



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Cultura Financiera y Morosidad Financiera de los Comerciantes
del Sector Ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca
2021**

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

AUTORAS:

Fernandez Davila, Nelly Katheryn (orcid.org/0000-0002-8520-0559)

Quispe Gonzales, MaryBell (orcid.org/0000-0003-2620-2957)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Víctor Abel (orcid.org/0000-0003-0142-6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LÍNEA DE ACCIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2022

DEDICATORIA

Dedicamos el presente trabajo investigativo principalmente a Dios, por mantener nuestra voluntad firme y a nuestras familias quienes representaron la perseverancia indudable en el trayecto a este logro.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por permitirnos gozar de buena salud y poder concretar nuestros planes con ayuda de nuestros padres y esposos e indudablemente a nuestro magister Víctor Abel Salazar Quispe por su solidaria capacidad de orientación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de gráficos y figuras.....	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1 Tipo y diseño de investigación:	13
3.2 Variables y operacionalización:.....	13
3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis:	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:	15
3.5 Procedimientos:	16
3.6 Método de análisis de datos:.....	16
3.7 Aspectos éticos:	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN.....	23
VI. CONCLUSIONES	26
VII. RECOMENDACIONES.....	27
REFERENCIAS	28
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Grado de Correlación de Pearson</i>	17
Tabla 2 <i>Escala de Valor</i>	17
Tabla 3 <i>Correlación de Variables</i>	18
Tabla 4 <i>Cultura Financiera y Morosidad Financiera</i>	18
Tabla 5 <i>Intervalo de Confianza</i>	19
Tabla 6 <i>Cultura Financiera</i>	20
Tabla 7 <i>Cultura Financiera</i>	20
Tabla 8 <i>Morosidad Financiera</i>	21
Tabla 9 <i>Estadística de Fiabilidad</i>	46
Tabla 10 <i>Presentación de la Baremación y Escala de Valor</i>	46
Tabla 11 <i>Contrastación de Hipótesis General</i>	47
Tabla 12 <i>Prueba de Chi-cuadrado</i>	48
Tabla 13 <i>Conocimientos y Morosidad Financiera</i>	48
Tabla 14 <i>Habilidades y Morosidad Financiera</i>	49
Tabla 15 <i>Actitudes y Morosidad Financiera</i>	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1 <i>Marco de Refuerzo para la Educación Financiera</i>	9
Figura 2 <i>Evolución de la Morosidad Global del Sistema Financiero Peruano</i>	10
Figura 3 <i>Clasificación de la Morosidad Según la SBS</i>	12
Figura 4 <i>Cultura Financiera y Morosidad Financiera</i>	19
Figura 5 <i>Cultura Financiera</i>	20
Figura 6 <i>Morosidad Financiera</i>	21
Figura 7 <i>Con el presidente del mercado San José (Joel Berrío Alvaro)</i>	50
Figura 8 <i>Con el presidente de base I (Primer sector de ropa)</i>	51
Figura 9 <i>Coordinando las encuestas con presidente de Base I</i>	51
Figura 10 <i>Encuestando a propietarios del sector ropa</i>	52
Figura 11 <i>Encuestando a los propietarios de la fila N-22</i>	53
Figura 12 <i>Encuestando a los propietarios de la fila C-8</i>	53
Figura 13 <i>Continuamos con las encuestas, ahora la fila S</i>	54
Figura 14 <i>Muestra de Evidencias - Encuestas Ejecutadas</i>	55

RESUMEN

La investigación fue realizada en el Mercado San José (Plataforma Comercial Internacional) de San Román, Juliaca en donde se desarrollan diversas formas de comercialización de mercaderías en sus diferentes rubros, los cuales además trabajan con capital propio y con ayuda de créditos bancarios, quienes además como parte de su cultura comercial debieron adquirir los conocimientos básicos para poder afrontar e insertarse al mundo financiero. y con ello un tema adjunto la Morosidad Financiera. Por lo que la presente investigación tuvo como objetivo general, determinar la relación que existió entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021, corresponde a la presente investigación el enfoque cuantitativo, de alcance correlacional bajo un diseño no experimental de corte transeccional. Con una muestra participante de 199 comerciantes aplicado el instrumento a una población de 1050 comerciantes. Mostrando resultados en cuanto a la escala de valor neutral de suficiente, los comerciantes tienen 10.1% de cultura financiera y 21.7% de morosidad financiera. demostrando la más clara existencia de correlación entre ambas variables respaldando los resultados obtenidos del coeficiente de Pearson, como una correlación negativa media con 3.8%.

Palabras Clave: Cultura Financiera, Morosidad Financiera, Comerciantes.

ABSTRACT

The investigation was carried out in the San José Market (International Commercial Platform) of San Román, Juliaca, where various forms of merchandise commercialization are developed in its different items, which also work with their own capital and with the help of bank credits, who also as part of their commercial culture, they had to acquire the basic knowledge to be able to face and enter the financial world. And with it an attached Financial Delinquency. Therefore, the present investigation had as a general objective determine the relationship exists between the financial culture and the financial delinquency of the merchants of the clothing sector of the San José de San Román market. Juliaca 2021, the mixed approach corresponds to the present investigation, of correlational scope under a non-experimental design of transactional cut. With a participating sample of 199 merchants, the instrument selected from a population of 1050 merchants was applied Showing results regarding the neutral value scale of sufficient, merchants have 10.1% financial culture and 21.7% delinquency. demonstrating the clearest existence of correlation between both variables according to Spearman is an average negative correlation with 3.8%.

Keywords: financial culture, financial delinquency, merchants

I. INTRODUCCIÓN

Durante los últimos tiempos, temas como cultura y morosidad financiera han sido conceptos poco explorados y muy utilizados en la práctica, en la cotidianidad vivencial de todos los niveles socio económicos y con mayor realce en el sector comercial, porque es en ellos en quienes recayó obligaciones tan importantes como la economía.

Según el Banco de Desarrollo de América Latina (2017) América Latina consiguió desarrollar mejoras importantes en cuanto a Educación Financiera como lo refleja el número de sucursales, incrementando de forma sostenible la oferta a través de sus indicadores, corresponsales bancarios, cantidad de cajeros electrónicos y numeradas cuentas bancarias formales, entre otros. No obstante, el reducido uso de servicios y productos financieros fueron consecuencia de la escasez de formación en parte de los habitantes, como lo demostró el efecto del sondeo efectuado por el CAF en parte de Latinoamérica como Ecuador, Perú, Argentina, Chile, Bolivia, Colombia y poco tiempo Paraguay. Una evaluación reconocedora que se fundamentó en la habilidades, conocimientos, actitudes y comportamientos fueron la finalidad para con las personas, haber podido relacionarlas con los asuntos de contenidos financieros. Eyzaguirre (2016) ¿Cómo peruanos fuimos receptores persistentes en formación financiera?, para los que nacieron rebasando dos décadas obtuvieron una sensible negatividad, Durante muchos años se ha relegado este tema, ya hace pocos años se le dio un enfoque de calidad por parte del sector privado dándole protagonismo al tema, enfatizando en jóvenes y niños mediante capacitaciones, sin embargo, aun fue escaso lo que se abarcó en nuestra población. Posiblemente esto fue resultado al concepto idealizado con lo que contábamos en temas de economía personal y a la No intervención de terceras personas para poder responsabilizarse del manejo de las mismas.

Las consecuencias de que se haya continuado con esa situación, fue bastante probable que los comerciantes hayan tenido mayores fracasos financieros (historial de crédito negativo, embargos, pérdida de confianza, negación de créditos, pérdida de capital, etc.).

Las causas del problema fueron múltiples, y para este estudio se eligió la carencia de Cultura Financiera y en este proyecto de investigación se pretendió

responder al siguiente problema general: ¿Cómo se relaciona la Cultura Financiera y la Morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021? y los problemas específicos: ¿Cómo se presenta la cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021?, ¿Cómo se presenta la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021?

La justificación teórica, la investigación aportó información basada en la SBS para poder contribuir generando el interés, aumente el nivel de conocimientos y que entendieron así la importancia de cómo se relacionó la cultura financiera y la morosidad financiera.

La justificación práctica, es que la investigación contribuyó a la mejora del análisis a través de nuevos elementos para entender mejor la problemática de carecer de cultura financiera y como parte del aporte (recomendaciones), se pretendió proponer charlas sobre Cultura Financiera abordando temas: Tipos de créditos, cálculos básicos (para saber si pueden pagar sus créditos), diagnósticos financieros (créditos que les convenga). En lo metodológico, el proyecto de análisis tuvo como escenario el mercado San José (Plataforma Comercial Internacional) de San Román, Juliaca, que será de tipo no experimental-correlacional ya que se relacionaron las dos variables Cultura Financiera (independiente) y Morosidad Financiera (dependiente).

En el aspecto social, se dio a conocer cuán familiarizados estaban los comerciantes con estos temas ya que tiene un impacto determinante en varios aspectos de sus vidas y así poder evitar el incumplimiento de sus obligaciones para con las entidades bancarias ya que esto incurre en desventajas crediticias y de reputación financiera negativa y el presente proyecto llevó a conocer la cultura financiera y su morosidad financiera, temas que debieron conocer como base económica los comerciantes.

Así mismo se planteó el objetivo general: Determinar la relación que existe entre la Cultura Financiera y la Morosidad Financiera de los comerciantes del sector del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. Y teniendo como objetivos específicos: Determinar cómo se presenta la cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021; Determinar cómo se presenta la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

Por ese motivo se consideró la siguiente hipótesis General: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. Considerando las siguientes hipótesis específicas: Existe una baja cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021; Existe una alta morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

II. MARCO TEÓRICO

“La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica” según Polania et al.(2016) La cultura financiera se convirtió en un tema de conciencia mundial en las economías de Latinoamérica durante la última década, en cambio a pesar de un crecimiento sostenible y consecuentemente un elevado crecimiento en su ámbito con ingresos nacionales por sobre el 75%, la incertidumbre prevaleció de forma elevada debido a la exclusión financiera, conmoviendo a sectores rurales como urbanos, lo que dificultó el desarrollo social y económico a futuro de las regiones. Gonzalez (2012) el problema de la morosidad en España, es que, sus ratios en 2007 en bancos estuvieron por debajo del 1% y en cooperativas por encima de 1%. En el 2008 comenzó a aumentar estas ratios al doble, se situaron sobre el 4% en bancos en el 2009, 6% en 2010 y en 2011 tanto en cooperativas y bancos siguió en aumento y en algunas a 20%, 5 veces aumentó la morosidad en un periodo de 5 años, no pudiendo generalizar los ratios de morosidad, afectando a la valoración de activos, entidades financieras amenazadas y un sistema económico en peligro.

