



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Cultura financiera y la morosidad de los comerciantes minoristas
del Mercado Central Cerro Colorado, Juliaca 2021

AUTORES:

Quispe Arapa, Percy Hernan (orcid.org/0000-0002-9566-1893)

Quispe Ccari, Henry Gilbert (orcid.org/0000-0002-3575-5556)

ASESOR:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2022

Dedicatoria

A dios, mi esposa Silvia, mis hijos Gilbert y Deysi por brindarme su apoyo incondicional, sus consejos, valores y motivación constante durante mi formación académica, me ha permitido lograr con humildad y sencillez en concluir mi carrera profesional.

Percy

Dedico esta investigación a dios y mis apreciados padres Hernán y Silvia por su esfuerzo, valores y motivación constante que me ha permitido llegar a concluir mi formación profesional, este objetivo es un logro gracias a ustedes que seguiré bregando en la vida.

Henry

Agradecimiento

A Dios, por permitirnos estar en vida y la salud.

A la Universidad César Vallejo, por habernos permitido el objetivo anhelado de lograr la titulación.

A nuestros padres por habernos brindado su apoyo incondicional y habernos enseñado, que con perseverancia y esfuerzo, si se pueden lograr las metas que uno se propone.

Nuestro sincero agradecimiento al asesor de tesis Mg. Víctor Abel Salazar Quispe por su enorme apoyo académico y habernos guiado durante el desarrollo de la tesis y haber logrado el objetivo de nuestra carrera profesional.

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. Procedimientos.....	18
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS.....	20
V. DISCUSIÓN	44
VI. CONCLUSIONES	48
VII. RECOMENDACIONES	49
REFERENCIAS	50
ANEXOS	

Índice de Tablas

Tabla 1 Validación de juicio de expertos	18
Tabla 2 Confiabilidad Variable Cultura Financiera	20
Tabla 3 Confiabilidad Variable Dependiente Morosidad	20
Tabla 4 Prueba de normalidad	21
Tabla 5 Correlación de variables cultura financiera y Morosidad	22
Tabla 6 Educación Financiera	23
Tabla 7 Conciencia Morosidad	24
Tabla 8 Valores Financieros	25
Tabla 9 Conocimiento sobre presupuesto familiar	26
Tabla 10 Conocimiento sobre ingreso familiar	27
Tabla 11 Gastos familiares son adecuados	28
Tabla 12 Presupuesto familiar	29
Tabla 13 Obligaciones financieras	30
Tabla 14 Toma de decisiones sobre deudas	31
Tabla 15 Mayor puntualidad en sus pagos	32
Tabla 16 Responsable en sus pagos según cronograma	33
Tabla 17 Honestidad en el pago de cuotas	34
Tabla 18 Intencionalidad de no realizar pagos	35
Tabla 19 Plenitud de no haber realizado pagos	36
Tabla 20 Honestidad de no realizar pagos	37
Tabla 21 Realización de sus pagos pendientes	38
Tabla 22 Ingresos suficientes para realizar pagos	39
Tabla 23 Prioriza realizar pago de cuotas	40
Tabla 24 Dificultades en sus pagos	41
Tabla 25 Conveniencia de mayores retrasos	42
Tabla 26 Facilidades en el pago	43

Índice de Figuras

Figura 1 Diseño de investigación	14
Figura 2 Conocimiento sobre presupuesto familiar	26
Figura 3 Conocimiento que sus ingresos familiares son adecuados	27
Figura 4 Conocimiento que sus ingresos familiares realiza adecuadamente.....	28
Figura 5 Administra un presupuesto familiar	29
Figura 6 Conocimiento sobre sus obligaciones financieras	30
Figura 7 Decisiones pertinentes sobre las deudas financieras	31
Figura 8 Mayor puntualidad en sus pagos	32
Figura 9 Responsable con sus pagos según el cronograma previsto	33
Figura 10 Honestidad en el pago de sus cuotas	34
Figura 11 Intencionalidad de no realizar sus pagos pendientes	35
Figura 12 Plenitud de no haber realizado pagos de manera fortuita	36
Figura 13 Honestidad de no haber realizado el pago de sus cuotas	37
Figura 14 Realización de sus pagos a las entidades financieras	38
Figura 15 Ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas	39
Figura 16 Prioriza realizar el pago de cuotas a otras entidades financieras	40
Figura 17 Dificultades en los pagos por insuficientes ingresos económicos	41
Figura 18 Conveniencia de mayores retrasos en sus cuotas pendientes	42
Figura 19 Facilidades en sus pagos pendientes	43

