grado de su educación financiera verá su nivel de ingresos. También, la cultura financiera corresponderá a la respuesta del público a la provisión de productos y servicios económicos, en el marco de mecanismos normativos que aseguren la protección del consumidor. De hecho, los bienes de las personas se evalúan primero antes de comprar un producto financiero, lo que permite comportamientos y actitudes financieras positivas.

Después, Morán (2020) sostiene el objetivo fundamental analizar la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Quinindé, ubicado en la provincia de Esmeraldas, usando como metodología el enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y diseño no experimental a través del método inductivo; adicional, la técnica que se utilizó para recopilar información en la presente averiguación fue la encuesta, la cual se aplicó a 354 emprendedores, a través de un cuestionario validado que estuvo estructurado en 4 bloques: financiamiento, ahorro, inversión y tributario. El autor llegó a la conclusión que respecto a la educación financiera que la mayor parte los emprendedores poseen conocimientos acerca formas de ahorro, productos financieros, sobre el buen uso del dinero, tipos de financiamientos; sin embargo, existe un grupo de encuestados que desconocen sobre el plan financiero y su importancia.

Tinoco (2018) en su trabajo de investigación tomó como objetivo general exponer la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad de la región de Junín – 2017, Esta investigación trajo para su intención el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la indagación en una fase específica, que se desarrolló al emplear la herramienta: cuestionario de educación financiera, con contestaciones múltiples, que se logró datos en sus diferentes dimensiones, cuyos resultados se muestran gráfica y textualmente.

El objetivo principal de Vásquez (2017) en su tesis fue evaluar si el proyecto de educación financiera incide para los alumnos de cuarto y quinto año de secundaria aumenten conocimientos, prácticas y habilidades económicas que logren aplicar a su vida futura. De igual forma, la metodología que emplearon fue tipo cuantitativa, no experimental. No ocurrió ninguna contingencia, pero hubo una aleatorización de 17 partes en el conjunto de participación y 12 partes en el grupo de control. Se aplicó una encuesta socioeconómica para definir la igualdad de los grupos control y participación. Se emplearon encuestas de instrucción financiera al

principio y al final de la intervención. El autor deduce que, al analizar la incidencia del proyecto en los estudiantes de cuarto año de secundaria, se desprende que el plan tiene un efecto descriptivamente valioso en el grado de conocimientos y capacidades financieras.

A su vez, Bautista (2021) ha propuesto un objetivo general para definir la instrucción financiera relacionada en el emprendimiento de los alumnos de la Universidad Autónoma de Huanta en 2019. También utiliza como metodología, la de tipo aplicada que emplea métodos cuantitativos que tiene como objetivo comprender, relacionar, relacionar o explicar la realidad teórica. Por otro lado, el diseño corresponde a la sección transversal, no empírica con el enfoque inductivo-deductivo. La autora obtuvo como resultado que, los encuestados ven notan una brecha en la cultura del ahorro ya que el 89% no ahorra para ingresos y el 91% no ahorra para lo esencial; los problemas que afectan a los métodos exitosos son limitados: el 91% son incapaces de desarrollarse y el 86% no están preparados para el éxito. Por lo tanto, como muestra la prueba de hipótesis, una cultura de frugalidad está asociada con un enfoque en el éxito: como $(X_2 c = 13.43) > (X_2 = 9,488)$, aprobando la HA; a nivel de significancia de 0.05.

Pérez et al. (2021) tuvieron como objetivo general identificar la relación crítica entre la educación y la gestión financiera para los consumidores de las instituciones bancarias de San Martín. Reutiliza como método la investigación cuantitativa, diseño transversal no empírico del rango de correlación, y muestreo sin probabilidad. De esta manera, para el estudio, este estuvo constituido por 290 usuarios, comprendiendo edades de 18 a 56 años (44.48% varones y 55.52% mujeres); aplicando el instrumento de formación y gestión financiera. Los hallazgos indican que existe una correlación estadísticamente significativa entre las variables. De igual forma, se apreció un vínculo positivo y apreciable entre la educación financiera y aspectos de la gestión financiera: la planificación de ingresos, situación crediticia, presupuestos y hábitos de ahorro.

Los investigadores lograron finalizar que, en relación con el objetivo común acordado, existe un nexo entre la educación y la gestión financiera para los consumidores de la banca en la provincia de San Martín; los hallazgos indican una relación positiva ($r = .779$; $p < .001$); esto indica que, a mayor nivel de aprendizaje

sobre su gestión financiera, los usuarios de las instituciones bancarias tendrán las cualidades que les permitirán realizar una buena gestión.

Pérez y Victoria (2021) en su respectiva investigación plantearon como finalidad investigar si la educación financiera afecta la banca entre las personas en Manchay, una ciudad emergente con una clase media baja; una población más joven y niveles de educación más altos, a menudo autónomos. Se utilizó como metodología no experimental descriptivo y explicativo, y se aplicó un cuestionario para medir el grado de educación financiera, así como la utilización e importancia de la red bancaria en Manchay; con los datos se creó el modelo Logit, teniendo como endógena BANC. Los autores llegaron a deducir que, la educación financiera es fundamental para el funcionamiento adecuado del régimen financiero permitiendo a los habitantes tomar decisiones económicas y financieras adecuadas.

A continuación, se definirán las variables a investigar, iniciando con la educación financiera siendo ésta un factor importante que permite el desarrollo económico en la sociedad actual, por consiguiente, se entiende que desde muy jóvenes se deben adoptar hábitos financieros que permitan una liquidez futura.

Por otro lado, respecto a la parte teórica; la educación financiera es un método que nos permite entender cómo funciona el dinero, ya sea a nivel nacional o a nivel individual o familiar, al mismo tiempo que brinda las herramientas para practicar una adecuada gestión financiera que nos garantice un alto nivel de vida presente y futuro (Díaz, 2021).

A esto, Asobancaria (2021) señala que, los jóvenes son o serán dentro de poco los mayores consumidores de servicios financieros si obtienen la educación adecuada en este ámbito, lo que significaría un buen manejo de su capital a futuro, teniendo así una mejor calidad de vida. De igual manera deben tener en cuenta que el riguroso entorno financiero demanda una serie de decisiones importantes como el buen uso de sus tarjetas de crédito que usándolas de manera adecuada significaría un mejor desempeño económico a futuro facilitando así su crecimiento y vida crediticia.

Asimismo, el concepto financiero es un campo de la economía que investiga los recursos (dinero), así como su inversión y ahorro. Las finanzas pueden requerir el estado (financiamiento público), la compañía (finanzas comerciales) o sus

personas y sus hogares (finanzas personales). Cabe señalar que Financiero también es un experto financiero profesional, contratado, por ejemplo, por una empresa, puede asesorarlo sobre cómo capturar los recursos que necesita para los planes según lo planeado (Westreicher, 2020).

Además, para Ludeña (2021) el riesgo financiero es la posibilidad de que ocurra un evento adverso que lleve a una pérdida financiera en la empresa, este debe calcularse antes de decidirse a invertir. La reforma de la ley financiera se basa en dos pilares: los ingresos y los gastos públicos. Las actividades de financiación son aquellas actividades que tienen por objeto los ingresos y las posteriores formas de gasto, apuntando siempre a objetivos diferentes (Trujillo, 2020)

De este modo, la educación financiera se refiere a varios aspectos del comportamiento relacionados con la manera en que las personas manejan sus recursos. También en la forma en que toman decisiones sobre el dinero. Estos incluyen los factores que tienen en cuenta y los conjuntos de habilidades que utilizan (Analitik, 2021).

La gestión financiera es una rama de las ciencias empresariales que analiza cómo se realizan y utilizan los recursos de una empresa de la mejor manera posible. En otras palabras, el departamento financiero es el responsable de decidir cómo la empresa financia sus actividades, donde muchas veces se requieren recursos propios y de terceros (Westreicher, 2020). Es una herramienta financiera que establece un contrato entre dos partes y crea un activo financiero para una parte y un pasivo financiero para la otra parte (López, 2019).

En este sentido, la planificación presupuestaria es el proceso de preparación de fondos para su implementación en una organización. Las organizaciones del sector público y privado pueden desarrollar planes presupuestarios y luego con gráficos procesos de planificación presupuestaria para cumplir con las pautas, los procedimientos y los requisitos discrecionales de la organización. (Vincenzo, 2018).

Asimismo, un programa de educación financiera es una actividad de capacitación para ayudar a un empleado a prepararse para una carrera en finanzas o un programa para ayudar a las personas a administrar mejor sus finanzas. Este tipo de programas pueden estar computarizados o el maestro puede enseñarlos en el salón de clases. Un programa de educación financiera es creado para enseñar a un individuo o profesional cómo administrar sus finanzas con éxito. La finalización

de un programa de finanzas generalmente da como resultado un certificado o diploma que confirma que el estudiante ha cumplido con los requisitos del curso (Spiegato, 2020).

Por esto mismo, los seminarios son ideales para profundizar y capacitarse en diferentes temas, dentro de estos eventos hay discusión, análisis grupal y retroalimentación sobre los mismos, convirtiéndolo en un encuentro interesante, en el que se difunde y potencia el conocimiento de los participantes (Organización de capacitaciones empresariales, 2021).

Por otro lado, un recurso financiero puede definirse como un activo que puede ser efectivo (dinero) o puede ser un activo. Tomando como ejemplo, si tiene dinero en la cuenta, posee un préstamo o acciones. Todos, a excepción de la moneda, tienen que dar cuenta de los costos financieros o de capital (intereses de los préstamos) (Arias, 2019).

Sin embargo, existe la traducción financiera que también puede denominarse traducción económica y se caracteriza principalmente por trabajar con documentos de carácter económico-financiero. Los textos financieros contienen un gran número de referencias técnicas y terminología jurídica. Como tales, requieren una gran cantidad de conocimientos a los que solo pueden acceder los profesionales financieros (Traducciones Agora, 2020).

Luego, la incorporación económica se entiende como la inclusión eficaz a bienes monetarios que sean asequibles para los usuarios y sostenibles para los comerciantes constantes de servicios financieros considerándose fundamental para minimizar la pobreza y el crecimiento económico: ayuda a las familias a adaptarse a la variación de las finanzas personales, conciliar el consumo a lo largo del tiempo e invertir en capital humano (OECD Library, 2020).

También, existe un informe enviado por una organización especializada que describe los antecedentes de pago y la morosidad de un individuo. Los bancos lo utilizan para evaluar la capacidad crediticia y la solvencia de los solicitantes de préstamos. Por lo tanto, es crucial en la vida de cualquier individuo ya que esto significa la apertura a un préstamo o, por el contrario, interrumpe esta forma de obtener dinero en una entidad financiera (Banco de comercio, 2012).

Los hábitos de consumo son las preferencias e inclinaciones de los compradores a la hora de elegir bienes o servicios para comprar. Esta decisión está

influenciada por muchos factores diferentes que tienen efectos diferentes en cada persona (Westreicher, 2021).

Una cadena de préstamo es un acuerdo dónde la banca aporta cierta cantidad de dinero a un cliente durante un tiempo predeterminado (Westreicher, 2018).

En este sentido, una puntuación crediticia se entiende como la apreciación otorgada por las agencias calificadoras a los préstamos o morosidad de diferentes empresas, gobiernos o individuos, en función de su calidad crediticia (una medida de la probabilidad de que esos préstamos no sean reembolsados) (Economipedia, 2015).

En consecuencia, existe la capacidad de endeudamiento, que es el nivel más alto de morosidad que una persona física o jurídica puede sostener sin impedimento de crédito. Por lo general, se especifica como un porcentaje de los ingresos (Sánchez, 2017). En contraposición, la solvencia o capacidad económica hace referencia a la disposición de un individuo o empresa para formalizar sus deberes financieros tales como el pago de deudas. (Sabin, 2019). En caso de no realizarse ello, existe la mora, que es el acto por el cual un deudor, ya sea natural o jurídico, deja de cumplir con el pago al extinguirse la obligación (Pedrosa, 2016). Por ello, se produce el riesgo financiero es la certeza de que ocurrirá un evento adverso que conducirá a una pérdida financiera para la empresa. Debe calcularse antes de decidirse a invertir. (Ludeña, 2021)

No obstante, existe la obtención de respaldo crediticio con un método de traspaso de riesgo que permita a los deudores reducir el riesgo de la otra parte en las acciones crediticias. (Marco, 2019). En adición a ello, existe una categoría de clientes que han realizado una compra recientemente y están sujetos a procedimientos promocionales y postventa específicos para fidelizarlos y convertirse en usuarios habituales o consumidores presos, por el lado bueno. (Puro Marketing, 2020).

Un aval es un contrato en el cual se compromete a cumplir ciertas obligaciones hacia un tercero. De hecho, es diferente para la persona natural o jurídica que se compromete a garantizar tu deuda u obligaciones no dinerarias que hayas contraído con un acreedor, ya sea un banco, regulador o corporación. Para que este compromiso surta efecto, se requiere un contrato escrito, generalmente

formal con endoso notarial, para brindarle una mejor asistencia legal (Conavalsi, 2021).