Según el Plan Nacional de Educación Financiera (2014) Gran parte del Perú adoleció de conocimientos, actitudes y habilidades para disponer sus finanzas de forma adecuada. Además, los pobladores de áreas rurales, las mujeres, las personas que solo contaban con educación primaria, tuvieron bajos ingresos, no terminaron la secundaria, tenían conocimientos bajos de los conceptos básicos de cultura financiera y poca habilidad para realizar cálculos (como conocer sobre diversificación de riesgos, interés compuesto e inflación) que, al momento de tomar decisiones sobre sus finanzas, serán necesarios.

Con la finalidad de haber continuado con el desarrollo del tema, se dio a conocer los antecedentes nacionales considerados para el trabajo de investigación, según Jimenez Martinez (2017) en su tesis “Cultura Financiera y su relación con la Morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017” tiene como objetivo general, analizar la relación entre la Cultura Financiera y la Morosidad en la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017, la metódica de estudio planteado fue en base a dos variables Cultura Financiera y la Morosidad, de modelo correlacional diseñado de forma no experimental transversal, la información se cuantificó mediante análisis descriptivo, los cuales nos dieron como resultados una realidad de relación entre la morosidad con 0.893 y la cultura financiera en conformidad con el coeficiente de Pearson del

paquete estadístico SPSS 22, con una relación alta de ambas variables de 79.8% en la tienda765 – Interbank Jaén 2017. Obteniendo una conclusión que la cultura financiera se encuentra con un 58.2% con nivel bajo, un nivel medio de 37.2% y con un nivel alto del 8.2%, al diagnosticar la morosidad un 50% con nivel bajo, 41.8% con nivel medio y 8.2% con nivel alto.

Según Díaz (2019) en la tesis “Cultura Financiera y su relación con el nivel de Morosidad del sub CAFAE UGE-Utcubamba, Bagua Grande, 2019” con Objetivo general, determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE-Utcubamba, Bagua Grande, 2019 y su metodología se desarrolló con un modelo de investigación descriptivo-correlacional y diseñado de forma no experimental y transeccional, los resultados conforme a la verificación del chi cuadrado y el paquete estadístico SPSS 22 fue de 0.42 evidenciando una relación de las dos variables, concluyendo que la primera tiene una situación actual del 91.7% elevado nivel y con nivel medio de 8.3%. la morosidad en nivel medio obtuvo 50%, en nivel bajo 22.9% y 27.1% en nivel alto.

Según Blancas (2014) en su trabajo titulado “la Cultura Financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014” cuenta con un objetivo general, determinar el impacto de la cultura financiera en la gestión crediticia de la Agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014 y su metodología investigativa será de enfoque cuantitativo y una escala de investigación correlacional, bajo tratamiento descriptivo y diseñado de manera cuasi experimental los cuales llevan a resultados que evidencian que existe influencia por parte la cultura financiera sobre la morosidad, mayores conocimientos en temas financieros en los clientes, tienen mejores resultados en caja, corroborados por los analistas de créditos con un 54.55%, la existencia de familiaridad por parte de los clientes para con el sistema financiero, permiten ser evaluados de forma más sencilla sus créditos, concluyendo que un 72.73% son clientes preferidos por sus conocimientos en temas financieros, ya que son más confiables y es más bajo el nivel de mora en ellos, en un 2.54% de la muestra tomada (clientes) decrece el grado de morosidad de la agencia de un 2.93% total de clientes, por lo que existe influencia de la cultura financiera en la morosidad en la agencia. Está corroborado por el total de analistas que señalan que el rescate de créditos en cuanto a gastos de transacción se acorta valorablemente cuando el trato

se da con clientes que comprenden de provechos, cualidades y sanciones del sistema financiero.

En el plano internacional, se consideraron los antecedentes siguientes: como refiere Vinza (2021) en la tesis “Incidencia de la cultura financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro”. Diseño de un programa de alfabetización financiera que mejore la administración de las finanzas familiares, generalizando su objetivo en, determinar la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro para diseñar un programa de alfabetización financiera que mejore la administración de sus finanzas personales, con metodología exploratorio y descriptivo, con un tipo de investigación de campo e inductivo el método el cual permitió tener como resultado evidencias de relaciones muy fuertes, fuertes y moderadas y que moderadamente se entabla una relación entre la economía familiar y la cultura financiera, existiendo una falta grave de habilidades financieras llegando a la conclusión realizado un diagnóstico en la parroquia Roberto Astudillo demostró niveles de ahorro escasos, hábitos financieros ausentes, cero elaboración de presupuestos, desconocimiento de temas financieros. Las personas reconocen la importancia de una cultura financiera-educación financiera a pesar de la evidencia de resultados obtenidos proponiéndose el diseño de un plan de instrucción financiera que considere capacitaciones financieras, gestionar finanzas personales y familiares a través de proyectos de vida y temas a fines.

Como refiere Pesantes (2020) en su proyecto titulado “Cultura financiera para comerciantes del mercado las Manuelas Durán Ecuador, con objetivo general, determinar el impacto de la pandemia del covid-19” en la cultura financiera de los comerciantes del Mercado las Manuelas y su metodología, diseñado bajo un enfoque cuantitativo, con tres muestras investigativas: bibliográfica, de campo y descriptiva, siendo los métodos teorizados (analítico-sintético, histórico-lógico e inductivo-deductivo) y empírico (observación). Llegando a resultados donde se evidenció un desempeño indispensable por parte de la cultura financiera de ellos en el tiempo del Covid-19, que en el mercado Las Manuelas de Duran disponen con un grupo de comerciantes que saben de cultura financiera que mediante estrategias de cooperativismo, contribuye positivamente y cabe aseverar que el día a día permitió moldear su cultura financiera, de experiencias de forma empírica y en los diferentes niveles de estudios, en el mercado en sí y campañas de entidades

ya que al cierre de cada jornada hacen cierres monetarios y con respecto a los pagos, la mayoría prefiere hacerlo al contado y otros de manera mixta. Llegando a la conclusión que esta misión investigativa permitió advertir y demostrar las peculiaridades adherentes de la cultura financiera de los comerciantes, se pudo demostrar carencia en el campo de la gramática financiera, baja generosidad de conocimiento en cuanto a fuentes de financiamiento, cooperativismo y presupuesto. Por lo tanto, con la propuesta de la guía didáctica: estrategias de fortalecimiento y cooperativismo, se pretende generar unión ofreciendo charlas a fines a los temas, contribuyendo favorablemente a los comerciantes.

Como refiere Ulloa (2020) en la tesis “Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan Ltda.” tiene como objeto general, analizar los factores que influyen en el nivel de la morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan Ltda. Con metodología descriptiva de naturaleza cuantitativa acompañado de un análisis histórico, a través de una interpretación, entrevistas, observación, sondeo y encuestas, la muestra finita, formó parte de la conjetura, la cual es igual 589 socios. Llegando a resultados que sí existe una alta morosidad por parte de los socios, es a causa primordial que el país y el mundo está atravesando con respecto a la Covid-19, llegando a incumplir sus obligaciones crediticias, en primera instancia el microcrédito tiene una demanda alta y es considerado de alto dominio por parte de la cooperativa y el socio, por lo mismo que exista por parte del socio ampliar sus negocios a través de la inversión como objetivo de la cooperativa. Llegando a la conclusión que en el primer trimestre alcanza una morosidad de 9.19% viéndose perjudicada y calificándose de Alto Riesgo, existiendo el crédito del día 1 vencido, los cuales se ocasionaron por el no cumplimiento del socio conllevando a riesgos crediticios. Analizados los riesgos posibles debido al alto índice de morosidad, una reestructuración o renovación de sus políticas internas crediticias y de cobranzas sería pertinente. Y así llegar a resultados esperados aplicando una regularización en cuanto al indicador de carteras morosas y en el envejecimiento de las edades, una favorable reducción.

Continuando con el desarrollo del fundamento teórico expresado por diversos autores consultados acerca de las variables de la investigación. primeramente, se desarrolló la variable independiente Cultura Financiera.

Según Rodríguez & Arias (2018) Las costumbres, percepciones, ideas, reglas y actitudes hacen referencia al concepto de cultura financiera, que frente al mundo compartimos y en las que intervienen las instituciones. Por otro lado, es un proceso de aprendizaje la educación y un resultado la cultura. Montoya considera educarnos para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera denotando que uno es consecuencia del otro.

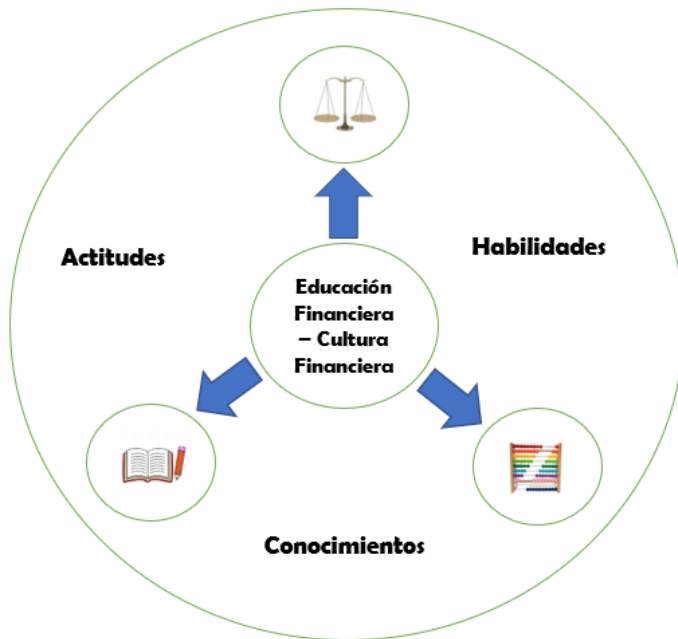
Según Rodríguez (2011) adoptar decisiones financieras ajustadas a sus cualidades familiares, unipersonales, necesidades y sus expectativas, son contribuciones de los ciudadanos por parte de la cultura financiera, proporcionando un incremento en la estabilidad del sistema financiero y una mejora en la gestión de los riesgos. Ruíz Ramirez (2011) la educación financiera tiene como finalidad desarrollar en empresas, individuos y familias las habilidades, conocimientos, capacidades imprescindibles que permitan adueñarse de decisiones adecuadas, evaluar riesgos, tener control sobre los gastos y maximizar los ingresos.

Según Zapata Aguilar, et al. (2016) considera a la educación financiera como composición de actitud, conocimiento, comportamiento, habilidad y conciencia, que combinadas son imprescindibles y dan a los individuos a la vez escoger de variedad de opciones y a fin de adueñarse de decisiones financieramente saludables, logrando así comodidad individual en las finanzas.