Este programa tuvo un impacto tremendo en el que se descubrió que los estudiantes de quinto año conocen mayores prácticas monetarias como el espíritu empresarial y los estudiantes de cuarto año conocen más acerca de las prácticas financieras, que toman como un plan empresarial y empresarial. Por este motivo, es imprescindible que, considerando que uno desde que está en la escuela, tomemos un taller adicional para reconocer y al mismo tiempo practicar aproximadamente la información financiera si considera que esto en el futuro podría servirles mucho y evitar endeudarse debido a mala información financiera (Chuñocca, 2019).

Además, el investigador dice que el estilo de vida monetario mejora el potencial de ahorro, en Caja Piura se informa acerca de la capacitación monetaria es la manera en que administras tu propio dinero, también es un conjunto de aptitudes y *know-how* que te permitirán hacer selecciones más adecuadas económicamente. Sobre las fuentes que tienes, este es el caso de los clientes de esta entidad financiera de ahorro, quienes tienen el entendimiento financiero para guardar su dinero debido a que la mitad de los consumidores adquieren asesorías sobre la forma de poner dinero en sus ahorros. Por esto es muy vital estar guiados. Sobre las finanzas debido a que ello ayuda mucho económicamente en las actividades diarias

No obstante, el autor indicó que la formación financiera en partes del Perú empieza con algo dulce; así como utilizar las vías económicas y avanzar hacia algo más elevado que busca la participación de las personas para que se inmiscuyan más en el desarrollo económico. (Chuñocca, 2019).

La deuda con instituciones económicas y sus experiencias con tarjetas de crédito de jóvenes de la zona de Trujillo en 2018, así lo explican investigadores, demuestra que “los jóvenes por fin están intentando conseguir una tarjeta de crédito independientemente de las ventajas precios, coberturas, tarifas y comisiones por el uso correcto del producto mencionado, ya que muchas instituciones financieras ya no brindan estos datos tan importantes, a la espera de que los usuarios intenten comprender mejor la administración del dinero. La juventud y diversos clientes se

verán salpicados por un endeudamiento excesivo. Esta es el arma de supervivencia de la empresa económica. (Gonzales & Rodriguez, 2018)

Esto quiere decir que, es importante otorgar atención a los usuarios de prestamistas de tarjetas de crédito con conocimientos financieros, porque, como han demostrado los estudios, esta es una variable muy importante que afecta los ingresos al no darse cuenta de que no está endeudado.

Según el autor, este indica que el índice de morosidad de las tarjetas de crédito en Tarapoto se usa más para el pago en general y pago de deudas, lo que les permite simplificar bastante las cosas; sin embargo, existen personas que ya no saben cómo utilizarlos de forma eficiente y es ahí donde surge la deuda al momento de pagar dichas tarjetas de crédito. (Raccanello & Herrera, 2018)

Asimismo, se deben tomar en consideración la información sobre temas que contribuyeron a los estudios desarrollándose una base conceptual.

Según el investigador, “la incorporación financiera es de vital importancia para la disminución de la pobreza en las poblaciones informales o rurales y todas las personas vulnerables. Dado que se trata sobre todo de una cuestión de acceso universal para todos los que necesitan servicios financieros diseñados para su uso previsto; por eso tenemos que pensar en estas situaciones, saber identificarlas y ser capaces de encontrar respuestas.”. (Moncayo, 2021).

En adición, el autor de este estudio propone las seis etapas de los estilos de vida financieros lo que indica que las finanzas no son asuntos que los humanos más efectivos que tienen una carrera deberían conocer, sino que todos debemos conocer unos simples conocimientos económicos de esta manera. Para evitar la deshonestidad y abordar las deudas a lo largo de nuestra vida se consideran los primeros 18 años de vida como la etapa de mayor educación, el entrenamiento acerca de cómo hacer selecciones monetarias y, la conducta monetaria del futuro. Es en el último, donde los estudiantes deben influir en el valor monetario y los ahorros financieros. (Moreno et al., 2018).

Segundo nivel, de 19-30 años, se trata de independencia, en la que el destino monetario comienza a evolucionar con la renta primaria. La tercera parte de los 31–45 años se relaciona con el aumento personal en el que se benefician y cobran crecimiento; las inversiones se centran en el círculo de activos familiares.

Después, el cuarto nivel de los 46–55 años se relaciona con la plenitud profesional en la que se aúnan las utilidades y se acaba el ahorro familiar; los ahorros económicos son como una seguridad para el futuro. Quinto grado, de los 50 años en adelante se establecen ganancias residuales y minimizando los gastos domésticos. Por consiguiente, la siguiente etapa comprende los 65 años y es donde se reducen las ganancias y el consumo dependerá de los ahorros que tuvo en los diferentes niveles anteriores”. (Parra, 2021).

Por el contrario, en este estudio el autor destacó que el ahorro es indispensable ya que desencadena plenitud, para algunas familias significa una dependencia tranquila; sin embargo, para otras resulta complejo guardar su dinero. Este artículo trata sobre el ahorro pasivo, que son formas de recaudar dinero para una parte de tus ingresos, el ahorro activo que ha comenzado a crecer con consejos de ahorro pasivo, pero hay veces que tienes un aumento de salario personal, lo que significa que tiene utilidad. El ahorro pasivo por realizar inversiones planificadas genera muchos beneficios adicionales”. (Nava, 2018).

De acuerdo con este investigador, menciona cómo controlar el dinero de dos maneras, la principal la administración del dinero aumenta la libertad financiera personal y el segundo que la escasez monetaria que se disponga, se empieza a gestionar correctamente este dinero y de paso se está mejorando en el sistema financiero; luego nuevamente dice que hay seis categorías para asignar nuestro efectivo, uno de ellos es que el 50% se le emplee para cubrir necesidades básicas en materia de salud y alimentación, 10% guardando para una emergencia, 10% para libertad monetaria que consiste en hacer una inversión en un negocio, 10% para divertirse, 10% para su educación para mejorar su capacitación personal y su conocimiento de la capacitación financiera y el 10% para donaciones, lo que puede ayudarlo a tener copiosas ideas. (Salcedo, 2021).

Según Morales, determina que los préstamos se hagan con la devolución de la cantidad prestada, ya que el consumidor se compromete a devolver la cantidad prestada, ya que ese dinero se utilizará para cubrir gastos y sus necesidades básicas en un momento seguro. Hay dos tipos de contratos: licitación y reciprocidad.

Por el contrario, nos habla de las ventas de crédito que de vez en cuando es muy difícil para ellos presentarnos una hipoteca de efectivo, por ello se dispone la

venta al afiliado, que se convirtió en la operación de crédito, de la misma manera que esta venta a crédito pasó a nacer para reemplazar. la escasez de liquidez que se transformó en financiamiento por otros medios, por otra parte, los ingresos a crédito en el momento de pagar posteriormente van a ir acompañados del pago de una suma de intereses”. (Vílchez & Capcha, 2021)

Es así que “la tarjeta de crédito está hecha de un proveedor o entidad financiera, proporcionar al titular del crédito renovable en un depósito de compensación con una línea de crédito establecida para que el cliente pueda comprar algún servicio mediante el uso de las instalaciones de compra afiliadas al sistema, junto con el proveedor a través de la liquidación de afiliación, exigiéndole a los centros comerciales a admitir únicamente ésta forma de pago, luego de lo cual pagar en cuotas los bienes o servicios”. (Álvarez, 2020).

Las tarjetas de crédito bancarias se emiten mediante el uso de un banco u organización económica, se trata de ampliar el límite de crédito del propietario, es decir; cada uno (banco y propietario) actúa y la recompensa parcial realizada creará un nuevo saldo en la tarjeta de crédito. Estas tarjetas de crédito se pueden utilizar a nivel internacional o nacional. Las tarjetas de crédito de instituciones no financieras, son todo tipo de crédito otorgado por otras instituciones sea excepcional y son diferentes de los bancos o establecimientos financieros debido a que no facultan al titular de una determinada fianza de crédito, lo que permite acceder a los clientes declarados para adquirir crédito en la compra de facilidades que pudieran estar afiliadas, en las cuales se realizan cesiones de bonos crediticios a la entidad dadora, que está exento de la entidad titular.

Además, las tarjetas de crédito comercial se emiten a través de establecimientos comerciales, se utilizan como credenciales para ayudar a diferenciar e identificar a los clientes activos y crear un acuerdo que describa la concesión de crédito. La función principal de este tipo de tarjeta es que se puede usar o tomar de la manera más eficiente según el orden específico en que se da el crédito dado.

No obstante, una tarjeta de débito es una tarjeta que se usa para una variedad de propósitos, por lo que no es considerado un préstamo. Físicamente, son similares a las tarjetas de crédito; no obstante, su fin principal es trabajar un

cajero automático que lo ayude a retirar dinero del banco en cualquier momento, cambiar dinero, depositar dinero, etc.

Luego, la tarjeta de rebaja, el propietario obtendrá disminución en los servicios o bienes especiales que obtenga en el transcurso del día. Ahora las instituciones comerciales los revelan como publicidad y marketing". (Fernández, 2021). Además, el autor de este estudio señala el secreto para hacer de la tarjeta de crédito tu mejor amiga en el bolsillo, demostrando que las personas que ya tienen encriptado tienen una versión positiva o mala de ella, y tienen que afrontarla.

Asimismo, define las tarjetas como "un bien monetario en completa tendencia, es muy imprescindible que los titulares tengan la información más amplia y viable acerca de cómo funciona el llamado efectivo plástico" con los conocimientos y hechos necesarios que pueden terminar siendo un mejor amigo en su bolsillo y no más problemas.

Es esencial decir cómo la sociedad se ve afectada dentro de la vida debido al endeudamiento de los rastros crediticios en las personas, por lo tanto, es muy importante darse cuenta de cuál es la causa por la que ya no miden sus costos, principalmente en función de sus ganancias, principalmente a grandes cantidades de dinero adeudado. Por otro lado, la acción del comprador nos permite reconocer el problema que atraviesan muchas familias, considerando el hecho de que la sociedad en muchos casos tiene obstáculos, tienen problemas con los registros económicos, esto hace que tomen decisiones terribles para satisfacer sus deseos por su propio bien llevando un estilo de vida inadecuado, lo que los lleva a usar tarjetas de crédito para servicios o productos que exceden sus ingresos, lo que lleva a la falta de pago de la deuda.

Según Bulmer (2017) el comportamiento de un cliente en particular basado en una serie de tareas al seleccionar, comprar, evaluar y utilizar artículos y ofertas que se convierten en actividades intelectuales, emocionales y conductuales para satisfacer sus necesidades.

Actualmente, el elemento más importante es la satisfacción de necesidades, dejando elegible a la entidad económica, y enfatizando las obligaciones económicas que se otorgan al utilizar una tarjeta de crédito. Además, estar sobrecargado de deudas indica problemas de salud para los clientes que comienzan a endeudarse seguidos.

La próxima aplicación de desarrollador introdujo el hecho de que nuestro país está experimentando problemas financieros, terminando con el final de nuestra investigación y desarrollo, y propone un cambio para mejorarlo.

Según Gimeno (2015) este confirma la posibilidad de endeudamiento, y hace que los bancos y otras instituciones económicas faciliten la calificación crediticia, y gestionen el alcance de endeudamiento de los usuarios para que la tasa de repago se pueda considerar a nivel de ingresos.

Por lo tanto, se hace una división entre las facturas generales del mes y las ganancias; representado en porcentaje nivel de endeudamiento = facturas sobre dinero adeudado del mes / ganancias del mes.

Dicho lo anterior, se puede afirmar que una deuda bien invertida permitirá una mayor rentabilidad si se quiere cumplir con los deberes monetarios, contribuyendo al aumento de la familia, el empleador y los estados unidos; por el contrario, lidiar con lo malo puede conducir al desastre, ya que desperdiciamos efectivo que no podemos pagar en poco tiempo, lo que lleva a tomar una importante decisión sobre solicitar una calificación crediticia alta de otras agencias económicas, creando un círculo vicioso que nos deja endeudados. .

Hoy en día, las familias viven de deudas impagas y trabajan para lograr el éxito todos los días. Por lo tanto, debes darte cuenta de cómo controlar el efectivo con la ayuda de tarifas presupuestarias para generar ahorros e invertirlos en algo efectivo. (Vílchez & Capcha, 2021)

Desde el punto de vista de Tyson (2008), el chequeo de la deuda puede generar deudas incobrables al comprar cosas innecesarias como autos nuevos y habitaciones que no están en el rango de precio, además por las vacaciones, el uso de tarjetas de crédito perjudica mucho tu liquidez.

En cambio, la deuda masiva es cuando necesita pedir dinero prestado para pagar su capacitación o reinvertirlo para convertirlo en algo bueno más adelante. Por lo tanto, desechar las deudas incobrables es imprescindible, incluso si es difícil evitar enredarse en un montón de deudas. Las familias de hoy viven de deudas impagas y se les dificulta conservar su capital un mes entero, por ello antes de empezar a sacar un préstamo, es importante entender cuántos ingresos debes tener para poder pagar la deuda mencionada en el futuro.

También Vega y Bedoya (2018) explicaron cómo abstenerse de las tarjetas de crédito, ya que se identificaron pasos fundamentales para no abandonar el uso de estas tarjetas.