Continuando con el tema se prosiguió a detallar las dimensiones de la variable independiente Cultura Financiera, Según la Superintendencia de Banca y Seguros (2015) Conocimientos, asimilar el funcionamiento de los servicios y productos bancarios, interpretando ideas relacionadas a los mismos y en los mercados financieros, reconocer los roles de los clientes y proveedores, entendiendo las responsabilidades y derechos de los cuales son poseedores como también reconocer lugares de obtención de información, Actitudes, denota tener las percepciones y motivación adecuadas para un futuro planificado, la toma de decisiones proactivas, el ejercicio del autocontrol y confiar en cada uno, sirven para tomar acertadas decisiones financieras y una relación perdurable con el sistema financiero, Habilidades, contar con las capacidades adaptables al conocimiento y dirigir sus finanzas personales.

Figura 1

Marco de Refuerzo para la Educación Financiera



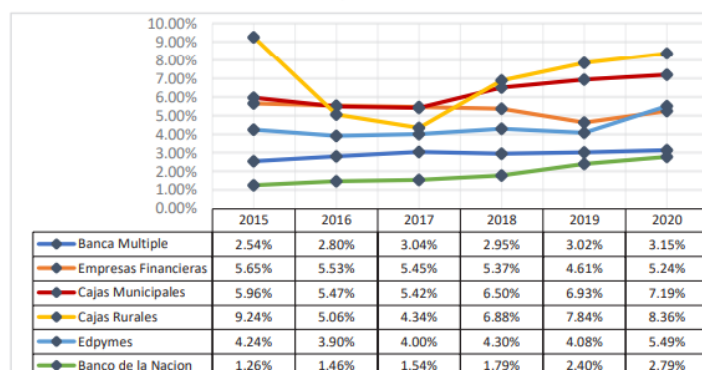
Nota: Diseño establecido por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera en conjunto con el Plan Nacional de Educación Financiera (instrumento principal de gestión) liderado por la SBS y el MINEDU.

Con el objeto de continuar conceptualizando las variables, se prosiguió a detallar la variable dependiente Morosidad Financiera, Según Brachfield (2003) afecta en las acciones y operaciones de la entidad financiera como un indicador de negatividad, es un suceso resultante del incumplimiento de sus deberes pactadas con la empresa, las especificaciones particulares, crear un nuevo programa de obligaciones de pago, renovar el crédito o ultimar el contrato, son base para su condición y calificación.

Figura 2

Evolución de la Morosidad Global del Sistema Financiero Peruano

(2015 – junio 2020)



Nota: El gráfico demuestra la evolución de la morosidad global o cartera de alto riesgo (figura 2) que incluye la cartera atrasada, refinanciada y reestructurada de la banca múltiple privada ascendía a 14,480 millones de soles en junio del 2020 (3.15%) a diferencia de diciembre del 2019 que ascendía a 12,749 millones (3.02%).

Dimensiones de la Morosidad Financiera: Como refiere Aguilar & Camargo (2004) la utilización de un indicador adecuado es un requerimiento para el análisis de la calidad de la cartera de una institución financiera. Evidenciando tres tipos de carteras de calidad.

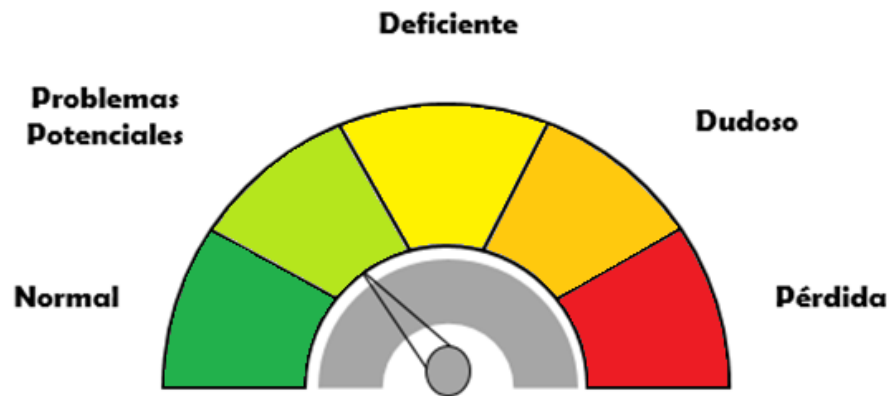
De la información publicada por la Superintendencia de Banca y Seguros 1.- Cartera Atrasada, la falta de amortización y cancelación en la fecha de vencimiento y que se encuentran observadas en situación de vencidos y en calidad de cobranza judicial, son los créditos que corresponden a la mencionada cartera, y se detallan los indicadores: en concordancia con la resolución Nro 11356-2008 se encuentran: Categoría Normal (0) está referido a los clientes que cumplen de forma precisa o alcanzan un atraso de 8 días máximo según el calendario, Categoría con Problemas Potenciales (1) conlleva efectuar puntualmente el pago con un atraso límite de entre 9 a 30 días calendario. 2.- Cartera de Alto Riesgo, Los créditos reestructurados y refinanciados, así como los vencidos y en cobranza judicial componen esta cartera, contando con atrasos en sus pagos de corto y mayor plazo, y otros llegando a requerir de flexibilidad para

el cumplimiento del pago de sus deudas. Se detallan los indicadores: Créditos refinanciados: en la cual se producen variaciones en monto y plazo del contrato original, obedeciendo a dificultades por parte del deudor en la capacidad de pago. Todo esto considerado respecto a financiamiento directo o crédito, sin importar su modalidad sustentado en un reporte de crédito. Créditos reestructurados: considerado al préstamo o financiamiento directo, cual sea su tipo, sujeto a aprobación en la reprogramación de pagos en el proceso de reestructuración, de concurso según sea el caso, conforme a Ley General de Sistema Concursal aprobada mediante la Ley Nro. 27809.

3.- Cartera Pesada, es el resultado entre los créditos contingentes y las colocaciones como deficiente, dudoso, pérdida y el total de créditos contingentes y directos. Estima el crédito total representándolo en cuotas de mora más difíciles de recuperar, haciendo de esta cartera la más fina de calidad: créditos con cobranza judicial, crédito de calificación deficiente, créditos de calificación dudosa y créditos de calificación pérdida, detallando los indicadores: Créditos en cobranza judicial, La recuperación de los créditos se encuentran en proceso judicial. Categoría deficiente (2) los clientes que se retrasan en su pago crediticio entre 31 a 60 días calendario. Categoría dudosa (3) simboliza retraso en el pago del crédito entre 61 a 120 días calendario. Categoría pérdida (4) más de 120 días calendario, son los atrasos de los créditos que caracterizan a dicha categoría. (2004, p.15).

Figura 3

Clasificación de la Morosidad Según la SBS



Nota: En la figura 3, las categorías definen a clientes con atrasos (días) en sus pagos.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación: Como lo afirma Tamayo (2006) es aplicada, también llamada activa, está relacionada profundamente a la pura porque depende de sus aportaciones teóricas, es aplicable a problemas precisos, de igual manera en cuanto a sus circunstancias, de enfoque cuantitativo, según Gómez (2006) es aquel que consigna información visible que demuestra de manera verdadera la conceptualización de las variables que se decide investigar en términos cuantitativos, tomando en cuenta de que no existe la perfecta medición, acercándose lo más posible en cuanto a los resultados que el investigador quiere conseguir. Diseñado de manera no experimental, como refiere Hernandez et al. (2003) realizada sin manipular debidamente las variables y en los que los fenómenos solo, son observados de forma natural para analizarlos posteriormente, en esta investigación. Transeccional o transversal, según Sampieri (2003) la recolección de datos se da en un tiempo único, en un solo momento teniendo el propósito de que las variables se describan y analicen su interrelación y su incidencia en un momento dado. De nivel correlacional, según Hernandez et al. (2003) las variables serán analizadas y a la vez relacionadas.

3.2 Variables y operacionalización: El trabajo investigativo contó con la cultura financiera como variable independiente con sus dimensiones que son los Conocimientos y sus indicadores (entender sobre productos y servicios financieros y conceptos asociados, reconocer roles del mercado financiero, conocer derechos y responsabilidades e identificar donde obtener información). Habilidades y sus indicadores (motivación, planificación, toma de decisiones, percepciones y confianza). Actitudes y sus indicadores (aplicación de conocimiento y administración de finanzas).

La morosidad financiera como la variable dependiente con sus dimensiones Cartera atrasada (créditos de calificación normal y créditos de calificación con problemas potenciales). Cartera de alto riesgo (créditos refinanciados y créditos reestructurados). Cartera Pesada (créditos con cobranza judicial, créditos de calificación deficiente, créditos de calificación dudosa y créditos de calificación pérdida). De un enfoque cuantitativo, conforme a Quintana (2020) es un procedimiento metodológico que se fundamenta en descomponer “deductivamente” las variables, partiendo desde lo más general a lo más específico.

3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis: La población, de acuerdo con Pineda et al. (1994) puede ser respecto a personas u objetos en su conjunto que, mediante una investigación, se puede conocer lo que se desea. Que pueden estar constituidos además de muestras de laboratorio, registros médicos, accidentes viales entre otros. La población contó con 1050 comerciantes del sector ropa del mercado San José y se consideró una población finita. La muestra, según Pineda et al. (1994) es parte representativa de la población, subconjunto o parte de la misma que en la investigación, se desarrollará. En el estudio, se analizó a 199 comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca ubicado entre las intersecciones de los jirones Raúl Porras Barrenechea, Ayaviri y Benigno Ballón, en la provincia de San Román distrito de Juliaca. El muestreo, conforme a Mata et al. (1997) los componentes que conforman la muestra del total de la población, son seleccionados por este método. Consiste en un conjunto de criterios, procedimientos y reglas a través de los cuales se elige un grupo de elementos que representan lo que sucede en toda esa población. En el proyecto, el muestreo fue de tipo probabilístico aleatorio simple como lo refiere Lopez (2010) es la ejecución de la selección de la muestra realizada en un solo tiempo, de manera directa sin sustituciones. Aplicable en poblaciones pequeñas las cuales son identificables.

Dónde:

n= Tamaño de la muestra.