En primer lugar, disminuir el tope de crédito adquirimos, aunque el dinero extra que utilizas y después lo solventas genera más incentivos por ser usuario valioso; por lo tanto, uno debe limitar el gasto, en línea con nuestros beneficios. La segunda cosa a tener en cuenta es el costo total para las personas que los vendedores encuentran un poco barato para lanzar un bien y pagar cada fin de mes.

La manera en que los asesores captan diferentes clientes mediante un servicio impagable puntualmente; sin embargo, la verdad es que al pagar al mes además de los intereses que cobran, se sorprenderá de cuánto se tiene que pagar. Por eso no tienes que comprar productos o servicios innecesarios. (Chumbes et al., 2018). Después de eso, se avanza hacia una teoría, ofreciendo hechos acerca de conceptos para una mejor comprensión:

Según el investigador, la educación financiera ha sido comprobada, muchos piensan que hablar conmigo es muy técnico, se trata de aumentar nuestros ahorros diarios, administrar presupuestos y tarifas familiares, administrar tarjetas de crédito y proteger nuestra riqueza y obtener un ahorro de previsión.

El avance de la tecnología permite a diversas organizaciones ofrecer productos y servicios a un precio más bajo. Muchos clientes ya no poseían acceso a este mediante el uso de la que podían acceder debido a su alta oferta y oposición. (Cacha & De la Cruz, 2021)

Nada puede ser útil en el caso de que no se cuente con estadísticas suficientes para entender la forma de lidiar con él en la práctica con la intención de manipular, incrementar y custodiar sus fuentes, a la vez, esto tiene un impacto de alta calidad porque sirve para tomar decisiones en nuestra vida. Por otro lado, dice que tienen que hacer una plataforma donde el instructor conozca el *know-how* monetario y luego transmitirlo a los estudiantes a través de ideas fundamentales de financiamiento. Dicha herramienta pasó a ser tomada de una tesis en la que cada definición de las variables y dimensiones se había tomado más eficazmente los nombres de los signos. (Camisón et al., 2018)

La primera variable estudiada fue el empoderamiento financiero, que es el desarrollo de compradores o clientes, que mejoren su comprensión, riesgos económicos de los productos, hechos y recomendaciones. Así logran ser autónomos; luego, la instrucción económica tiene como base esencial informar a los individuos como sobrellevar sus asuntos financieros. (Chumbes et al., 2018)

El contenido, se refiere a los datos que se deben proporcionar a los seres humanos sobre problemas financieros especiales, incluidos los ahorros financieros, las características de la administración del dinero, la planificación financiera, los medios de cobro, cómo se implementa el precio del pasatiempo y sobre los productos monetarios y cómo administrar el dinero. deberes y derechos que uno como adulto juega para cualquier entidad.

En este sentido, también se tienen en cuenta los siguientes otros indicadores: "el nivel de formación económica es conjunto de tareas que las personas pueden elegir realizar, podemos controlar y administrar, y diferentes propiedades tienen valor". (Chuñocca, 2019)

Un servicio financiero es un método accesible de todos los productos que ofrecen las empresas comerciales, como las conclusiones extraídas de las cuentas económicas de las actividades activas y pasivas.

Los procesos son capacidades evaluadas preliminarmente que las personas necesitan identificar y aplicar principios que reflejan cómo darse cuenta de cómo analizar, aprehender, razonar y avalar respuestas a través de ellos, los hechos monetarios necesitan ser identificados. (Fernández, 2021); Que sean conocidos para ver cómo verificar y enfrentar los problemas económicos para esto con la comprensión de la gama de precios para decidir sobre ella. Dentro de esto, se toman en cuenta lo siguiente:

Los datos financieros que son un conjunto de hechos que incluyen estados financieros cuando se considera que es vital ya que los usuarios o clientes determinan conclusiones acerca del desempeño de la institución en las que también pueden evaluar y tomar decisiones sobre su destino.

Luego, los problemas financieros, pueden ser una oportunidad de caer en una amenaza total que los objetivos de una entidad no se cumplen debido a una gestión monetaria negativa. (Gonzales & Rodriguez, 2018)

Y como último tamaño de esas variables comunicamos aproximadamente el contexto, que tiene que ver con los estilos de vida y sus historias con el aprecio a la formación, el hogar, la sociedad y el trabajo. Por tanto, en esta dimensión se han tenido en cuenta estas señales:

Grado de formación, son cualidades, información o competencias que los humanos amplían en grados únicos, por lo que se busca mucho que descubran formas de especificarse y aprender conocimientos únicos.

“La frecuencia del ahorro, el ahorro proviene de la creación de un porcentaje de las ganancias que no siempre se utiliza para gastar y se ahorra para los deseos del destino a través de distintos mecanismos económicos”. (Moncayo, 2021)

Cuando se trata de ahorros, la gente está pensando en la deuda que tiene, cuando en realidad si alguien está ahorrando podría emplear estos ahorros para saldar la deuda, pero la gente dice que la pagará; sin embargo, de ninguna manera cumplen y este es un aspecto terrible; en consecuencia, es muy importante que los seres humanos conozcan la forma de almacenar su efectivo para el futuro y que ahora no lo gasten en asuntos innecesarios”. (Moreno et al., 2018)

La segunda variable estudiada es la deuda; según este autor, el endeudamiento es una obligación de pago en la que una persona natural o criminal trata con otra externa, ya sea una entidad financiera, organización o grupo para utilizar la tarjeta de crédito del comprador y para solicitudes de crédito de forma rápida y a largo plazo.

Por otro lado, el autor que observó la matriz de desempeño dice que el endeudamiento se refleja en la deuda y las ganancias que tenemos los humanos. Se mira en términos de la deuda y los ingresos que tenemos los humanos, y se mide en relación a la cantidad de la deuda y el total de los ingresos estatutarios, y si ese monto es del 100%, el principal contraste es el control, el capital contable. De esta forma, si la deuda es muy inferior al 50%, significa más capital y más trabajo con recursos propios. (Parra, 2021). Dentro de esto, el autor señaló 3 dimensiones: Factores culturales y sociales, es vital para que se pueda lograr la explicación de la evolución de la noción, realmente vale la pena plantear que no siempre es necesario comportarse en una colección e imparcialidad de carácter y elementos biológicos; vale la pena mencionar que está muy relacionado con ciertos estudios vividos dentro del entorno de la sociedad donde los humanos intentan nutrir sus

pensamientos y capacidades para mejorar dentro del ámbito doméstico ya que amigos afectan de inmediato la mentalidad del hombre o la mujer. (Prieto et al., 2021).

Luego, el grado de endeudamiento, significa que hay un *boom* de precios por falta de planificación dentro de las casas que afecta la canasta de desarrollo económico de la familia. Los hogares que sufren de experiencia económica son los que tienen más posibilidades de aumentar el dinero adeudado, en consecuencia, ahora no poseen la capacidad para satisfacer a sus necesidades y es mucho más probable que alcancen una deuda impagable por mucho tiempo.

El punto débil financiero, se debe a la pérdida de corporación económica que provoca que los clientes aumenten su etapa de endeudamiento, dejando aparte la evaluación en sus gastos económicos. El punto débil de la economía puede afectar negativamente al círculo del rango de precios relativo. También es resultado de la falta de una cultura de ahorro financiero, desperdicio de ingresos sin manipular, generando poca estabilidad financiera. (Raccanello & Herrera, 2018)

Por lo tanto, dentro de lo mencionado por el creador se divide en las siguientes modalidades; formas de gasto, generalmente actitudes y comportamientos de los clientes sobre dónde comprar o con qué frecuencia usarán tarjetas de crédito, y comprarán algo barato y mejor en promociones. Con la ayuda de los comerciantes. Las prácticas de crédito se deben a la forma en que el uso de la puntuación de crédito supone la posibilidad de un grado excesivo de deuda. Si tiene un historial de puntaje de crédito increíble, puede tener derecho a acceder a excelentes ventajas siempre que conserve una parte del total que recibe mensualmente teniendo así forma de sustentar el crédito; mientras que el deslizamiento de las ganancias que obtienen empeoraría". (Salcedo, 2021)

Siguiente, es la mora económica; es decir, la falta de pago por el contrato de clasificación entre el proveedor y la persona natural o jurídica que resulte en el desconocimiento del rango de precios. Las deudas impagas pueden ser deudas por falta de dinero o intereses que no se pagan ahora, perjudicando al comprador sin poder conseguir servicios o descuentos.

Después, el crédito extendido se refiere a la sobreoferta y distribución excesiva de crédito en una tarjeta de crédito; es decir, proporcionan productos y/o servicios innecesarios y deseados por el cliente.

Luego, el riesgo financiero se refiere a la inseguridad que surge de la inversión económica negativa, la volatilidad en los mercados monetarios y las dudas sobre el rendimiento del capital. (Torres, 2021)

De esta manera, el riesgo de tarjetas de crédito es dado por el incumplimiento de un deber de pago, entre un emisor o un individuo jurídico, y esto crea una falta de credibilidad dentro del sistema económico debido a una morosidad viable. Además, nos dice aproximadamente la proporción de morosidad debido a cobros excesivos en el ámbito doméstico que afecta la propia cesta familiar. Los hogares más endeudados se ven afectadas por problemas económicos y; por lo tanto, hay más oportunidades de alcanzar la deuda impagable. (Valencia, 2021)

III. METODOLOGÍA

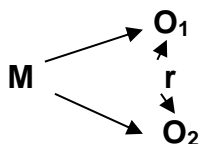
3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Para la indagación de este estudio se identificó como una investigación aplicada; así, como señala Hernández y Mendoza (2018), un estudio aplicado se refiere aquella que tiene como objetivo resolver problemas concretos y prácticos de la sociedad o las empresas.

Luego, el enfoque científico usado para la esta investigación fue cuantitativo. Según Hernández y Mendoza (2018) porque se trabajó con datos estadísticos y a base de mediciones numéricas, para ello las encuestas fueron de gran ayuda en el proyecto de investigación.

También se trabajó bajo el nivel descriptiva-correlacional, ya que para Hernández y Mendoza (2018) este tipo de estudio solo describe y busca una relación de hechos o fenómenos.



Dónde

M= muestra

O1= Observación de la V1

O2= Observación de la V2

r= correlación entre ambas variables

Diseño de investigación

Por otro lado, el diseño que se empleó fue de tipo no experimental, de corte transversal. Este se basa en lo postulado por Hernandez y Mendoza (2018), quienes indican que, "el diseño no experimental se enfoca en observar los fenómenos tal como ocurren en el contexto y luego analizarlos sin manipular las variables". Y es de esta manera como se abordó el presente estudio.

Luego, respecto a la investigación de corte transversal en que se ubicó este estudio, Carrasco (2016) define que, "los planes de investigación transversales recopilan cifras en un momento determinado y su objetivo es describir las variables y señalar sus efectos y relaciones en un instante específico. Es como hacer captura de lo que está pasando."

3.2. Variables y operacionalización

Variable: Educación financiera

Definición conceptual

Es la superación de compradores o acreedores que fortalecen sus conocimientos, mercadería y peligros financieros viables con asesoría y recomendación financiera, permitiéndoles ampliar sus talentos en cuanto a posibilidades y peligrosidad de esta forma logren autonomía en sus decisiones. (Educación Financiera, 2019).

Definición operacional

La variable educación financiera se midió a través de un cuestionario aplicada a las usuarias del programa, basado en los indicadores de las dimensiones.

Dimensión: Conocimiento financiero

- **Indicadores:** Conceptos financieros, conocimientos de riesgos financieros, derechos y responsabilidades financieras.

Dimensión: Habilidad financiera

- **Indicadores:** Gestión del dinero, utilización de instrumentos financieros, planificación y gestión de un presupuesto.

Dimensión: Capacitación financiera.

- **Indicadores:** Participación en seminarios o talleres, cursos financieros. lectura de textos financieros.

Escala de medida: Ordinal

Variable: Acceso a crédito agropecuario

Definición conceptual: Es el derecho a la transparencia de los servicios financieros oficiales (regulados/protección al consumidor), mientras que los usuarios tienen la oportunidad de elegir productos y servicios a su conveniencia, y la capacidad de cumplirlos (Banco Mundial, 2018).

Definición operacional: La variable acceso a crédito agropecuario se midió a través de un cuestionario aplicada a las usuarias del programa, basado en los indicadores de las dimensiones.

Dimensión: Historial crediticio

Indicadores: Hábito de consumo, línea de crédito, calificación crediticia

Dimensión: Nivel de endeudamiento

Indicadores: Capacidad financiera, morosidad, riesgo financiero.

Dimensión: Garantía crediticia.

Indicadores: Activos del cliente, aval crediticio.

Escala de medida: Ordinal.

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

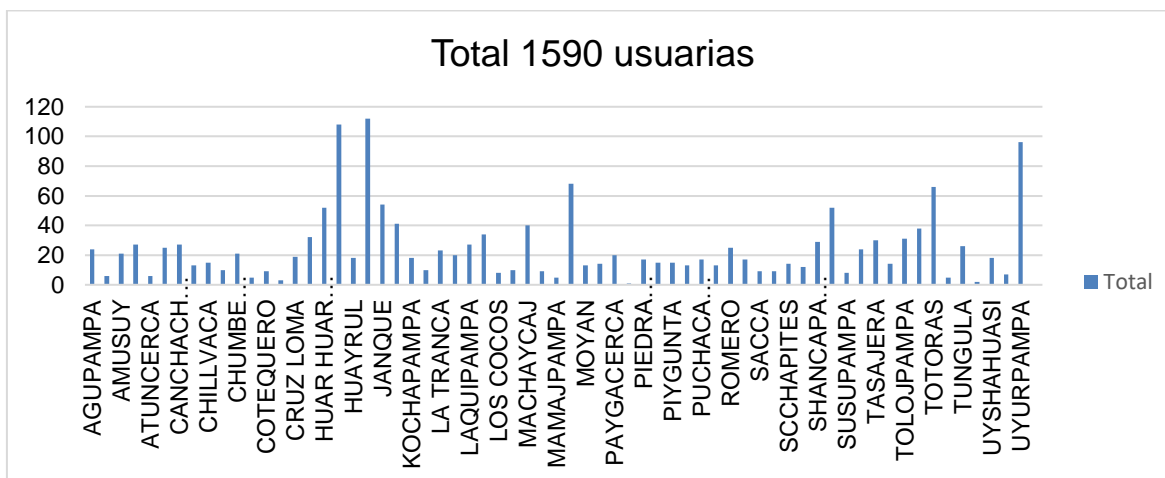
Población

Esta se denomina al grupo de personas, cosas u otras, las cuales tienen alguna característica similar, y el cual tiene un interés para obtener conclusiones según. (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014)

Teniendo en cuenta el antecedente respecto al programa Juntos del MIDIS quienes han realizado una importante campaña de concientización financiera en quechua beneficiando a más de cien usuarios en el distrito San Juan Bautista, provincia de Huamanga, en esta investigación se trabajó con 300 beneficiarias del programa Juntos en el distrito de Incahuasi.

Figura 1.

Usuaris beneficiaras del programa Juntos



Muestra

Se denomina básicamente a una pequeña parte de la población, subconjunto de los elementos de este conjunto determinado en sus propiedades lo que decimos el conjunto. (Baptista et al., 2014). Es así que el estudio tuvo como muestra a 170 usuarios beneficiarias del programa Juntos.

$$n = \frac{Z_a^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2(N-1) + Z_a^2 \cdot p \cdot q}$$

En dónde:

N= N° de población

Z = nivel de confianza 95% (1.96)

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada (50%)

q= probabilidad de fracaso (50%)

i = Error de estimación máximo esperado (5%)

La muestra es de 170 usuarios beneficiarias del programa Juntos.

Muestreo

Se aplicó un muestreo probabilístico De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) las muestras probabilísticas seleccionan una muestra de forma aleatoria.

Unidad de investigación

La unidad de investigación fueron las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para este estudio, la técnica que se utilizó para medir ambas variables fue la encuesta y el instrumento que se empleó fue el cuestionario, para las dos variables del estudio. Los instrumentos se pusieron en consideración de acuerdo al juicio de 03 expertos.

Juez 1: Mg. Luis Enrique Dios Zárate

Juez 2: Mg. Panche Rodríguez Odoña Beatriz

Juez 3: Mg. Eliana Pérez Ruibal Regalado

Validez de los instrumentos según expertos:

Tabla 1.

Validación del instrumento dirigido a Educación Financiera

Educación Financiera					
Expertos	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Suficiencia	Condición final
Juez N° 1	SI	SI	SI	SI	SI
Juez N° 2	SI	SI	SI	SI	SI
Juez N° 3	SI	SI	SI	SI	SI

Tabla 2*Validación del instrumento dirigido a Acceso a Crédito Agropecuario*

Acceso a Crédito Agropecuario					
Expertos	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Suficiencia	Condición final
Juez N° 1	SI	SI	SI	SI	SI
Juez N° 2	SI	SI	SI	SI	SI
Juez N° 3	SI	SI	SI	SI	SI

Luego, la confiabilidad de instrumentos se aplicó tomando en consideración los niveles de confiabilidad de Alfa de Cronbach, en la que se consideró a 10 usuarias para la prueba piloto.

Tabla 3.*Nivel de confiabilidad de Alfa de Cronbach*

Rango	Magnitud
0,81-1,00	Muy alta confiabilidad
0,61-0,80	Alta confiabilidad
0,41-0,60	Moderada confiabilidad
0,21-0,40	Baja confiabilidad
0,01-0,20	Muy baja confiabilidad

Nota: Nivel de confiabilidad

Se consideró las pruebas piloto y se realizó el análisis de la confiabilidad de los instrumentos de las dos variables, donde se alcanzó el nivel de confiabilidad de $\alpha = 0.815$ para el cuestionario de la variable educación financiera y para la variable acceso a crédito agropecuario $\alpha = 0.843$, lo que significa que en ambos instrumentos es mayor al rango ($\alpha > 0.61$), es decir, la valoración es de alta confiabilidad.

Tabla 4.*Confiabilidad de instrumentos*

Dimensión / variable	Alfa de Cronbach	Nº de ítems
Educación financiera	0.815	11
Acceso a crédito	0.843	11

Nota: Prueba piloto

3.5. Procedimientos

El procedimiento para recolectar los datos de esta investigación comenzó enviando una carta a la entidad encargada del programa Juntos, quien dio autorización para realizar la investigación, los cuales dieron la aceptación al explicarles el propósito del actual análisis. Luego, se creó el cuestionario como instrumento, el cual se describieron las preguntas en base a las dimensiones e indicadores que propone la teoría. Seguidamente se procedió a realizar la prueba de validez donde tres expertos validaron el cuestionario, y después se pasó la prueba de confiabilidad. Posteriormente se determina el día para realizar la aplicación del cuestionario a los 170 usuarios de manera presencial. Una vez recopilada la información, los datos se procesaron en una hoja de cálculo de Microsoft Excel 2019, finalmente se analizaron e interpretaron los resultados mediante el SPSS V.25.

3.6. Método de análisis de datos

Luego de procesar los datos en Excel y trasladarlos al SPSS versión 25, se realizó el análisis estadístico. El análisis descriptivo nos permite definir las dos variables en estudio mediante comparaciones y presentar los resultados a través de tablas y figuras, dando uso de las categorías de frecuencia y porcentaje.

Por otra parte, para comprobar la hipótesis de la relación entre las dos variables empleamos la prueba de independencia Chi2 que ayudó a procesar los datos de la investigación.

3.7. Aspectos éticos

La información ingresada en la investigación fue recolectada de tesis y autores de libros. Asimismo, se respetó lo señalado en la normativa de la UCV, el criterio y metodología de la investigación.

En estos estudios, se citaron autores diversos con formato APA, respetando los derechos de propiedad intelectual.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo

Educación financiera

Tabla 5.

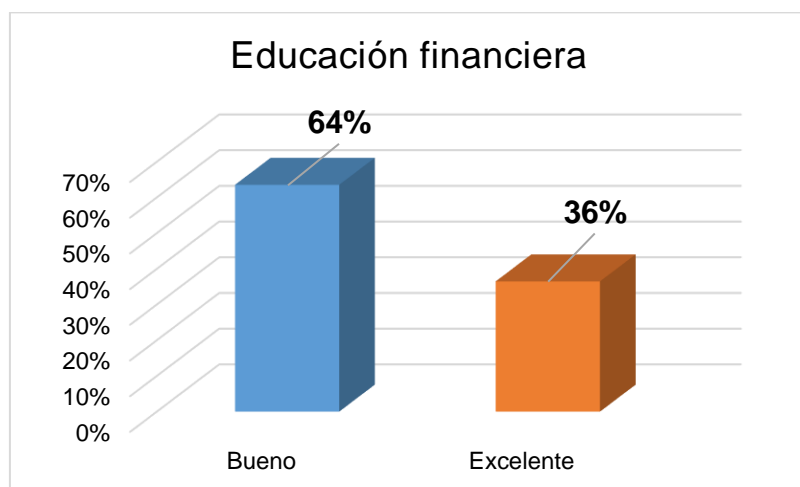
Niveles de la percepción de la Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Bueno	108	63,5
Válidos Excelente	62	36,5
Total	170	100,0

Fuente: Elaboración propia

Figura 2.

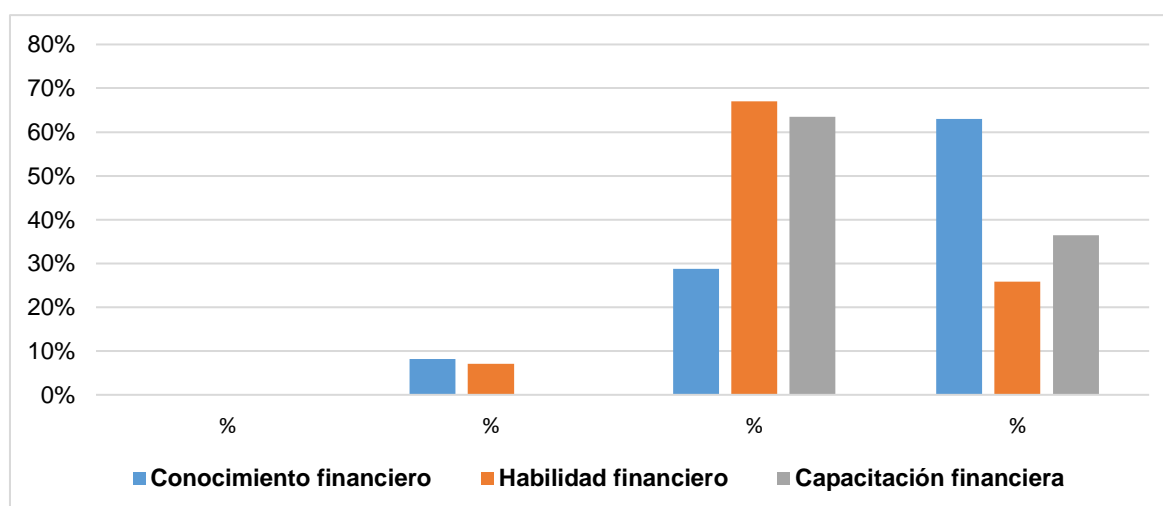
Educación financiera



En la tabla 5 y figura 1, el 63.5% de las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi consideraron que tienen una buena **educación** financiera y el 36.5% excelente.

Tabla 6.*Niveles percibidos en las dimensiones de la variable Educación financiera*

	Deficiente		Regular		Bueno		Excelente	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Conocimiento financiero	0	0,00%	14	8,24%	49	28,82%	107	62,94%
Habilidad financiera	0	0,00%	12	7,06%	114	67,06%	44	25,88%
Capacitación financiera	0	0,00%	0		108	63,53%	62	36,47%

Fuente: Elaboración propia**Figura 3.***Niveles en la percepción de las dimensiones de la variable educación financiera**Fuente:* Elaboración propia

Con respecto al conocimiento financiero el 8% de las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi mostraron un nivel regular, el 29% un nivel bueno y el 63% un nivel excelente. Referente a la habilidad financiera el 7% tienen nivel regular, el 67% un nivel bueno y el 26% un nivel excelente. Por último, sobre la capacitación financiera el nivel bueno representa el 64% y el 36% un nivel excelente.

Acceso a crédito Agropecuario

Tabla 7.

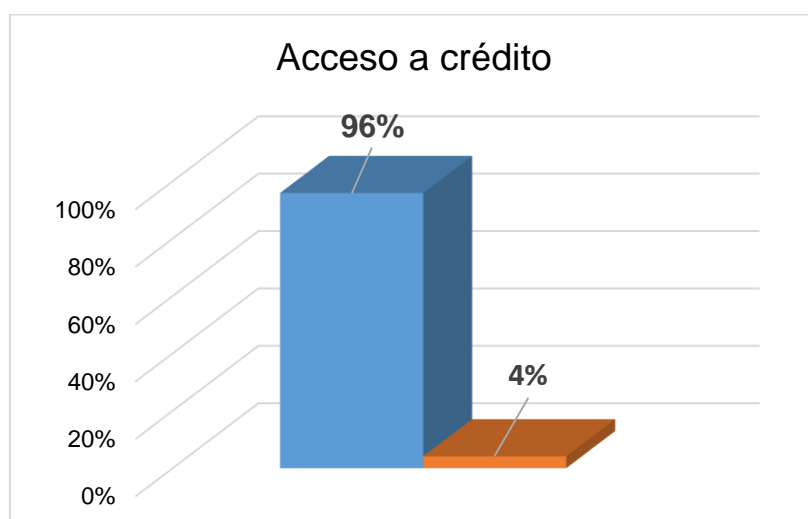
Niveles de la precipitación sobre acceso a crédito agropecuario

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	163	95,9
Válidos Medio	7	4,1
Total	170	100,0

Fuente: Elaboración propia

Figura 4.

Acceso a crédito



Fuente: Elaboración propia

En la tabla 7 y Figura 3 se muestra que el 95.9% de las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi tienen un bajo acceso a crédito y el 4.1% tienen un medio acceso a crédito.

Tabla 8.