Za²= Tamaño de confiabilidad 96%

N= Tamaño de la población = 1050

p= probabilidad con la que se presenta el fenómeno= 80%

q= Probabilidad con las que no se presenta el fenómeno = 20%

E= Nivel de error 0,05

$$n = \frac{Za^2 * N * p * q}{\epsilon^2 * (N - 1) + Za^2 * p * q}$$

$$n = \frac{1050 \cdot (2.05)^2 \cdot 0.8 \cdot 0.2}{(0.05)^2 \cdot (1050 - 1) + (2.05)^2 \cdot 0.8 \cdot 0.2}$$

$$n = 199.37$$

Los criterios de inclusión: según Arias G.J. (2016) para ser parte de la investigación, los sujetos u objetos de estudio deben tener características particulares, las cuales son: sexo, edad, grado escolar, nivel socioeconómico. Los candidatos que participaron de este proyecto, fueron los dueños de los puestos comerciales. Los criterios de exclusión: como refiere Arias G.J.(2016) de los participantes, con sus condiciones o características que logran cambiar o variar los resultados, que los hacen no elegible para el estudio, en consecuencia. Estos criterios típicamente se relacionan con la etnicidad, la edad, gravedad de enfermedad, etc. No formaron parte de la encuesta los ayudantes de los puestos comerciales. Unidad de análisis: según Corbetta (2003) en esta unidad se localiza el tiempo y espacio precisando la población de referencia a investigar. es una definición imprecisa, que denomina el tipo de objeto social al que se refieren las propiedades, La unidad de análisis fueron los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos: De acuerdo con Hurtado (2007) son los métodos empleados para el recojo de datos, pudiendo ordenarse como revisión documental, encuesta, técnicas sociométricas y observación, entre otras. Fueron protagonistas de la investigación la encuesta como técnica acompañada del cuestionario como instrumento. Para ambas variables se utilizó la misma escala de valor.

1	2	3	4	5
Mucho	Algo	Suficiente	Poco	Nada

3.5 Procedimientos: Conforme a Prieto (1997) es la definición notoria y secuencial de pasos a seguir, el cual consentirá poder desarrollar las actividades de manera precisa, reduciendo posibilidades de equivocación, omisión o de eventualidad. Además, lo considera como el modo de realizar determinadas operaciones que se ejecutan de manera similar. Primero elaboramos el cuestionario para poder aplicarlo en nuestra muestra. Se validaron para la cultura y morosidad financiera 33 ítems total para ambas variables, seguidamente se solicitó el permiso en una entrevista personal con el presidente del mercado San José de San Román, Juliaca para coordinar los días en que se desarrolló las encuestas con prudencia y respetando la confidencialidad de lo acordado. Adquirida la información se cuantificó de forma analítica cada cuestionario de ambas variables.

3.6 Método de análisis de datos: Se hizo uso del programa estadístico SPSS y office Excel para el análisis estadístico y procesamiento de los datos. Los cuales permitieron obtener resultados facilitando así, que la información esté expuesta en tablas, gráficos y sus interpretaciones respectivas.

3.7 Aspectos éticos: La investigación tuvo como base la voluntad, confidencialidad y validez de la información de los comerciantes, previa autorización del presidente del mercado San José considerando: Según Observatori de Bioètica i Dret (1979) información. Con la finalidad de que el sujeto tenga información suficiente, los códigos de investigación en su mayoría a desarrollar, contienen puntos específicos. En la encuesta se les explicó a los comerciantes de lo que se trataba y contemplaba el cuestionario. Comprensión: Tanto como la información misma, el contexto y el modo de comunicar es muy importante. Las encuestas fueron desarrolladas de manera que se adecuó al lenguaje sencillo de forma precisa para que los comerciantes pudieran no tener inconvenientes al momento de responder. Voluntariedad: Si se dio voluntariamente, entonces un acuerdo de formar parte de un experimento se constituye un consentimiento válido. Los comerciantes participaron de manera voluntaria e informada sin algún tipo de coacción.

IV. RESULTADOS

La investigación se desarrolló aplicando el instrumento a 199 comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca. Se sustenta considerando el coeficiente de correlación de Pearson según Hernandez (2014).

Tabla 1

Grado de Correlación de Pearson

r	Grado de Correlación
-0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.10	Correlación positiva muy débil
+0.25	Correlación positiva débil
+0.50	Correlación positiva media
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positiva perfecta

La investigación se trabajó con la misma escala de valor para ambas variables, cultura financiera y morosidad financiera.

Tabla 2

Escala de Valor

Valor	Denominación
1	Mucho
2	Algo
3	Suficiente
4	Poco
5	Nada

Respondiendo al objetivo general: Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

Tabla 3

Correlación de Variables

			Cultura Financiera	Morosidad Financiera	
Cultura Financiera	Correlación de Pearson		1	-,038**	
	Sig. (bilateral)			,007	
	N		4975	4975	
	Simulación de muestreo	Sesgo		0	,000
		Desv. Error		0	,015
		Intervalo de confianza al 96%	Inferior	1	-,070
Superior			1	-,003	
Morosidad Financiera	Correlación de Pearson		-,038**	1	
	Sig. (bilateral)		,007		
	N		4975	4975	
	Simulación de muestreo	Sesgo		,000	0
		Desv. Error		,015	0
		Intervalo de confianza al 96%	Inferior	-,070	1
Superior			-,003	1	

Fuente: SPSS

Tabla 4

Cultura Financiera y Morosidad Financiera

CULTURA FINANCIERA	MOROSIDAD FINANCIERA										Total	
	Mucho		Algo		Suficiente		Poco		Nada		F	%
RA	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
Mucho	8	0.2	41	0.8	96	1.9	99	2	137	2.8	381	7.7
Algo	28	0.6	261	5.2	253	5.1	385	7.7	273	5.5	1200	24.1
Suficiente	9	0.2	64	1.3	121	2.4	160	3.2	150	3.0	504	10.1
Poco	26	0.5	306	6.2	324	6.5	467	9.4	380	7.6	1503	30.2
Nada	30	0.6	321	6.5	286	5.7	398	8.0	352	7.1	1387	27.9
Total	101	2.0	993	20.0	1080	21.7	1509	30.3	1292	26.0	4975	100.00
Prueba Chi cuadrado X = 72.490 ^a						p = 0.000						
Correlación de Pearson = -0.038**						p = 0.007						

** . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Interpretación: El valor estadístico r de Pearson es de -0.038, además esta correlación es muy significativa. Por lo que se puede afirmar con un 99% de confianza, que en el ámbito de estudio hay una correlación negativa o indirecta media entre la variable Cultura Financiera y Morosidad Financiera, porque el valor del sig (bilateral) es de 0.007, que se encuentra por debajo del 0.01 requerido.

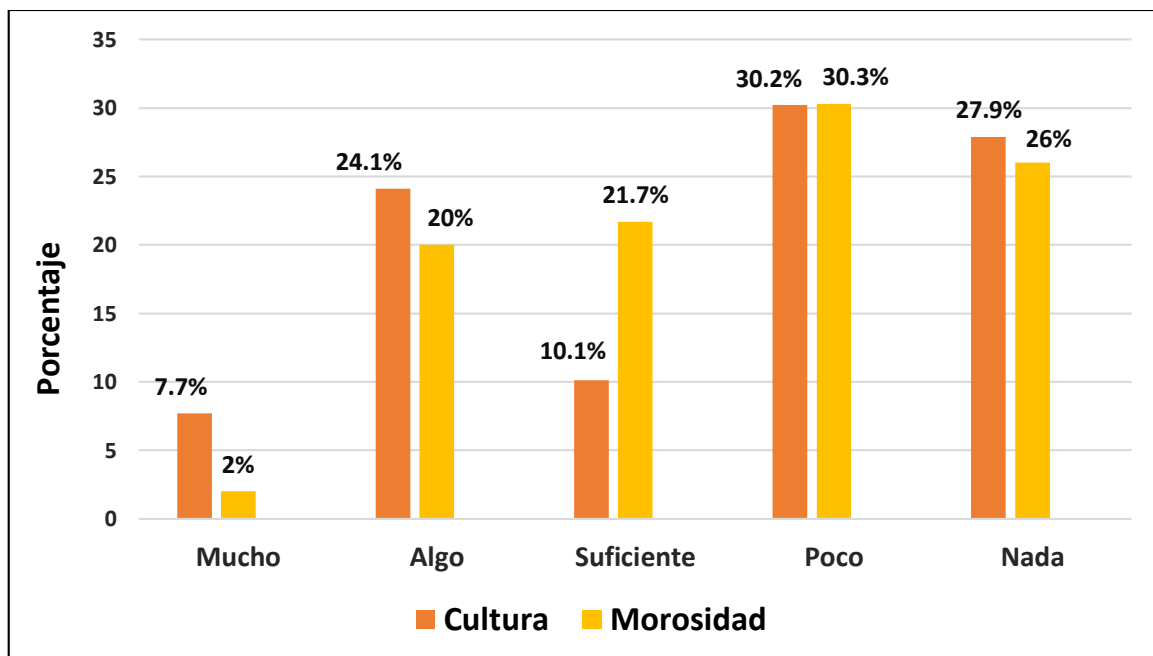
Tabla 5

Intervalo de Confianza

Especificaciones de simulación de muestreo	
Método de muestreo	Simple
Número de muestras	199
Nivel de intervalo de confianza	96,0%

Figura 4

Cultura Financiera y Morosidad Financiera



Interpretación: Como se indica en la tabla 5, Al 96% de confiabilidad según la prueba del Chi cuadrado se confirma que la Cultura Financiera se encuentra asociada con la Morosidad Financiera, ($p=0.000 < 0.05$), donde se demuestra un

grado de relación negativa media a través de la correlación de Pearson 3,8%, es decir que a mejor o mayor cultura financiera se obtendrá menos morosidad financiera ($p=0.007<0.05$). cómo se menciona la respectiva cita y su cuadro en la parte introductoria.

Respondiendo al objetivo específico 1: Determinar cómo se presenta la cultura financiera en los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

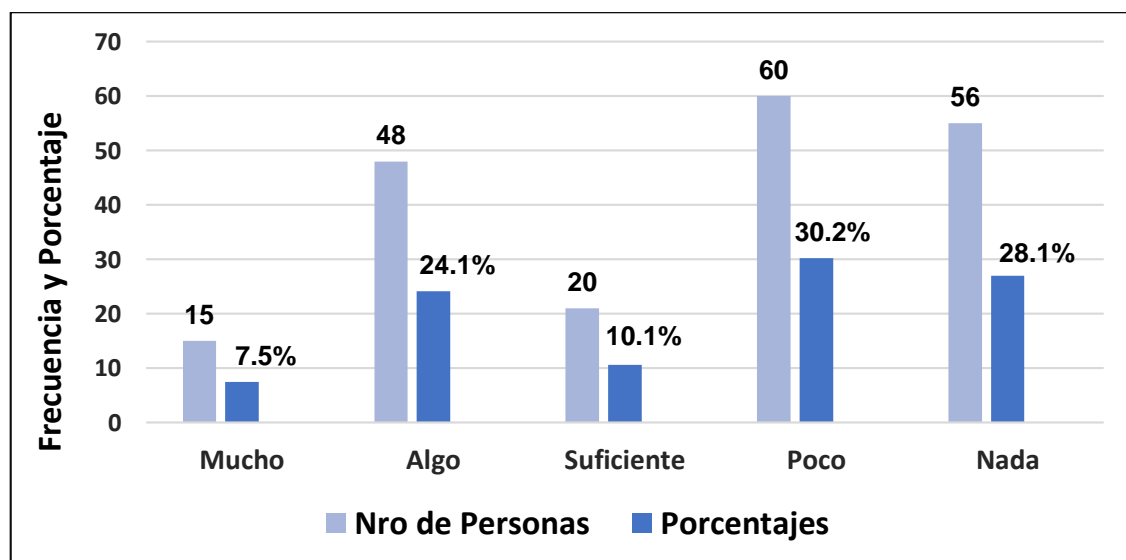
Tabla 6

Cultura Financiera

	Frecuencia	Porcentaje %
Mucho	15	7.5
Algo	48	24.1
Suficiente	20	10.1
Poco	60	30.2
Nada	56	28.1
Total	199	100.0

Figura 5

Cultura Financiera



Interpretación: Según se observa en la tabla 6, la cultura financiera para el 30.2% es poco, para el 28.1% es nada y el 24.1% es algo. sumados las escalas de valor de poco y nada encontramos que suman el 58.3%.