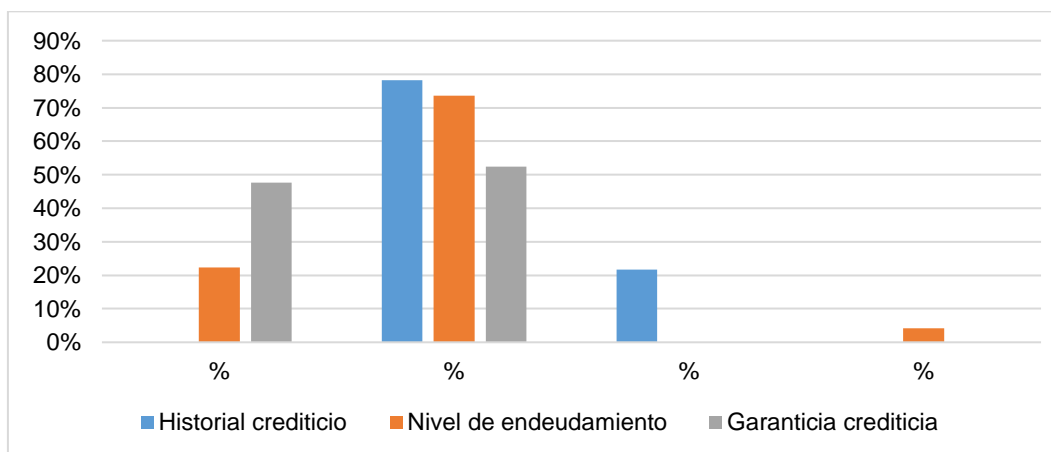
Niveles de percepción en las dimensiones de la variable acceso a crédito

	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Historial crediticio	0	0,00%	133	78,24%	37	21,76%	0	0,00%
Nivel de endeudamiento	38	22,35%	125	73,53%	0	0,00%	7	4,12%
Garantía crediticia	81	47,65%	89	52,35%	0	0,00%	0	0,00%

Fuente: Elaboración propia

Figura 5.

Niveles de percepción en las dimensiones de la variable Acceso a crédito



Fuente: Elaboración propia

Conforme a la dimensión historial crediticio el 78% de las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi tienen un bajo historial por el contrario el 22% si tienen un historial crediticio nivel medio. Sobre el nivel de endeudamiento el 22% de las usuarias tienen muy bajo nivel de entendimiento sobre el endeudamiento, el 74% bajo nivel y el 4% alto manejo de deuda. Referente a la garantía crediticia el 48% cuentan con muy baja garantía y 52% un nivel bajo.

4.2. Prueba de hipótesis

Ha: El nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el Distrito de Incahuasi, en 2022

Ho: El nivel de educación financiera no incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022

La norma a utilizar para la aceptación de la hipótesis se define de la siguiente manera: Si el $X^2_c > X^{2t}$ se aceptara la Ha y se tendría que rechazar la Ho, en un caso opuesto que $X^{2t} > X^2_c$ se aceptaría la Ho y se rechaza la Ha.

Tabla 9.

Contingencia entre la Educación financiera y Acceso a crédito

		Acceso a crédito			
		Bajo	Medio	Total	
Educación financiera	Bueno	Recuento	101	7	108
		% dentro de Educación financiera	93,5%	6,5%	100,0%
	Excelente	Recuento	62	0	62
		% dentro de Educación financiera	100,0%	0,0%	100,0%
	Total	Recuento	163	7	170
		% dentro de Educación financiera	95,9%	4,1%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

De la tabla 9, se observa que del total de la variable educación financiera que está en un nivel “Bueno” se relaciona con el 93.5% del nivel “Bajo y con el 6,5% del nivel “medio” de la variable acceso a crédito. En lo que concierne a la educación financiera que se encuentra en el nivel “excelente”, esta se relaciona al 100.0% del nivel “Bajo” de la variable acceso a crédito.

Tabla 10.

Prueba de χ^2 entre la educación y acceso a crédito

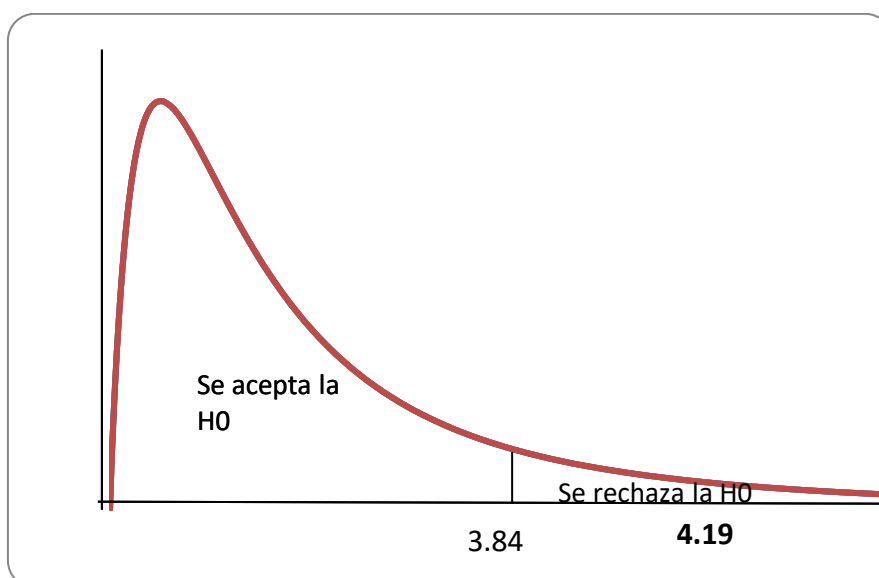
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,191 ^a	1	,041
Razón de verosimilitudes	6,523	1	,011
Asociación lineal por lineal	4,166	1	,041
N de casos válidos	170		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En la tabla 10 como el χ^2 de Pearson (4.191), es $>$ al χ^2 tabular con 1° de libertad (3.84) y se ubica fuera del área probabilística de aceptación. Por lo tanto, se rechaza H_0 con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables tienen relación entre ellas; dando respuesta a la hipótesis general: El nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022 Con un nivel de significancia de 0.041, χ^2 de Pearson de $0.000 < 0.05$

Figura 6.

Zona de aceptación probabilística en χ^2



4.2.1. Hipótesis específicas

- **Hipótesis específica 1**

Ha: El nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi,2022

Ho: El nivel de educación financiera no incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi,2022

El criterio a utilizar para la comprobación de la hipótesis la definimos así: Si el $X^2c > X^2t$ se aceptara la Ha y se tendría que rechazar la Ho, en un caso opuesto que se aceptaría la Ho y se rechaza la Ha.

Tabla 11.

Contingencia entre la Educación financiera e Historial crediticio

		Historial crediticio			
		Bajo	Medio	Total	
Educación financiera	Bueno	Recuento	83	25	108
		% dentro de Educación financiera	76,9%	23,1%	100,0%
	Excelente	Recuento	50	12	62
		% dentro de Educación financiera	80,6%	19,4%	100,0%
	Total	Recuento	133	37	170
		% dentro de Educación financiera	78,2%	21,8%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 11 se determina que del total de la variable educación financiera que está en un nivel “Bueno” se relaciona con el 76.9% del nivel “Bajo” y con el 23,1% del nivel “Medio” de la variable historial crediticio. Por último, con respecto a la educación financiera que se encuentra en el nivel “Excelente”, esta se relaciona con el 78.2% del nivel “bajo” y con el 21,8% del nivel “Medio” de la variable historial crediticio.

Tabla 12.

Prueba de χ^2 entre la educación financiera e historial crediticio

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,333 ^a	1	,564
Razón de verosimilitudes	,337	1	,562
Asociación lineal por lineal	,331	1	,565
N de casos válidos	170		

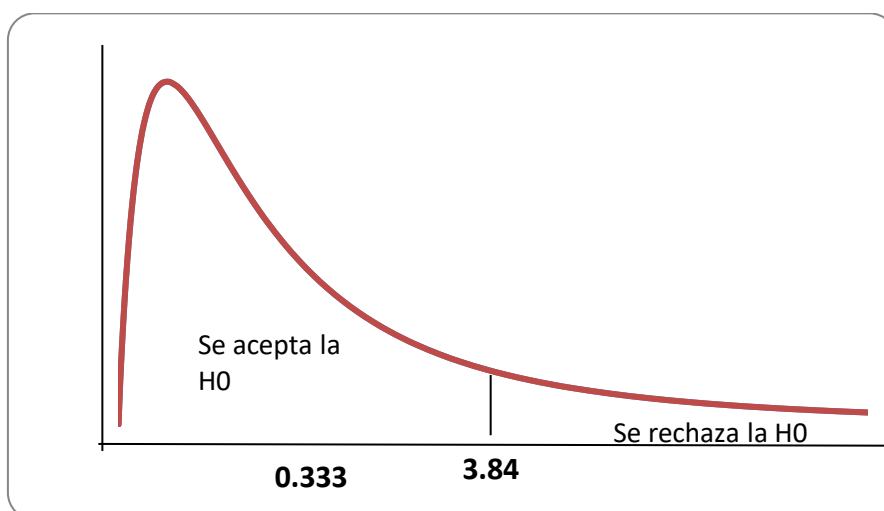
Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En la tabla 12 como el χ^2 de Pearson (0.333) < al χ^2 tabular con 1° de libertad (3.84) y se encuentra dentro del área probabilística de aceptación. En ese sentido, se rechaza la H_a con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables no tienen relación entre ellas; por consiguiente, damos respuesta a la primera hipótesis específica: El nivel de educación financiera no incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, 2022 Con un nivel de significancia de 0.564

χ^2 de Pearson de 0.000 < 0.05

Figura 7.

Zona de aceptación probabilística en χ^2



- **Hipótesis específica 2**

Ha: El nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022

Ho: El nivel de educación financiera no incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022

El criterio a utilizar para la comprobación de la hipótesis la definimos así: Si el $X^2_c > X^2_t$ se aceptara la Ha y se tendría que rechazar la Ho, en un caso opuesto que $X^2_t > X^2_c$ se aceptaría la Ho y se rechaza la Ha.

Tabla 13.

Contingencia entre la Educación financiera y Nivel de endeudamiento

			Nivel endeudamiento			Total
			Muy bajo	Bajo	Alto	
Educación financiera	Bueno	Recuento	38	70	0	108
		% dentro de Educación financiera	35,2%	64,8%	0,0%	100,0%
	Excelente	Recuento	0	55	7	62
		% dentro de Educación financiera	0,0%	88,7%	11,3%	100,0%
Total	Recuento	38	125	7	170	
	% dentro de Educación financiera	22,4%	73,5%	4,1%	100,0%	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 13 se determina que del total de la variable educación financiera que está en un nivel “Bueno” se relaciona con el 35.2% del nivel “Muy Bajo”, así mismo, con el 64,8% del nivel “Bajo” de la variable nivel de endeudamiento. Por último, en lo que respecta a la educación financiera que se encuentra en el nivel

“Excelente”, esta se relaciona al 88.7% del nivel “Bajo” y al 11,3% del nivel “Alto” de la variable nivel de endeudamiento.

Tabla 14.

Prueba de Ch^2 entre la educación financiera y nivel de endeudamiento

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	37,067 ^a	2	,000
Razón de verosimilitudes	51,584	2	,000
Asociación lineal por lineal	35,476	1	,000
N de casos válidos	170		

Fuente: Elaboración propia

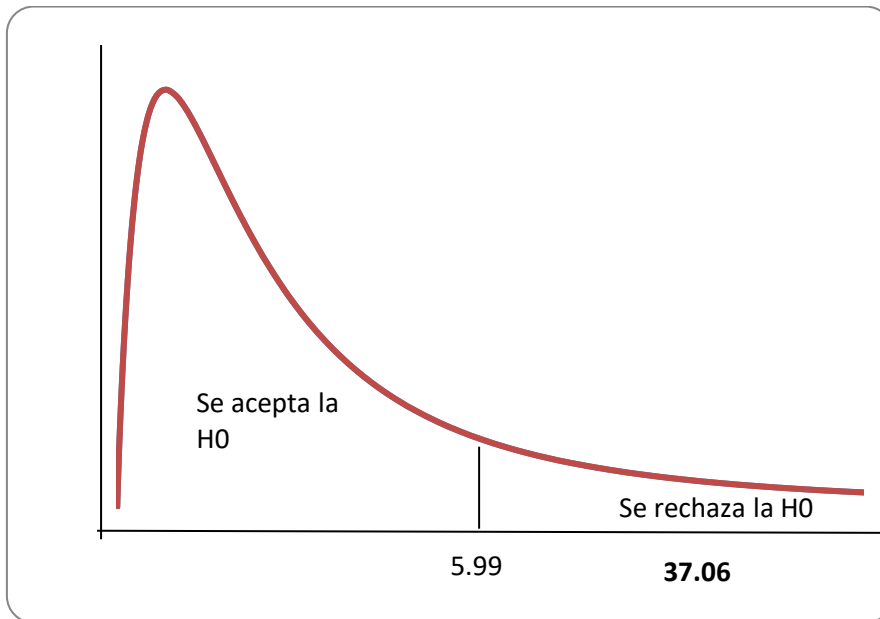
Interpretación: En la tabla 14 como el Ch^2 de Pearson (37,067) > al Ch^2 tabular con 2° de libertad (5.99) y se encuentra afuera del área probabilística de aceptación. En ese sentido, se rechaza la H_0 con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables tienen relación entre ellas; de ahí que podemos dar la respuesta a la segunda hipótesis específica: El nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, 2022.

Con un nivel de significancia de 0.000

Ch^2 de Pearson de 0.000 < 0.05

Figura 8.

Zona de aceptación probabilística en χ^2_2



- **Hipótesis específica 3**

Ha. El nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022

Ho: El nivel de educación financiera no incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022

El criterio a utilizar para la comprobación de la hipótesis la definimos así: Si el $X^2_c > X^2_t$ se aceptara la Ha y se tendría que rechazar la Ho, en un caso opuesto que $X^2_t > X^2_c$ se aceptaría la Ho y se rechaza la Ha.

Tabla 15.*Contingencia entre la educación financiera y garantía crediticia*

		Garantía crediticia			
		Muy bajo	Bajo	Total	
Educación financiera	Bueno	Recuento	38	70	108
		% dentro de Educación financiera	35,2%	64,8%	100,0%
	Excelente	Recuento	43	19	62
		% dentro de Educación financiera	69,4%	30,6%	100,0%
	Total	Recuento	81	89	170
		% dentro de Educación financiera	47,6%	52,4%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 15 se observa que del total de la variable educación financiera que está en un nivel “Bueno” se relaciona con el 35.2% del nivel “Muy Bajo”, así mismo, con el 64,8% del nivel “Bajo” de la variable garantía crediticia. Por último, de acuerdo a la educación financiera que se encuentra en el nivel “Excelente”, esta se relaciona al 69.4% del nivel “Muy Bajo” y al 30,6% del nivel “Bajo” de la variable garantía crediticia.

Tabla 16.*Prueba de Ch^2 entre la educación financiera y garantía crediticia*

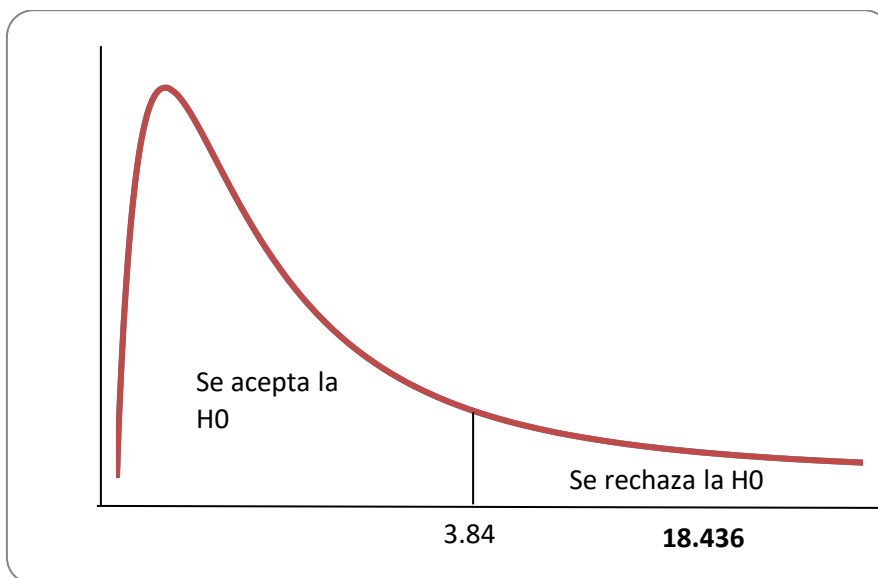
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,436 ^a	1	,000
Razón de verosimilitudes	18,786	1	,000
Asociación lineal por lineal	18,328	1	,000
N de casos válidos	170		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En la tabla 16 como el χ^2 de Pearson (18,436) $>$ χ^2 tabular con 1° de libertad (3.84) y se encuentra afuera del área probabilística de aceptación. En ese sentido, se rechaza la H_0 con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables tienen relación entre ellas; de ahí que podemos dar la respuesta a la tercera hipótesis específica: El nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022. Con un nivel de significancia de 0.000 χ^2 de Pearson de $0.000 < 0.05$.

Figura 9.

Zona de aceptación probabilística en χ^2



V. DISCUSIÓN

De acuerdo a los datos obtenidos, se acepta la hipótesis alterna general donde establece que el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi 2022, mostrando en el Chi² de Pearson ($\chi^2_e 4.191 > \chi^2_t 3.84$). Estos hallazgos guardan relación con lo que sostiene González (2019) al determinar que si el padre de familia mejora su educación financiera incidirá que el ingreso económico se incremente. En ese mismo contexto Morán (2020) indica que si se cuenta con educación financiera mejorará el uso del dinero, así como el tipo de financiamiento que le convenga.

Así mismo, al realizar las pruebas de la hipótesis específica 1, se encontró que el nivel de educación financiera no incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi 2021, mostrando en el Chi² de Pearson ($\chi^2_e 0.333 < \chi^2_t 3.84$). Estos hallazgos que coinciden con lo establecido por Bautista (2021) quien no encontró relación entre las variables de estudio, explicando que a pesar de contar con información económica adecuada el 89% no ahorra para ingresos y el 91% no ahorra para lo esencial.

De igual manera, al realizar las pruebas de la hipótesis específica 2 se encontró el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi en 2022, mostrando en el Chi² de Pearson ($\chi^2_e 37.067 > \chi^2_t 5.99$). Estos resultados coinciden con Silva y Vargas (2020), quienes encontraron relación entre una de las variables de estudio resaltando que antes de implementar un plan de conocimiento económico educativo la mayoría de los docentes poseían deudas y no sabían cómo manejar sus finanzas.

También al realizar las pruebas de la hipótesis específica 3, se encontró que el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2021, mostrando en el Chi² de Pearson ($\chi^2_e 18,436 > \chi^2_t 3.84$). Estos resultados coincidieron con Pérez y Victoria (2021), quienes hallaron relación con una de las variables de estudio argumentando que la educación financiera es vital para el correcto funcionamiento de la banca permitiendo a las personas tomar decisiones adecuadas en cuanto a sus finanzas.

VI. CONCLUSIONES

Primera: Conforme al objetivo general, se determinó que el nivel de educación financiera se relaciona con el acceso a crédito de las usuarias quechua del programa juntos en el distrito Incahuasi 2022, mostrando en el Chi 2 de Pearson un nivel de significancia de 0.041, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la nula.

Segunda: Haciendo referencia al objetivo específico 1, se determinó que la educación financiera no incide en el historial crediticio de las usuarias quechua del programa Juntos en el distrito Incahuasi 2022. Mostrando un nivel de significancia de 0.564 aceptando la hipótesis nula y rechazando la alterna.

Tercera: Por consiguiente, en el objetivo específico 2, se determinó que la educación financiera se relaciona con el nivel de endeudamiento de las usuarias quechua del programa juntos en el distrito de Incahuasi 2022, mostrando en el Chi 2 de Pearson un nivel de significancia de 0.000 aceptando la hipótesis alterna y rechazando la nula.

Cuarta: De igual manera, en el objetivo específico 3, se determinó que el nivel de educación financiera se relaciona con la garantía crediticia de las usuarias quechua del programa juntos en el distrito de Incahuasi 2022, mostrando en el Chi 2 de Pearson un nivel de significancia de 0.000, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la nula.

VII. RECOMENDACIONES

Primera recomendación: Respecto a la investigación general, se recomienda a la Unidad de operaciones del programa juntos que fortalezcan su plan de educación financiera incluyendo capacitaciones para mejorar la toma de decisiones en finanzas personales, de esta manera faciliten la toma de decisiones en finanzas personales.

Segunda recomendación: De las conclusiones obtenidas, se recomienda que el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social y el Ministerio de Economía y Finanzas faciliten préstamos especiales de bajo interés a las usuarias del programa juntos que contribuirá a mejorar su calidad de vida.

Tercera recomendación: De los datos recolectados, se recomienda a la dirección ejecutiva del programa juntos incluir en sus procesos operativos una evaluación del hogar sobre ingreso y gastos mensuales para conocer el nivel de endeudamiento, con el fin .de que cada uno de estos hogares planifiquen y mejoren su economía.

Cuarta recomendación: De los resultados obtenidos, se recomienda a la unidad ejecutora del programa juntos garantice al hogar como sujeto de crédito a las diversas entidades financieras.

REFERENCIAS

- Álvarez, A. (2020). *Plan de negocios de la Constructora POLK*. Tesis de Pregrado. Costa Rica: Universidad Tecnológica de Costa Rica . Obtenido de <https://repositoriotec.tec.ac.cr/handle/2238/12382>
- Analitik, V. (06 de Marzo de 2021). *Cinco habilidades financieras para aprender este año*. Obtenido de Valora Analitik: <https://www.valoraanalitik.com/2021/03/06/cinco-habilidades-financieras-para-aprender-este-ano/>
- Andina. (28 de Noviembre de 2021). *Inclusión en Ayacucho: Juntos realiza campaña de educación financiera en quechua*. Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-inclusion-ayacucho-juntos-realiza-campana-educacion-financiera-quechua-823204.aspx>
- Anonimo. (2016). Asbanc. 1-3.
- Arboleda, J. (2020). *EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES BACHILLERES EN ESMERALDAS*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2294>
- Ardila, Y., & Rengifo, L. (2014). *APROXIMACIONES A LA EDUCACIÓN FINANCIERA. Asociación nacional de Facultades y Escuelas de contaduría y Administración*.
- Arias, E. (23 de Diciembre de 2019). *Recursos financieros*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/recursos-financieros.html>
- Asobancaria. (15 de Mayo de 2021). *¿Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes?* Obtenido de Saber más, ser más: <https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>
- Banco de comercio. (25 de Mayo de 2012). *¿Qué es el historial crediticio?* Obtenido de <https://www.bancomercio.com/parati/categoria/que-es-el-historial-crediticio/1134/c-1134>
- Banco de desarrollo de América Latina. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

- Banco Mundial. (20 de 4 de 2018). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Banco Mundial. (20 de abril de 2018). *www.bancomundial.org*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Baptista, M., Fernández, C., & Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc. Graw Hill.
- Bautista, R. (2021). *Educación financiera y espíritu emprendedor en la Universidad Autónoma De Huanta, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional Digital de la Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/67283>
- BBVA. (04 de Mayo de 2017). *Educación financiera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/cuando-aparecen-los-ingresos-extraordinarios/>
- Bulmer, V. (2017). *La Historia Económica de América Latina Desde la Independencia*. Fondo de Cultura Económica.
- Cacha, J., & De la Cruz, C. (2021). *Factores críticos de éxito para la implementación de la hipoteca inversa en Lima Metropolitana y Callao*. [Tesis de maestría, Universidad ESAN]. Repositorio Institucional de la Universidad ESAN. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12640/2377>
- Camisón, S., Clemente, J., Borreguero, M., & Gómez, J. (2018). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad valenciana*. PUUV - Publicacions Universitat València.
- Carrasco, S. (2016). *Metodología de la investigación*. San Marcos E.I.R.L.
- Céspedes, J. (2017). Universidad Nacional mayor de San Marcos. 22(2), 98-100. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/14333-Texto%20del%20art%C3%ADculo-49623-2-10-20180220.pdf>
- Chumbes, N., López, P., & Valderrama, S. (2018). *Plan de negocios para un centro integral de estimulación y cuidados básicos para niños entre cero y tres años orientado al segmento medio, en el distrito de Callería, Pucallpa*. [Tesis de Pregrado, Universidad ESAN]. Repositorio Institucional de la Universidad ESAN. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12640/1284>

- Chuñocca, S. (2019). *Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del Colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad de Cesar Vallejo] Repositorio Institucional Digital de la Universidad de Cesar Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/39750>
- Cole, S., Thomas, S., & Bilal, Z. (2011). "Prices or Knowledge? What Drives Demand for Financial Services in Emerging Markets?". *The Journal of Finance*, 66(6), 1933-1967. Obtenido de <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2011.01696.x>
- Conavalsi. (20 de Julio de 2021). *¿Qué es un aval?* Obtenido de <https://www.conavalsi.com/blog/que-es-un-aval>
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *Educación financiera*. Obtenido de Economiopedia: <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Economipedia. (11 de Diciembre de 2015). *Calificación crediticia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/calificacion-crediticia-rating.html>
- Educación Financiera. (2019). *Educación Financiera*. Obtenido de SBS para ciudadanos: <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera>
- El mal uso de las tarjetas de crédito afecta a la economía*. (06 de Mayo de 2013). Obtenido de El telégrafo: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/1/el-mal-uso-de-las-tarjetas-de-credito-afecta-a-la-economia>
- Feijoo, R., & González, G. (2016). *En el banco para todos, un programa para todos : evaluación cualitativa del Programa de inclusión y educación financiera del Banco de la Nación del 2013 al 2016*. Repositorio del Instituto de Estudios Peruanos. Obtenido de <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1016>
- Fernández, D. (2021). *Diseño de un proyecto de aula que contribuye al desarrollo de la educación económica y financiera*. [Tesis de maestría, Repositorio Institucional Digital de la Universidad Nacional]. Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/80043>
- Franco, M., Gómez, F., & Serrano, K. (2019). Determinantes del acceso al crédito para la PYME del Ecuador. *Conrado*, 15(67), 295-303. Obtenido de