Respondiendo al objetivo específico 2: Determinar cómo se presenta la morosidad financiera en los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

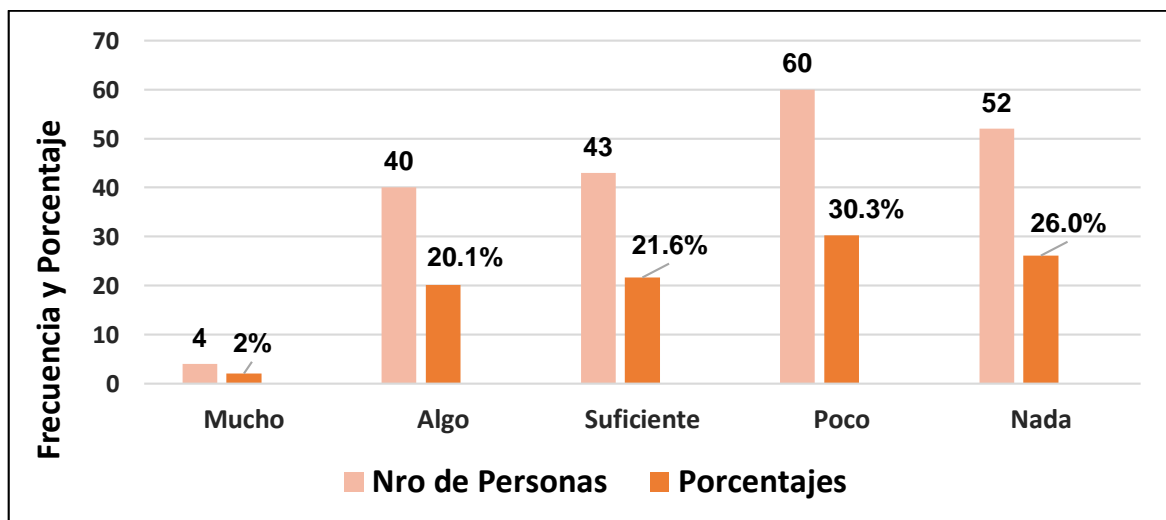
Tabla 7

Morosidad Financiera

	Frecuencia	Porcentaje %
Mucho	4	2.0
Algo	40	20.1
Suficiente	43	21.6
Poco	60	30.3
Nada	52	26.0
Total	199	100

Figura 6

Morosidad Financiera



Interpretación: Según se observa en la tabla 7, que los comerciantes del mercado San José, el 30.3% se presenta con poca morosidad, el 26.0% con nada de

morosidad y con el 21.6% suficiente morosidad, que sumados las escalas de poco y nada resultan con el 56.3% superando más de la mitad.

V. DISCUSIÓN

La investigación se realizó considerando estudios referentes al tema, respondiendo al objetivo general el cual es Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. De tal manera que los resultados obtenidos dieron lugar a poder discutir con los antecedentes antes citados. En la tabla 4, dando lugar a examinación, de acuerdo con el coeficiente de Pearson del paquete estadístico SPSS 22, se encontró que si existe correlación negativa media entre la cultura financiera y la morosidad financiera con -0.038^{**} muy significativa a un nivel de confianza del 99%, con una significancia de 0.007 valor que está por debajo del 0.01 requerido. (El grado de correlación puede ser positiva o directa cuando una variable aumenta y también la otra variable (coeficiente de correlación entre +0.10 a 1.00) o negativa e indirecta cuando una variable sube y la otra disminuye (coeficiente de correlación entre -0.10 a -1.00).

Analizando el resultado que afirma Jiménez (2017), en su tesis titulado “Cultura Financiera y su relación con la Morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017” que como objetivo tuvo Analizar la relación entre la cultura financiera y la morosidad en la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017, logrando como resultado una realidad de relación existente entre la morosidad y la cultura financiera de 79.8% por consiguiente según el objetivo general, se llegó a la determinación de que la cultura financiera es un punto estratégico de gran importancia y priorización para poder reducir los niveles de morosidad en los comerciantes. Dando respuesta así al objetivo general, se concluye que ambas variables tienen relación

Correlacionando las dimensiones de la variable cultura financiera con la variable morosidad financiera se obtuvo:

Con respecto a los conocimientos y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román Juliaca, 2021 se tiene que los conocimientos tienen un 28.8% en la escala de valor de algo, y la morosidad con un 20%, en la escala de valor de poco 28.7% y la morosidad con un 30.3% y en la escala de nada un 24.7% y la morosidad un 26%, por consiguiente se afirma que según la prueba del Chi cuadrado existe una relación entre los conocimientos y la morosidad financiera. Que mediante la correlación de Pearson es negativa con

4.3%; por lo tanto, a mayor o mejores conocimientos se obtendrá menor morosidad en los comerciantes.

Con respecto a las habilidades y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román Juliaca, 2021 se tiene que las habilidades tienen un 32.0% en la escala de valor de poco, y la morosidad con un 30.3%, en la escala de valor de nada 29.8% y la morosidad con un 26% y en la escala de algo un 20.4% y la morosidad un 20.0%, por consiguiente, se afirma que según la prueba del Chi cuadrado existe una relación entre las habilidades y la morosidad financiera. Que mediante la correlación de Pearson es negativa con 4.2%; por lo tanto, a mayor o mejores habilidades se obtendrá menor morosidad en los comerciantes.

Con respecto a las actitudes y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román Juliaca, 2021 se tiene que las actitudes tienen un 32.3% en la escala de valor de nada, y la morosidad con un 26%, en la escala de valor de poco 27.6% y la morosidad con un 30.3% y en la escala de algo con 21.5% y la morosidad un 20%, por consiguiente, se afirma que según la prueba del Chi cuadrado existe una relación entre las actitudes y la morosidad financiera. Que mediante la correlación de Pearson es negativa con 5.0%; por lo tanto, a mayor o mejores actitudes se obtendrá menor morosidad en los comerciantes.

Respondiendo al objetivo específico número uno: Se designó para la variable cultura financiera 3 dimensiones: conocimientos, habilidades y actitudes, acompañados de sus indicadores, con una escala de valor (mucho, algo, suficiente, poco, nada) obteniendo un 30.2% el resultado de poco.

Se puede observar que los comerciantes del mercado tienen poca cultura un 30.2%, nada de cultura un 28.1% y suficiente 10.1%, lo cual refleja el problema existente. En cuanto a resultados se obtuvo la mayor similitud con Pesantes (2020) en su tesis, "cultura financiera para comerciantes del mercado Las Manuelas Durán Ecuador". Demostraron que los comerciantes no saben de cultura un 39%, recibieron por parte de la administración del mercado un 29% y en la universidad un 19% lo que conlleva a una realidad incierta financieramente. Y es semejante a la escala de valor suficiente que predomina en este estudio. resaltando que ambos resultados tienen el mismo escenario de investigación (mercado).

Respondiendo al objetivo específico número dos: Se designó para la variable morosidad financiera 3 dimensiones: cartera atrasada, cartera de alto riesgo y cartera pesada acompañado de sus indicadores, con una escala de valor (mucho, algo, suficiente, poco, nada) obteniendo un 30.3% el resultado de poco, lo que indica que existe un índice elevado de morosidad.

Se puede concluir que los comerciantes en su mayoría tienen morosidad. En la escala de poco 30.3%, escala de suficiente 21.6%, en algo 20.1% y mucho 2% revelando así un índice elevado de morosidad financiera con el 74%. En cuanto a resultados se obtuvo la mayor similitud con (Jiménez Martínez, 2017) en su tesis, "cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765-Interbank, Jaén 2017" con el objetivo: Diagnosticar el estado actual de la morosidad en los clientes de la Tienda 765 - Interbank, Jaén 2017. demostraron que los clientes tienen baja morosidad un 50%, morosidad media 41.8% y con morosidad alta 8.2% reflejando que los clientes al igual que los comerciantes del mercado San José tienen morosidad y no fue por falta de liquidez ni salud lo cual respalda la dependencia que tiene la morosidad financiera en cuanto a la cultura financiera.

VI. CONCLUSIONES

- **Objetivo General:** Existe una relación negativa media entre la cultura financiera y la morosidad financiera que indica que a mayor cultura financiera se tendrá menos morosidad financiera, ya que en la escala de valor de suficiente se puede evidenciar la más notoria correlación de dependencia de las variables. Con respecto a la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román Juliaca, 2021. Se tiene que para los comerciantes encuestados en la escala de suficiente la cultura financiera es de 10.1% y para la morosidad 21.7%. Por lo tanto, se puede afirmar que, según el grado de correlación de Pearson es negativa al 3.8%, es decir que a mejor o mayor cultura financiera se obtendrá menos morosidad en los comerciantes del sector ropa del Mercado San José. Esto comprende que si los comerciantes permanecen con baja cultura financiera esto conllevará a que los índices de morosidad vayan en aumento perjudicando a las entidades financieras y primordialmente a ellos mismos persistiendo en el problema.
- **Objetivo Específico 1.** El nivel de cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José evidencian suficiente cultura, ya que sumando las dos escalas de valor que evidencian la carencia de cultura financiera se tiene 58.3% equivalente a 116 comerciantes pudiendo decir que más del 50% carecen de información. generando la existencia del problema para acceder a créditos rentables, limitándose además al acceso de mejores y adecuados beneficios financieros, lo cual indica que existe insuficiente conocimiento al momento de decidir por un financiamiento.
- **Objetivo Específico 2.** Se observa que, de los comerciantes del sector ropa del mercado San José, tienen poca morosidad un 30.3%, algo de morosidad un 20.1%, suficiente morosidad un 21.6% y mucho 2%, que sumados son el 74% equivalente a 147 comerciantes comparado con la escala de no existencia de morosidad que es nada dan 26% equivalente a 52 comerciantes. Se logró evidenciar existencia de morosidad financiera, esto como consecuencia a la carencia de información demostrando una notoria problemática que superan la mitad de los comerciantes.