- http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442019000200295&script=sci_arttext&tlng=en
- García, A. (23 de Junio de 2021). *Conexion Esan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2021/06/23/por-que-urge-impulsar-la-inclusion-financiera-en-el-peru/>
- Gimeno , M. (2015). *Endeudamiento Empresarial y Fusión de Sociedades, Contribucion al Estudio de la Fusión Apalancada*. Ediciones Juridicas y Sociales.
- Gonzales, C., & Rodriguez, C. (2018). *Propuesta de un Modelo de Business Intelligence para Identificar el perfil de deserción estudiantil en la Universidad Científica del Sur*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Académico UPC. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10757/622749>
- Gonzalez, N. (2019). *EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA INCLUSIÓN SOCIAL EN MÉXICO*. [Tesis de maestría, Repositorio Institucional (CRIS)]. Universidad Autonoma de Baja California. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12930/5512>
- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación*. MC Graw Hill.
- INEI . (11 de 12 de 2021). *INEI*. Obtenido de INEI: <https://www.inei.gob.pe/>
- López, J. (18 de Noviembre de 2019). *Instrumento financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.html>
- Ludeña, J. (12 de Septiembre de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-financiero.html>
- Ludeña, J. (12 de Septiembre de 2021). *Riesgo financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-financiero.html>
- Marco, J. (11 de Marzo de 2019). *Garantía crediticia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/garantia-crediticia.html>
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 31(3), 34-37. Obtenido de <https://doi.org/10.47550/RCE/MEM/31.22>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. *Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- Moncayo, Z. (2021). *Estudio de factibilidad de la creación de una pista y tienda de accesorios para skate, en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura*. [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica del Norte]. Repositorio Digital Universidad Técnica del Norte. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/10908>
- Morán, M. (2020). *Educación financiera y tributaria en emprendimientos del cantón Quinindé*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas]. Repositorio Digital PUCESE. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2298>
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2018). Nivel de educação financeira em cenários de ensino superior. Um estudo empírico em estudantes da área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=es
- Nava, C. (2018). *Ahorro familiar, ahorro inteligente, la asignatura pendiente*. Obtenido de El Strategos: <https://elstrategos.com/ahorro-familiar/>
- OECD Library. (2020). *OD*. Obtenido de <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/363207a8-es/index.html?itemId=/content/component/363207a8-es>
- Organizacion de capacitaciones empresariales. (2021). *Capacitaciones empresariales*. Obtenido de <https://capacitacionesempresariales.org/seminarios/>
- Parra, L. (2021). *Aproximación a tendencias sobre contabilidad forense y sus técnicas como instrumentos de control contra los fraudes electrónicos bajo modalidad de tarjeta de crédito*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional Universidad Cooperativa de Colombia. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/36016>

- Pedrosa, S. (12 de Enero de 2016). *Morosidad*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Perez, S., & Victoria, A. (2021). *La importancia de la educación financiera en la bancarización de la población de Manchay en el 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad científica del sur]. Repositorio Académico de la Universidad Científica del Sur. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12805/1897>
- Pérez, T., Vargas, E., & Cruz, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio de Tesis de la Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4471>
- Prieto, M., Vizcarra, P., & Timaná, F. (2021). *Tácticas del marketing relacional que influyen en la lealtad de clientes cuenta sueldo en Lima Metropolitana de la banca múltiple en el periodo 2020*. [Tesis de Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional de la PUCP. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12404/17751>
- Puro Marketing. (2020). *Puro Marketing*. Obtenido de <https://www.puromarketing.com/diccionario-marketing/definicion/cliente-activo>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2018). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Rodríguez, D., & Valldeoriola, J. (2021). *Metodología de la investigación*. Universitat Oberta de Catalunya.
- Sabin, C. (22 de Julio de 2019). *Capacidad financiera*. Obtenido de Inverstopia: <https://inverstopia.com/diccionario-economico-financiero/capacidad-financiera/>
- Salcedo, S. (2021). *Análisis de la actividad comercial artesanal y su incidencia económica-social en el cantón Duran, de la provincia del Guayas. Periodo 2017-2020*. [Tesis de Pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55830>

- Sánchez, J. (04 de Febrero de 2017). *Capacidad de endeudamiento*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Sentinelí. (30 de Junio de 2016). *Diario Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/tarjetas-credito-33-3-peruanos-disposicion-efectivo-125488-noticia/>
- Silva, L., & Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional Digital de la Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Spiegato. (s.f.). *¿Qué es un programa de capacitación financiera?* Obtenido de Spiegato: <https://spiegato.com/es/que-es-un-programa-de-capacitacion-financiera>
- Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Union]. Repositorio de Tesis de la Universidad Peruana Union. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/448>
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional Digital de la Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>
- Torres, C. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa inversiones generales M & V E.I.R.L. Cercado de Lima 2020*. [Tesis de Pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/20038>
- Traducciones Agora. (2020). *Traducción financiera*. Obtenido de Traducciones Agora: <https://agorafs.com/traduccion-financiera/>
- Trujillo, E. (5 de Noviembre de 2020). *Derecho financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/derecho-financiero.html>

- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Wiley Publishing.
- Valencia, G. (2021). *Junta Directiva del Banco de la República: grandes episodios en 30 años de historia*. Banco de la república de Colombia. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12134/10231>
- Vasquez, V. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiero dirigido a estudiantes de 4TO y 5TO de secundaria de IIEE de Lima Norte*. [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393>
- Vega, B., & Bedoya, J. (2018). *Plan de negocio para la creación y puesta en marcha del centro de Servicios Pedagógicos “Innovación educativa” enfocado a la estimulación del desarrollo integral de la población infantil del municipio de Caucaasia-Antioquia*. [Tesis de Pregrado, Universidad de Antioquia]. Biblioteca Digital Ceded. Obtenido de <http://hdl.handle.net/123456789/2874>
- Vílchez, N., & Capcha, E. (2021). *Plan de negocio para la implementación de un Ecolodge en Madre de Dios*. Madre de Dios: USIL. Obtenido de <https://repositorio.usil.edu.pe/handle/usil/9166>
- Vincenzo. (03 de Agosto de 2018). *Economipedia*. Obtenido de <https://docs.microsoft.com/es-es/dynamicsax-2012/appuser-itpro/budget-planning-overview>
- Vivanco, L. (2016). El Programa de Ahorro y Educación Financiera para las beneficiarias de la Estrategia JUNTOS: Análisis del Rol del Banco de la Nación. *Tierra Nuestra*, 11, 28-35. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.21704/rtn.v11i1.995>
- Westreicher, G. (24 de Mayo de 2018). *Línea de crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/linea-de-credito.html>
- Westreicher, G. (1 de Agosto de 2020). *Financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/financiero.html>
- Westreicher, G. (02 de Julio de 2021). *Hábitos de consumo*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/habitos-de-consumo.html>

Zaldívar, M. (2016-2017). Situación financiera en el Perú. Superintendencia de banca, seguros y AFP. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/2017%20Seminar%20on%20financial%20education%20and%20financial%20consumer%20protection%20LAC%20Chauca.pdf>.

ANEXOS

Anexo 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “EDUCACION FINANCIERA Y ACCESO A CRÉDITO AGROPECUARIO EN LAS USUARIAS QUECHUA HABLANTES DEL PROGRAMA JUNTOS EN EL DISTRITO DE INCAHUASI, EN 2022”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p style="text-align: center;">¿Cómo el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>1. ¿Cómo el nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p style="text-align: center;">Determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>1. Determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p style="text-align: center;">El nivel de educación financiera incide en el acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p> <p>HIPÓTESIS SECUNDARIAS</p> <p>1. El nivel de educación financiera incide en el historial crediticio en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos</p>	<p>Variable independiente</p> <p>X=Educación financiera</p> <p><i>Dimensiones e indicadores</i></p> <p>X.1 = Conocimiento financiero</p> <p>X1.1=Conceptos financieros X1.2=Riesgos financieros X1.3=Derechos y responsabilidades financieras</p> <p>X2= Habilidad financiera</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo.</p> <p>Alcance de investigación: Correlacional.</p> <p>Diseño: No Experimental – Transversal.</p> <p>Población: 300 familias</p> <p>Muestra: 30 muestra</p> <p>Muestreo: Probabilístico</p> <p>Técnica de recolección: Encuesta.</p> <p>Instrumento de recolección: Cuestionario.</p>

<p>distrito de Incahuasi,2022?</p> <p>2. ¿Cómo el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?</p> <p>3. ¿Cómo el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022?</p>	<p>Juntos en el distrito de Incahuasi,2022</p> <p>2. Determinar cómo el nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p> <p>3. Determinar cómo el nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p>	<p>en el distrito de Incahuasi,2022</p> <p>2. El nivel de educación financiera incide en el nivel de endeudamiento en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p> <p>3. El nivel de educación financiera incide en la garantía crediticia en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022</p>	<p>X.2.1. Gestión del dinero</p> <p>X.2.2. utilización de instrumentos financieros</p> <p>X.2.3. Planificación y gestión de un presupuesto</p> <p>X3= Capacitación financiera</p> <p>X.3.1 =Participación en seminarios o talleres</p> <p>X.3.2= Cursos financieros</p> <p>X.3.3= Lectura de textos financieros.</p> <p>Variable dependiente</p> <p>Y= Acceso a crédito</p> <p><i>Dimensiones e indicadores</i></p> <p>Y1= Historial crediticio</p> <p>Y.1.1= Hábito de consumo</p>	<p>Técnicas para el procesamiento y análisis de la información:</p> <p>Se tabulará la información a partir de los datos obtenidos haciendo uso del software estadístico SPSS, versión 25 en español.</p>
---	---	--	---	---

			<p>Y.1.2= Línea de crédito</p> <p>Y.1.3. = Calificación crediticia</p> <p>Y2= Nivel de endeudamiento</p> <p>Y.2.1= Capacidad financiera</p> <p>Y.2.2. Morosidad</p> <p>Y.2.3. Riesgo financiero</p> <p>Y3= Garantía crediticia</p> <p>Y.3.1 Activos del cliente</p> <p>Y.3.2. Aval crediticio</p>	
--	--	--	---	--

Matriz operacional

Variables	Definición conceptual	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores	Escala
X: EDUCACIÓN FINANCIERA	Es el proceso por lo cual el consumidor o inversionista mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir un bienestar financiero. (Educación Financiera, 2019)	Las dimensiones de educación financiera son: Conocimiento financiero, habilidad financiera y capacitación financiera. Se empleará el cuestionario usando la escala de Likert.	X.1. Conocimiento financiero	X1.1=Conceptos financieros X1.2= Conocimientos de riesgos financieros X1.3=Derechos y responsabilidades financieras	Ordinal
			X.2. Habilidad financiera	X.2.1. Gestión del dinero X.2.2. utilización de instrumentos financieros X.2.3. Planificación y gestión de un presupuesto	
			X.3. capacitación financiera	X.3.1 =Participación en seminarios o talleres X.3.2= Cursos financieros X.3.3= Lectura de textos financieros.	
Y: ACCESO A CRÉDITO AGROPECUARIO	Es el acceso a los servicios financieros formales (regulados) de manera transparente (protección al consumidor), a la vez que el usuario tenga la posibilidad de adquirir la habilidad de seleccionar los productos y los servicios más	Las dimensiones del acceso a crédito son aquellos factores que permiten evaluar el acceso o no a un crédito: Historial crediticio, Nivel de endeudamiento y garantía crediticia.	Y1. Historial crediticio	Y.1.1= Hábito de consumo Y.1.2= Línea de crédito Y.1.3. = Calificación crediticia	Ordinal
			Y2. Nivel de endeudamiento	Y.2.1= Capacidad financiera Y.2.2. Morosidad Y.2.3. Riesgo financiero	
			Y3. Garantía crediticia	Y.3.1 Activos del cliente Y.3.2. Aval crediticio	

	convenientes y tenga la capacidad de cumplimiento. (Banco Mundial, 2018)				
--	--	--	--	--	--

Anexo 1. Instrumento de medición

CUESTIONARIO

A través del siguiente escrito nos dirigimos a usted con la finalidad de sustraer información necesaria para el avance de siguiente tesis teniendo por nombre **“Educación financiera y acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa juntos en el distrito de Incahuasi, en 2022”** la cual nos permitirá medir nuestras variables de investigación y justificar nuestras hipótesis, por lo que pedimos su mayor aporte ofreciendo sus respuestas. Agradeciéndoles por su aporte al desarrollo del trabajo, recalcando que dicha información se manejará de manera **reservada y anónima**.