VII. RECOMENDACIONES

A los directivos del mercado San José de San Román, específicamente al sector ropa se les hace llegar lo siguiente:

Que siendo esta plataforma comercial la más importante y por consiguiente la más concurrida de la región Puno debería disponer de un soporte informativo financiero. Es por ello que, a través de su plana representativa, la cual goza de buena organización, pueda implementar medidas que permitan mantener informadas y actualizadas a todo el gremio de comerciantes y a la vez prevenir situaciones financieras negativas esto como parte de las políticas de funcionamiento del mercado. Teniendo a disposición canales confiables y legislados como son:

- La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP a través de su página web www.sbs.gob.pe/contactenos
- A través de su línea gratuita 0800-10840 a nivel nacional, las centrales de riesgo a nivel nacional SBS para ciudadanos (511) 630-9000, SBS Compara (donde pueden acceder a información de las entidades financieras, los porcentajes de tasas de interés con el que trabajan tanto en ahorro y crédito). Englobando también a la morosidad quien toma protagonismo negativo por el bajo interés de información por parte de los comerciantes.
- Poder dialogar y concretar alianzas con asesores financieros que presten capacitaciones y/o charlas previa coordinación con la junta directiva (presidente, representantes de cada base) en reuniones extraordinarias que se desarrollan cada trimestre generando así el interés en cada comerciante y de ese modo generar hábitos de cultura financiera.

REFERENCIAS

- Aguilar Andía, G., & Camargo Cárdenas, G. (2004). *Análisis de la Morosidad en las Instituciones Microfinancieras (IMF) en el Perú*. Lima: IEP-Instituto de Estudios Peruanos. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802040639/aguilard.pdf>
- Arias, G. J. (2016). *El Protocolo de Investigación III: La Población de Estudio. alergia slaai*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Arias, G. J. (2016). *El Protocolo de la Investigación III: La Población de Estudio. alergia slaai*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Blancas Vega, Y. M. (2014). *la Cultura Financiera y su Impacto en la Gestión Crediticia de la Agencia el Tambo de la CMAC*. Huancayo. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/191>
- Blasco , P. (2007). *enfoque cualitativo*.
- Blasco y Perez. (2007). *Enfoque cualitativo*. https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/enfoque_cualitativo.html.
- Brachfield, P. (2003). *Recobrar Impagados y Negociar con Morosos*. Barcelona: Gestión 2000. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83879/Venezuela_QIP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CAF. (2017). *Determinantes socioeconómicos para la educación financiera. Venezuela*. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1086>
- CMIF. (2014). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Corbetta, P. (2003). *Unidad de Análisis*. Obtenido de <http://misc-ucm.pbworks.com/w/page/21456984/Unidades%20de%20an%C3%A1lisis>
- Díaz Hernández, Y. Y. (2019). *Cultura Financiera y su Relación con el Nivel de Morosidad del Sub CAFAE UGE-Utcubamba*. Bagua Grande. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6381>
- Eyzaguirre. (2016). *Cultura y Educación Financiera*. *Diario Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- Gomez. (2006). *enfoque cuantitativo, cualitativo y mixto*. https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/cualitativo_cuantitativo_mixto.html.

- Gómez. (2006). *Política Fiscal y Estrategia como Factor de Desarrollo de la Mediana Empresa Comercial Sinaloense un Estudio de Caso*. Obtenido de <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/indice.htm>
- Gonzalez Murillo, I. C. (2012). *Morosidad en las Entidades Financieras. España*. Obtenido de <https://zaguan.unizar.es/record/8175/files/TAZ-TFM-2012-276.pdf>
- Hernandez et al. (2003). *Metodología de la Investigación* Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/hernandez_s_j/capitulo3.pdf
- Hernandez et al. (2003). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/hernandez_s_j/capitulo3.pdf
- Hernández et al. (2014). *metodología de la investigación*. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la : sexta edición.
- Hernandez et., a. (2003). *metodología de la investigación*. http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/hernandez_s_j/capitulo3.pdf.
- Hernandez et., al. (2003). *Metodología de la Investigación* http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/texson_a_gg/capitulo4.pdf.
- Hernandez, S. (2014). *Metodología de la Investigación (Sexta Edición ed.)*. Mexico. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hurtado. (2007). *Marco Metodológico. universidad privada*. Obtenido de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0094733/cap03.pdf>
- Jimenez Martinez, V. M. (2017). *Cultura Financiera y su Relación con la Morosidad en la Tienda 765-Interbank. Jaen*. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5078/Jim%c3%a9nez%20Mart%c3%adnez%2c%20Viky%20Mania.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lopez. (2010). *Técnicas e Instrumentos de Investigación*. Obtenido de [https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-no-probabilistico-teoria/#:~:text=Según%20\(López%2C%202010\)%20Muestreo,etapa%2C%20directamente%20y%20sin%20reemplazamientos](https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-no-probabilistico-teoria/#:~:text=Según%20(López%2C%202010)%20Muestreo,etapa%2C%20directamente%20y%20sin%20reemplazamientos)
- Mata et al. (1997). *Población, Muestra y Muestreo. Bolivia*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>
- Narvaez. (2020). *Evolución de la Morosidad Global del Sistema Financiero Peruano. Peru*: <https://doi.org/10.36955/RIULCB.2020v7n1.009>.

- Observatori de Bioètica i Dret. (1979). *Principios y Guías Éticos para la Protección de los Sujetos Humanos de Investigación*. Obtenido de <http://www.bioeticayderecho.ub.edu/archivos/norm/InformeBelmont.pdf>
- Oviedo y Campo. (2005). *tabla de interpretación* .
- Perez Vallenas, N. P., & Perez Vallenas, M. (2019). *evaluación crediticia y morosidad en clientes de mi banco, oficina principal* . Pérez Vallenas, N. P., & Pérez Vallenas, M. (2019). Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal Cusco 2019.: cusco.
- Perez Vallenas, N. P., & Perez Vallenas, M. (2019). *Evaluación crediticia y morosidad en clientes de mi banco, oficina principal cusco 2019*. Pérez Vallenas, N. P., & Pérez Vallenas, M. (2019). Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal Cusco 2019.: cusco.
- Pesantes Castro, J. B. (2020). *Cultura Financiera para Comerciantes del Mercado Las Manueles Durán* . Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55348>
- Pineda et al. (1994). *Población, Muestra y Muestreo. Bolivia*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>
- Pineda et al. (1994). *Población, Muestra y Muestreo*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/pdf/rpc/v09n08/v09n08a12.pdf>
- PLANEF, C. (2014). *marco para reforzar la educación financiera en el Peru. Lima*: obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/62?title=PLANEF:%20Educar%20financieramente%20para%20incluir>.
- Polania et al. (2016). *La Cultura Financiera como el Nuevo Motor para el Desarrollo Económico en Latinoamérica. Colombia*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1>
- Prieto. (1997). *Marco de Referencia*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/22008/capitulo2.pdf>
- Quintana Pumachoque, S. (2020). *La Operacionalización de Variable. Tarapoto*. Obtenido de <https://unsm.edu.pe/wp-content/uploads/2020/05/silvestre-quintana-articulo-unsm-13-05-2020.pdf>
- Rodriguez Gonzales, L., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura Financiera, Análisis del Comportamiento y Toma de Decisión. Bogotá*. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/
- Ruíz Ramirez, H. (2011). *Conceptos Sobre Educación Financiera, Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

- Sampieri. (2003). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/hernandez_s_j/capitulo3.pdf
- SBS. (s.f.). *Lima-Peru:Central de Riesgos* obtenido de <https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec>.
- SBS. (2008). *resolución 11356*. Lima: https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf.
- SBS. (2015). *Lima-Peru:Glosario de Términos e Indicadores Financieros* obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>.
- SBS, CMIF, & PLANEF. (2015). *Cultura Financiera, Según el Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Tamayo, & Tamayo. (2006). *Marco Metodológico Capítulo III*. Obtenido de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092660/cap03.pdf>
- Tamayo, T. (2007). *marco metodológico*. universidad privada urbe: <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0094733/cap03.pdf>.
- Ulloa Zuñiga, G. F. (2020). *Análisis del Nivel de Morosidad de la Cartera que Mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan*. Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- Vinza Enriquez, M. M. (2021). *incidencia de la cultura financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. diseño de un programa de alfabetización financiera que mejore la administración de las finanzas familiares*. Guayaquil. Obtenido de <http://201.159.223.180/handle/3317/15866>
- Zapata Aguilar, A., Cabrera Ignacio, E., Hernández Arce, J., & Martínez Morales, J. (2016). Educación Financiera entre Jóvenes Univerdsitarios: Una Visión General. *Administración y Finanzas*. Obtenido de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administración_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
VARIABLE INDEPENDIENTE CULTURA FINANCIERA	Según Rodríguez (2011) adoptar decisiones financieras ajustadas a sus cualidades familiares, unipersonales, necesidades y sus expectativas, son contribuciones de los ciudadanos por parte de la cultura financiera, proporcionando un incremento en la estabilidad del sistema financiero y una mejora en la gestión de los riesgos.	Esta variable se va a medir a través del análisis del conocimiento, las actitudes y habilidades que tengan los comerciantes que vamos a estudiar aplicando la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario con una escala ordinal	Conocimientos	Entender sobre productos y servicios financieros y conceptos asociados.	Ordinal: (Escala de Likert). <ul style="list-style-type: none"> • Mucho • Algo • Suficiente • Poco • Nada
				Reconocer roles del mercado financiero.	
				Conocer derechos y responsabilidades.	
				Identificar donde obtener información.	
			Habilidades	Motivación	
				Planificación	
				Toma de decisiones	
				Percepciones	
			Actitudes	Confianza	
				Aplicación de conocimiento	
VARIABLE DEPENDIENTE MOROSIDAD FINANCIERA	Según Brachfield (2003) , el índice de morosidad es aquella práctica por la cual el deudor ya sea una persona natural o persona jurídica incumple con el pago dentro del vencimiento de alguna obligación.	Esta variable se medirá a través de las carteras definidas según la SBS y AFP (categorizadas según la SBS).	Cartera Atrasada	Créditos de calificación normal	
				Créditos de calificación con problemas potenciales	
			Cartera de Alto Riesgo	Créditos refinanciados	
				Créditos reestructurados	
			Cartera Pesada	Créditos con cobranza judicial	
				Créditos de calificación deficiente	
				Crédito de calificación dudosa	
				Crédito de calificación perdida	

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	V. Independiente
¿Cómo se relaciona la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021?	Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021.	Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021	Cultura Financiera: <ul style="list-style-type: none"> ● Conocimientos ● Habilidades ● Actitudes
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	V. Dependiente
<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cómo se presenta la cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021? 2. ¿Cómo se presenta la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar cómo se presenta la cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. 2. Determinar cómo se presenta la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Existe una baja cultura financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. 2. Existe una alta morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021. 	Morosidad Financiera: <ul style="list-style-type: none"> ● Cartera Atrasada ● Cartera de Alto Riesgo ● Cartera Pesada



**CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y MOROSIDAD
FINANCIERA**

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada “**Cultura Financiera y Morosidad Financiera de los Comerciantes del Sector Ropa del Mercado San José (Plataforma Comercial Internacional) de San Román, Juliaca 2021**”. Compuesta por 33 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. cada una presenta cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud. crea conveniente.

Escala de Valor

M = Mucho

A = Algo

S = Suficiente

P = Poco

N = Nada

Nro	TEMA: CULTURA FINANCIERA	M	A	S	P	N
1	¿Sabe el significado de cultura financiera (Educación Financiera)?					
2	¿tiene información sobre sus derechos como cliente de un banco?					
3	¿Tiene información sobre sus obligaciones como cliente de un banco?					
4	¿Recibió usted información sobre lo que es un producto financiero?					
5	¿Recibió usted información sobre lo que es un servicio financiero?					
6	¿Sabe sobre las funciones que cumplen los bancos?					
7	¿Conoce usted qué tipos de créditos existe?					
8	¿Conoce sobre los medios de pago que ofrecen los bancos?					
9	¿Conoce las maneras de obtener información acerca de los bancos?					
10	¿Tiene usted conocimiento de lo que es una central de riesgos?					
11	¿Tiene usted conocimiento de lo que es un seguro contra robos?					
12	¿Utiliza usted tarjeta de crédito?					
13	¿Al pedir un préstamo, compara tasas de interés?					
14	¿Hace uso de una cuenta de ahorro?					
15	¿Pensaría en invertir en otro tipo de negocio?					
16	¿Usted, está de acuerdo en tener una cuenta de ahorro para casos de emergencia?					
17	¿Trabaja usted con préstamos?					
18	¿Asiste usted de manera personal al banco, para hacer sus pagos u otros trámites?					
19	¿Utiliza usted el medio virtual para hacer sus pagos al banco?					
20	¿Lleva apuntes de sus ingresos constantemente?					
21	¿Hace anotes sobre sus ganancias mensuales?					
22	¿Le conviene a usted ahorrar en un banco?					
23	¿Al pedir un préstamo, siente usted temor a ser embargado por incumplimiento de pago?					
24	¿Tiene usted control sobre sus gastos para poder ahorrar?					
25	¿Está de acuerdo con el interés que paga a su entidad bancaria?					

Nro	TEMA: MOROSIDAD FINANCIERA	M	A	S	P	N
26	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 8 días, después de vencerse el plazo?					
27	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 9 a 30 días, después de vencerse el plazo?					
28	¿Alguna vez, tuvo la necesidad de reestructurar (modificó) su deuda?					
29	¿Alguna vez, tuvo la necesidad que refinanciar (renovó) su deuda?					
30	¿Se le presentó situaciones de cobranza judicial?					
31	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 31 a 60 días, después de vencerse el plazo?					
32	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 61 a 120 días, después de vencerse el plazo?					
33	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los más de 120 días, después de vencerse el plazo?					

Gracias por completar el cuestionario.

En este estudio, se analizó a los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021 ubicado entre las intersecciones de los jirones Raúl Porras Barrenechea, Ayaviri y Benigno Ballón, en la provincia de San Román distrito de Juliaca. El cual contó con 1,050 comerciantes pertenecientes a este rubro y se consideró una población finita. la muestra, fue de tipo probabilístico aleatorio simple.

Donde:

n= Tamaño de la muestra.

Za²= Tamaño de confiabilidad 96%

N= Tamaño de la población = 1050

p= probabilidad con la que se presenta el fenómeno= 80%

q= Probabilidad con las que no se presenta el fenómeno = 20%

E= Nivel de error 0,05

$$n = \frac{Za^2 * N * p * q}{\epsilon^2 * (N - 1) + Za^2 * p * q}$$

$$n = \frac{1050*(2.05)^2*0.8*0.2}{(0.05)^2*(1050-1) +(2.05)^2*0.8*0.2}$$

$$n = 199.37$$



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr.: **Morgan Plaza, Alfredo Américo** **DNI: 18089430**

Especialidad del validador: **Contador Público**

Nº de años de Experiencia profesional: **16 años**

Trujillo, 20 de marzo del 2022


Mg. CPC Alfredo A. Morgan Plaza
Docente de la Universidad César Vallejo

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS MENCION: GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 21/07/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	BACHILLER EN SERVICIO SOCIAL Fecha de diploma: 21/02/1996 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERÚ <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	LICENCIADO EN TRABAJO SOCIAL Fecha de diploma: 10/04/1996 Modalidad de estudios: -	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERÚ <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 21/07/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 15/12/2000 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 28/04/2000 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD Fecha de diploma: 11/04/22 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matricula: 01/04/2019 Fecha egreso: 03/02/2022	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: QUINTANILLA, COUTINERA, MALLERENA DNI: 012.14.186

Especialidad del validador: CONTADORES P.B.L.S. y Mg. CONTABILIDAD y F.F.M.A.M.B.S.

Nº de años de Experiencia profesional: 15 AÑOS

JULIACA, I.I. de MARZO del 2022



M.C. Carlos Castro Maldonado
CONTADOR PÚBLICO
Matrícula N° 178 - PUNO

19/5/22, 11:57



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
CONTRERAS MOLLOCONDO, QUINTEN DNI 01214186	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 21/07/2000 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
CONTRERAS MOLLOCONDO, QUINTEN DNI 01214186	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 02/10/92 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
CONTRERAS MOLLOCONDO, QUINTEN DNI 01214186	MAGÍSTER SCIENTIAE EN DESARROLLO RURAL Fecha de diploma: 17/06/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 07/08/1993 Fecha egreso: 23/07/1995	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Mg:Carola Salazar Rebaza..... DNI: ...18110438....

Especialidad del validador: Contadora Pública Colegiada _ Docente de investigación

Nº de años de Experiencia profesional:22.....

27 de marzo del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

³Claridad: 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.

Especialidad

A
VI

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 28/12/1994 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438	MAGISTER EN EDUCACION CON MENCION EN DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA Fecha de diploma: 15/01/2014 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Juliaca, 09 de marzo del 2022

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Ate Vitarte

A través del presente, Joel Berrio Alvaro
identificado (a) con DNI N° 29648881, representante de la
empresa/institución Plataforma Comercial Internacional San José, con el
cargo de Presidente, me dirijo a su representada a fin de dar a
conocer que las siguientes personas:

- a) Nelly Katherine Fernández Dávalos
b) Marybell Quispe Gonzales

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización
de su proyecto y posterior tesis titulada **Cultura Financiera y Microsidad
Financiera de los Comerciantes del Sector Ropa del Mercado San José
de San Román, Juliaca 2021.**

Sí No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Sí No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,


Joel Berrio Alvaro
DNI N° 29648881
Firma y Sello

Nombre y Apellidos Joel Berrio Alvaro
Cargo Presidente

Fiabilidad del instrumento

La evaluación interna de fiabilidad del instrumento que midió la Cultura Financiera y la Morosidad Financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José, fue aplicada con la técnica estadística índice de Consistencia Interna Alfa de Cronbach, considerando a continuación:

1. Si el coeficiente Alfa de Cronbach es mayor o igual a 0.7. Entonces, el instrumento es fiable, por lo tanto, las mediciones son estables y consistentes.
2. Si el coeficiente Alfa de Cronbach es menor a 0.7. Entonces, el instrumento no es fiable, por lo tanto, las mediciones presentan variabilidad heterogénea.

Tabla 8

Estadística de Fiabilidad

	Alfa de Cronbach	Número de Elementos
Cultura Financiera	0.852	25
Morosidad Financiera	0.649	8

Fuente: SPSS

Según lo observado, el Alfa de Cronbach designa un valor de 0.852 para los ítems pertenecientes a la variable cultura financiera y de 0.649 para los ítems pertenecientes a la variable morosidad financiera. Por consiguiente, se establece que el instrumento es fiable para procesar los datos.

Tabla 9

Presentación de la Baremación y Escala de Valor

Medida	Promedio	Interpretación de la Variable	
		Cultura Financiera	Morosidad Financiera
Mucho	12.06	Mucho	Mucho
Algo	28.14	Algo	Algo
Suficiente	37.68	Suficiente	Suficiente
Poco	15.08	Poco	Poco

Nada	7.04	Nada	Nada
------	------	------	------

Prueba de Hipótesis General

H1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021

H2: NO Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del Mercado San José de San Román, Juliaca 2021

Tabla 10

Contrastación de Hipótesis General

			MOROSIDAD FINANCIERA					Total
			M	A	S	P	N	
CULTURA FINANCIERA	M	Recuento	8	41	96	99	137	381
		Recuento esperado	7,7	76,0	82,7	115,6	98,9	381,0
		% del total	0,2%	0,8%	1,9%	2,0%	2,8%	7,7%
	A	Recuento	28	261	253	385	273	1200
		Recuento esperado	24,4	239,5	260,5	364,0	311,6	1200,0
		% del total	0,6%	5,2%	5,1%	7,7%	5,5%	24,1%
	S	Recuento	9	64	121	160	150	504
		Recuento esperado	10,2	100,6	109,4	152,9	130,9	504,0
		% del total	0,2%	1,3%	2,4%	3,2%	3,0%	10,1%
	P	Recuento	26	306	324	467	380	1503
		Recuento esperado	30,5	300,0	326,3	455,9	390,3	1503,0
		% del total	0,5%	6,2%	6,5%	9,4%	7,6%	30,2%
	N	Recuento	30	321	286	398	352	1387
		Recuento esperado	28,2	276,8	301,1	420,7	360,2	1387,0
		% del total	0,6%	6,5%	5,7%	8,0%	7,1%	27,9%
Total	Recuento	101	993	1080	1509	1292	4975	
	Recuento esperado	101,0	993,0	1080,0	1509,0	1292,0	4975,0	
	% del total	2,0%	20,0%	21,7%	30,3%	26,0%	100,0%	

Tabla 11*Prueba de Chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	72,490 ^a	16	,000
Razón de verosimilitud	75,869	16	,000
Asociación lineal por lineal	7,198	1	,007
N de casos válidos	4975		

Fuente: SPSS

- a. 0 casillas (0.0%) han esperado un recuento menos que 5. El recuento mínimo esperado es 7,73.