INSTRUCCIONES:

En el siguiente cuadro encontrará una serie de ítems referentes a la planificación tributaria y rentabilidad, marque con una “X” la columna de la alternativa que crea pertinente para cada pregunta. Su respuesta debe sustentarse en la siguiente escala:

Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

PREGUNTAS		Escala valorativa				
X. EDUCACIÓN FINANCIERA						
X.1. Conocimiento financiero						
1	Se promueve a los usuarios del programa Juntos a que adquieran conocimiento financiero.					
2	Las usuarias del programa Juntos cuentan con conceptos financieros básicos.					
3	Los usuarios del programa Juntos cuentan con conocimientos de los riesgos que conllevan acceder a créditos financieros.					
4	El programa Juntos brindan a sus usuarios conocimientos sobre sus derechos y responsabilidades financieras.					
X.2. Habilidad financiera						
5	Se promueve a los usuarios del programa Juntos a que adquieran habilidad financiera.					
6	Las beneficiarias del programa Juntos suelen gestionar de manera óptima su dinero.					
7	Los usuarios del programa Juntos saben usar de forma adecuada los instrumentos financieros como las tarjetas de ahorro.					
8	Las usuarias del programa juntos planifican y gestiona sus gastos e ingresos de dinero.					
X.3.Capacitación financiera						
9	El programa juntos suele gestionar distintos seminarios o talleres que impulsan a los usuarios a conocer más sobre su educación financiera.					
10	Se brinda cursos financieros a los usuarios del programa Juntos					
11	El programa juntos facilita a sus usuarios folletos o textos sobre conceptos financieros					
Y. ACCESO A CRÉDITO						

Y.1.Historial crediticio						
1	Se informa a los usuarios del programa juntos sobre la importancia de tener un buen historial crediticio.					
2	Los usuarios del programa juntos tienen hábito de consumo.					
3	Los usuarios del programa juntos tienen línea de crédito.					
4	Los usuarios del programa juntos cuentan con calificación crediticia.					
Y.2. Nivel de endeudamiento						
5	Los usuarios del programa juntos saben lo que es tener nivel de endeudamiento.					
6	Los usuarios del programa Juntos tienen capacidad financiera.					
7	Los usuarios del programa Juntos evitan la morosidad en sus pagos.					
8	Los usuarios del programa Juntos evitan algún tipo de riesgo financiero.					
Y.3. Garantía crediticia						
9	Los usuarios del programa Juntos conocen lo que son las garantías crediticias.					
10	Los usuarios del Programa Juntos poseen activos que da garantía a los bancos para que le presente dinero					
11	Los usuarios del Programa Juntos poseen una persona que le avale para acceder a créditos.					

Anexo 3. Instrumento de medición



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “EDUCACIÓN FINANCIERA Y ACCESO A CRÉDITO AGROPECUARIO EN LAS USUARIAS QUECHUA HABLANTES DEL PROGRAMA JUNTOS EN EL DISTRITO DE INCAHUASI, EN 2022”.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Sí	No	Sí	No	Sí	No	
	DIMENSIÓN 1	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
1	CONOCIMIENTO FINANCIERO							
a	Se promueve a los usuarios del programa Juntos para que adquieran conocimiento financiero	x		x		x		
b	Los usuarios del programa Juntos cuentan con conocimientos referentes a los riesgos que conllevan acceder a créditos financieros.	x		x		x		
c	El programa Juntos brindan a los usuarios conocimientos sobre sus derechos y responsabilidades financieras	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
2	HABILIDAD FINANCIERA							
a	Se promueve en los usuarios del programa Juntos la adquisición de habilidades financieras.	x		x		x		
b	Los usuarios del programa Juntos suelen gestionar de manera óptima su dinero.	x		x		x		
c	Los usuarios del programa Juntos saben usar de forma adecuada los instrumentos financieros como las tarjetas de ahorro..	x		x				
d	Los usuarios del programa juntos	x		x		x		

	planifican y gestionan sus gastos e ingresos..							
	DIMENSIÓN 3	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
3	CAPACITACIÓN FINANCIERA							
a	El programa juntos suele gestionar distintos seminarios o talleres que impulsan a los usuarios a conocer más sobre su educación financiera.	x		x		x		
b	Se brinda cursos financieros a los usuarios del programa Juntos	x		x		x		
c	folletos o textos sobre conceptos financieros	x		x		x		
	DIMENSIÓN 4	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
4	HISTORIAL CREDITICIO							
a	Se informa a los usuarios del programa juntos sobre la importancia de tener un buen historial crediticio.	x		x		x		
b	Los usuarios del programa juntos tienen hábito de consumo.	x		x		x		
c	Los usuarios del programa juntos tienen línea de crédito.	x		x		x		
	DIMENSIÓN 5	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
5	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO							
a	Los usuarios del programa juntos saben lo que es tener nivel de endeudamiento.	x		x		x		
b	Los usuarios del programa Juntos tienen capacidad financiera.	x		x		x		
c	Los usuarios del programa Juntos muestran morosidad en sus pagos.	x		x		x		
d	Los usuarios del programa Juntos tienen algún tipo de riesgo financiero	x		x		x		
	DIMENSIÓN 6	Sí	No	Sí	No	Sí	No	

6	GARANTÍA CREDITICIA							
a	Los usuarios del programa Juntos conocen lo que son las garantías crediticias.	x		x		x		
b	Los usuarios del Programa Juntos poseen activos que da garantía a los bancos para que le presente dinero	x		x		x		
c	Los usuarios del Programa Juntos poseen una persona que le avale para acceder a créditos.	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dios Zárate Luis Enrique

DNI: 07909441

Especialidad del validador: Licenciado en Administración.

11 de febrero de 2022

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**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



Firma del Experto

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y ACCESO A CRÉDITO AGROPECUARIO EN LAS USUARIAS QUECHUA HABLANTES DEL PROGRAMA JUNTOS EN EL DISTRITO DE INCAHUASI, EN 2021".

N°	DIMENSIONES / items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1							
1	CONOCIMIENTO FINANCIERO							
a	Se promueve a los usuarios del programa Juntos para que adquieran conocimiento financiero	x		x		x		
b	Los usuarios del programa Juntos cuentan con conocimientos referentes a los riesgos que conllevan acceder a créditos financieros.	x		x		x		
c	El programa Juntos brindan a los usuarios conocimientos sobre sus derechos y responsabilidades financieras	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No	
2	HABILIDAD FINANCIERA							
a	Se promueve en los usuarios del programa Juntos la adquisición de habilidades financieras.	x		x		x		
b	Los usuarios del programa Juntos suelen gestionar de manera óptima su dinero.	x		x		x		
c	Los usuarios del programa Juntos saben usar de forma adecuada los instrumentos financieros como las tarjetas de ahorro..	x		x		x		
d	Los usuarios del programa juntos planifican y gestionan sus gastos e ingresos.	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3	Si	No	Si	No	Si	No	
3	CAPACITACIÓN FINANCIERA							
a	El programa juntos suele gestionar distintos seminarios o talleres que impulsan a los usuarios a conocer más sobre su educación financiera.	x		x		x		
b	Se brinda cursos financieros a los usuarios del programa Juntos	x		x		x		
c	folletos o textos sobre conceptos financieros	x		x		x		
	DIMENSIÓN 4	Si	No	Si	No	Si	No	
4	HISTORIAL CREDITICIO							

a	Se informa a los usuarios del programa juntos sobre la importancia de tener un buen historial crediticio.	x		x		x	
b	Los usuarios del programa juntos tienen hábito de consumo.	x		x		x	
c	Los usuarios del programa juntos tienen línea de crédito.	x		x		x	
	DIMENSIÓN 5	Si	No	Si	No	Si	No
5	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO						
a	Los usuarios del programa juntos saben lo que es tener nivel de endeudamiento.	x		x		x	
b	Los usuarios del programa Juntos tienen capacidad financiera.	x		x		x	
c	Los usuarios del programa Juntos muestran morosidad en sus pagos.	x		x		x	
d	Los usuarios del programa Juntos tienen algún tipo de riesgo financiero	x		x		x	
	DIMENSIÓN 6	Si	No	Si	No	Si	No
6	GARANTÍA CREDITICIA						
a	Los usuarios del programa Juntos conocen lo que son las garantías crediticias.	x		x		x	
b	Los usuarios del Programa Juntos poseen activos que da garantía a los bancos para que le presente dinero	x		x		x	
c	Los usuarios del Programa Juntos poseen una persona que le avale para acceder a créditos.	x		x		x	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador. Panche Rodriguez Odoña Beatriz

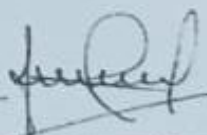
DNI: 09586832

Especialidad del validador: Administradora de Empresas,

de febrero del 2022

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del construido
- ³**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



Firma del Experto Informante.

CUESTIONARIO

Mediante el presente documento nos presentamos a usted a fin de obtener información relevante para el desarrollo de la tesis titulada "Educación financiera y acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa juntos en el distrito de Incahuasi, en 2021" el cual nos permitirá medir las variables de investigación y probar nuestras hipótesis, por lo cual pedimos que nos apoye ofreciendo sus respuestas. Quedamos agradecidos por su intervención, haciendo a su vez la aclaración de que dicha información será **reservada y anónima**.

INSTRUCCIONES:

A continuación, usted encontrará un conjunto de ítems referidos a la planificación tributaria y rentabilidad, marque con una "X" en la columna de la alternativa que considere conveniente para cada pregunta. Su respuesta debe basarse en la siguiente escala:

Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

PREGUNTAS		Escala valorativa				
		1	2	3	4	5
X. EDUCACIÓN FINANCIERA						
X.1. Conocimiento financiero						
1	Se promueve a los usuarios del programa Juntos para a que adquieran conocimiento financiero.					
2	Los usuarios del programa Juntos cuentan con conceptos financieros básicos.					
3	Los usuarios del programa Juntos cuentan con conocimientos referentes a de los riesgos que conllevan acceder a créditos financieros.					
4	El programa Juntos brindan a los sus usuarios conocimientos sobre sus derechos y responsabilidades financieras.					
X.2. Habilidad financiera						
5	Se promueve en a los usuarios del programa Juntos la adquisición de a que adquieran habilidades financieras.					
6	Los usuarios del programa Juntos suelen gestionar de manera óptima su dinero.					
7	Los usuarios del programa Juntos saben usar de forma adecuada los instrumentos financieros como las tarjetas de ahorro.					
8	Los usuarios del programa juntos planifican y gestionan sus gastos e ingresos. de dinero.					
X.3. Capacitación financiera						
9	El programa juntos suele gestionar distintos seminarios o talleres que impulsan a los usuarios a conocer más sobre su educación financiera.					

10	Se brinda cursos financieros a los usuarios del programa Juntos					
11	El programa juntos facilita a sus usuarios folletos o textos sobre conceptos financieros					
Y. ACCESO A CRÉDITO						
Y.1. Historial crediticio						
12	Se informa a los usuarios del programa juntos sobre la importancia de tener un buen historial crediticio.					
13	Los usuarios del programa juntos tienen hábito de consumo.					
14	Los usuarios del programa juntos tienen línea de crédito.					
15	Los usuarios del programa juntos cuentan con calificación crediticia.					
Y.2. Nivel de endeudamiento						
16	Los usuarios del programa juntos saben lo que es tener nivel de endeudamiento.					
17	Los usuarios del programa Juntos tienen capacidad financiera.					
18	Los usuarios del programa Juntos muestran morosidad en sus pagos.					
19	Los usuarios del programa Juntos tienen algún tipo de riesgo financiero.					
Y.3. Garantía crediticia						
20	Los usuarios del programa Juntos conocen lo que son las garantías crediticias.					
21	Los usuarios del Programa Juntos poseen activos que da garantía a los bancos para que le presente dinero					
22	Los usuarios del Programa Juntos poseen una persona que le avale para acceder a créditos.					

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador.
DNI: 15427987


Especialidad del validador: Bachiller en Administración y
licenciado en Investigación de Operaciones.

¹**Perinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o
dimensión específica del constructo

³**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



Firma del Experto Informante.

Anexo 4 cuadro de confiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	170	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	170	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,815	11

```
RELIABILITY  
/VARIABLES=P12 P13 P14 P15 P16 P17 P18 P19 P20 P21 P22  
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL  
/MODEL=ALPHA.
```

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	170	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	170	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,843	11



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Chiclayo, 13 de mayo del 2022

Señores:

**Escuela de Administración
Universidad - Cesar Vallejo**

A través del presente, Eris Belenko García Rivas, identificado con DNI N° 19260011, representante de la institución- Programa Nacional de Apoyo Directo a los mas Pobres- JUNTOS- UT Lambayeque, con el cargo de Jefe de la Unidad Territorial, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer lo siguiente:

Que el Sr. Choquehuanca Catari, Pedro, identificado con DNI N° 70006148. Está autorizado para:

- a) Recoger y emplear datos de la pagina Web del Programa Juntos a efectos de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada en- Educación Financiera y Acceso a Crédito Agropecuario a las Usuarías Quechua Hablantes del Programa Juntos del Distrito de Incahuasi, 2022.

SI NO

- b) Publicar el nombre de nuestra institución en la investigación.

SI NO

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud del interesado.

Atentamente,

FIRMADO DIGITALMENTE

ERIS BELENKO GARCIA RIVAS
JEFE UNIDAD TERRITORIAL
UT LAMBAYEQUE