Interpretación:

Como el nivel de significancia es menor que 0.05 ($0.000 < 0.05$) se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, luego se puede concluir que, a un nivel de significancia de 0.05 Existe una relación significativa negativa entre la cultura financiera y la morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021.

Tabla 12*Conocimientos y Morosidad Financiera*

Conocim i entos	MOROSIDAD FINANCIERA										Total	
	Mucho		Algo		Suficiente		Poco		Nada		F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Mucho	3	0.1	28	0.6	89	1.7	76	1.5	97	1.9	290	5.8
Algo	33	0.7	287	5.8	319	6.4	467	9.4	329	6.6	1435	28.8
Suficiente	12	0.2	89	1.8	121	2.4	189	3.8	181	3.6	592	11.9
Poco	21	0.4	266	5.3	326	6.6	445	8.9	372	7.5	1430	28.7
Nada	32	0.6	323	6.5	228	4.6	332	6.7	313	6.3	1228	24.7
Total	101	2.0	993	20.0	1080	21.7	1509	30.3	1292	26.0	4975	100.00
Prueba Chi cuadrado X = 95,711 ^a						p = 0.000						
Correlación de Pearson = -0.043**						p = 0.002						

Tabla 13*Habilidades y Morosidad Financiera*

Habilidad s	MOROSIDAD FINANCIERA										Total	
	Mucho		Algo		Suficiente		Poco		Nada		F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
Mucho	8	0.2	35	0.7	142	2.9	115	2.3	163	3.3	463	9.3
Algo	20	0.4	229	4.6	195	3.9	351	7.1	222	4.5	1017	20.4
Suficiente	14	0.3	70	1.4	100	2.0	130	2.6	109	2.2	423	8.5
Poco	22	0.4	332	6.7	328	6.6	486	9.8	422	8.5	1590	32.0
Nada	37	0.7	327	6.6	315	6.3	427	8.6	376	7.6	1482	29.8
Total	101	2.0	993	20.0	1080	21.7	1509	30.3	1292	26.0	4975	100.00
Prueba Chi cuadrado X = 109,773 ^a						p = 0.000						
Correlación de Pearson = -0.042 ^{**}						p = 0.003						

Tabla 14*Actitudes y Morosidad Financiera*

Actitud s	MOROSIDAD FINANCIERA										Total	
	Mucho		Algo		Suficiente		Poco		Nada		F	%
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
Mucho	7	0.1	57	1.1	105	2.1	103	2.1	160	3.2	432	8.7
Algo	18	0.4	235	4.7	193	3.9	358	7.2	268	5.4	1072	21.5
Suficiente	14	0.3	47	0.9	160	3.2	137	2.8	136	2.7	494	9.9
Poco	21	0.4	308	6.2	277	5.6	486	9.8	279	5.6	1371	27.6
Nada	41	0.8	346	7.0	345	6.9	425	8.5	449	9.0	1606	32.3
Total	101	2.0	993	20.0	1080	21.7	1509	30.3	1292	26.0	4975	100.00
Prueba Chi cuadrado X = 157,789 ^a						p = 0.000						
Correlación de Pearson = -0.050 ^{**}						p = 0.000						

Figura 7

Con el presidente del mercado San José (Joel Berrio Alvaro)



Figura 8

Con el presidente de base I (Primer sector de ropa)



Figura 9

Coordinando las encuestas con presidente de Base I



Figura 10

Encuestando a propietarios del sector ropa



Figura 11

Encuestando a los propietarios de la fila N-22



Figura 12

Encuestando a los propietarios de la fila C-8




Figura 13

Continuamos con las encuestas, ahora la fila S



Figura 14

Muestra de Evidencias - Encuestas Ejecutadas


UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y MOROSIDAD FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada "**Cultura Financiera y Morosidad Financiera de los Comerciantes del Sector Ropa del Mercado San José (Plataforma Comercial Internacional) de San Román, Juliaca 2021**". Compuesta por 33 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. cada una presenta cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud. crea conveniente.

Escala de Valor
M = Mucho
A = Algo
S = Suficiente
P = Poco
N = Nada

Nro	TEMA: CULTURA FINANCIERA	M	A	S	P	N
1	¿Sabe usted el significado de cultura financiera (Educación Financiera)?	X				
2	¿Cuánto sabe usted sobre sus derechos como cliente de un banco?	X				
3	¿Cuánto sabe usted de sus obligaciones como cliente de un banco?	X				
4	¿Cuánto sabe usted sobre lo que es un producto financiero?	X				
5	¿Cuánto sabe usted sobre lo que es un servicio financiero?		X			
6	¿Cuánto sabe usted sobre las funciones que cumplen los bancos?		X			
7	¿Cuánto conoce usted sobre tipos de créditos?	X				
8	¿Cuánto conoce usted sobre los medios de pago que ofrecen los bancos?	X				
9	¿Cuánto conoce usted de las maneras de obtener información acerca de los bancos?		X			
10	¿Cuánto conoce usted de lo que es una central de riesgos?		X			
11	¿Cuánto conoce usted de lo que es un seguro contra robos?		X			
12	¿Con qué frecuencia usted utiliza tarjeta de crédito?	X				
13	¿Al pedir un préstamo cuánto compara tasas de interés?	X				

Nro	TEMA: CULTURA FINANCIERA					
		M	A	S	P	N
14	¿Con qué frecuencia usted hace uso de una cuenta de ahorro?	X				
15	¿Qué tan probable sería que usted invierta en otro tipo de negocio?	X				
16	¿Qué tanto usted está de acuerdo en tener una cuenta de ahorro para casos de emergencia?		X			
17	¿Con qué frecuencia trabaja usted con préstamos?		X			
18	¿Qué tanto asiste usted de manera personal al banco, para hacer sus pagos u otros trámites?		X			
19	¿Qué tanto utiliza usted el medio virtual para hacer sus pagos al banco?	X				
20	¿Con qué frecuencia usted lleva apuntes de sus ingresos constantemente?		X			
21	¿Con qué frecuencia usted hace anotes sobre sus ganancias mensuales?		X			
22	¿Qué tanto considera usted que le convenga ahorrar en un banco?		X			
23	¿Al pedir un préstamo usted, cuánto temor siente a ser embargado por incumplimiento de pago?		X			
24	¿Qué tanto control tiene usted sobre sus gastos para poder ahorrar?			X		
25	¿En qué grado usted está de acuerdo con el interés que paga a su entidad bancaria?				X	

Nro	TEMA: MOROSIDAD FINANCIERA					
		M	A	S	P	N
26	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 8 días, después de vencerse el plazo?					X
27	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 9 a 30 días, después de vencerse el plazo?			X		
28	¿Alguna vez, tuvo la necesidad de reestructurar (modificó) su deuda?				X	
29	¿Alguna vez, tuvo la necesidad que refinanciar (renovó) su deuda?				X	
30	¿Se le presentó situaciones de cobranza judicial?					X
31	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 31 a 60 días, después de vencerse el plazo?			X		
32	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 61 a 120 días, después de vencerse el plazo?					X
33	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los más de 120 días, después de vencerse el plazo?					X

Gracias por completar el cuestionario.



CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y MOROSIDAD FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada "Cultura Financiera y Morosidad Financiera de los Comerciantes del Sector Ropa del Mercado San José (Plataforma Comercial Internacional) de San Román, Juliaca 2021". Compuesta por 33 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. cada una presenta cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud. crea conveniente.

Escala de Valor

- M = Mucho
- A = Algo
- S = Suficiente
- P = Poco
- N = Nada

Nro	TEMA: CULTURA FINANCIERA	M	A	S	P	N
1	¿Sabe usted el significado de cultura financiera (Educación Financiera)?	X				
2	¿Cuánto sabe usted sobre sus derechos como cliente de un banco?			X		
3	¿Cuánto sabe usted de sus obligaciones como cliente de un banco?				X	
4	¿Cuánto sabe usted sobre lo que es un producto financiero?	X				
5	¿Cuánto sabe usted sobre lo que es un servicio financiero?				X	
6	¿Cuánto sabe usted sobre las funciones que cumplen los bancos?					X
7	¿Cuánto conoce usted sobre tipos de créditos?					X
8	¿Cuánto conoce usted sobre los medios de pago que ofrecen los bancos?	X				
9	¿Cuánto conoce usted de las maneras de obtener información acerca de los bancos?					X
10	¿Cuánto conoce usted de lo que es una central de riesgos?					X
11	¿Cuánto conoce usted de lo que es un seguro contra robos?	X				
12	¿Con qué frecuencia usted utiliza tarjeta de crédito?				X	
13	¿Al pedir un préstamo cuánto compara tasas de interés?					X

A FIN
CIER

de uso
de los r
nación, v
ativas, p

Nro	TEMA: CULTURA FINANCIERA	M	A	S	P	N
14	¿Con qué frecuencia usted hace uso de una cuenta de ahorro?					X
15	¿Qué tan probable sería que usted invierta en otro tipo de negocio?		X			
16	¿Qué tanto usted está de acuerdo en tener una cuenta de ahorro para casos de emergencia?			X		
17	¿Con qué frecuencia trabaja usted con préstamos?				X	
18	¿Qué tanto asiste usted de manera personal al banco, para hacer sus pagos u otros trámites?					X
19	¿Qué tanto utiliza usted el medio virtual para hacer sus pagos al banco?					X
20	¿Con qué frecuencia usted lleva apuntes de sus ingresos constantemente?		X			
21	¿Con qué frecuencia usted hace anotes sobre sus ganancias mensuales?					X
22	¿Qué tanto considera usted que le convenga ahorrar en un banco?		X			
23	¿Al pedir un préstamo usted, cuánto temor siente a ser embargado por incumplimiento de pago?	X				
24	¿Qué tanto control tiene usted sobre sus gastos para poder ahorrar?	X				
25	¿En qué grado usted está de acuerdo con el interés que paga a su entidad bancaria?			X		

Nro	TEMA: MOROSIDAD FINANCIERA	M	A	S	P	N
26	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 8 días, después de vencerse el plazo?					X
27	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 9 a 30 días, después de vencerse el plazo?					X
28	¿Alguna vez, tuvo la necesidad de reestructurar (modificó) su deuda?					X
29	¿Alguna vez, tuvo la necesidad que refinanciar (renovó) su deuda?					X
30	¿Se le presentó situaciones de cobranza judicial?			X		
31	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 31 a 60 días, después de vencerse el plazo?					X
32	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los 61 a 120 días, después de vencerse el plazo?			X		
33	¿Tuvo situaciones en las que pagó sus créditos dentro de los más de 120 días, después de vencerse el plazo?			X		

Gracias por completar el cuestionario.