RESUMEN

En la investigación desarrollada se ha tenido como objetivo identificar cómo influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021, por consiguiente, se basó en una metodología de tipo aplicada, diseño no experimental - transversal, con un enfoque cuantitativo de carácter descriptivo y correlacional. En cuanto a la población está constituido por una población de 80 comerciantes minoristas del mercado cerro colorado, tomando una muestra de 66 comerciantes minoristas del mercado cerro colorado, un muestreo probabilístico aleatorio simple, aplicando la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Obteniendo como resultado según la Prueba Rho de Spearman, indican que existe un coeficiente de correlación de 0.761 con una significancia bilateral de 0,0 lo que indica que en la presente investigación se acepta la hipótesis nula H_1 , la conclusión a la que se ha llegado en la presente investigación es la siguiente: que la cultura financiera influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

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

ABSTRACT

In the research developed, the objective was to identify how the financial culture influences delinquency, of the retailers of the central market Cerro Colorado, Juliaca 2021, therefore, it was based on an applied methodology, non-experimental design - transversal, with a quantitative approach of a descriptive and correlational nature. As for the population, it is made up of a population of 80 retailers from the Cerro Colorado market, taking a sample of 66 retailers from the Cerro Colorado market, a simple random probabilistic sampling, applying the survey technique and the questionnaire as an instrument.

Obtaining as a result according to Spearman's Rho Test, they indicate that there is a correlation coefficient of 0.761 with a bilateral significance of 0.0, which indicates that in the present investigation the null hypothesis H1 is accepted, the conclusion reached in the present investigation is the following: that the financial culture significantly influences the delinquency, of the retailers of the central market Cerro Colorado, Juliaca 2021. Consequently, due to the results obtained, the delinquent people will be reduced in the breach of the obligations of payment.

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

I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, según los estudios realizados, para tomar sus decisiones correctas en cuanto a su inversión, aspecto financiero y sus gastos que tienen las personas, se basa tomando en cuenta las necesidades básicas durante su vida cotidiana. Por consiguiente, con las decisiones tomadas se hacen realidad sus objetivos planteados, por lo cual es fundamental que las personas distribuyan de manera eficiente sus recursos económicos según sus necesidades del contexto, situación que permite tener pleno conocimiento en el aspecto financiero, de tal forma que las personas llegaran a administrar correctamente su situación financiera, lo que implica primeramente educar en aspecto conductual dentro de una cultura financiera pertinente y adecuada. (Ballesteros, 2018).

Según el planteamiento de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), señala que la cultura financiera tiene una gran importancia en el análisis, desarrollo y funcionamiento eficiente en el aspecto financiero de las persona, asimismo; el Mundo (2020), manifiesta que según el contexto global en la que nos encontramos por la pandemia del Covid 19, situación que permite tener el mayor incremento de la morosidad de las personas por esta causa generalizada, esto significa que el PBI mundial muestra una caída enorme, y como consecuencia afecta directamente a la tasa de morosidad llegando al incumplimiento de los pagos establecidos, como también se llegó a restringir todas las actividades laborales, el movimiento económico de la ciudadanía pequeñas y micro empresas fueron afectadas en gran medida.

A nivel nacional referente a la morosidad el Banco Central de Reserva (BCR) manifiesta que el incremento de la morosidad, se llega a obtener por los paradigmas inadecuados que se presentan en la concesión de créditos realizados por las entidades financieras, en consecuencia; en el año 2017 un promedio del 7.12 % se ha elevado la tasa de morosidad, y en el año 2018 aún se ha continuado elevándose al 7.64 % de morosidad en todos los micro y pequeños empresarios, por ello, algunas entidades financieras han llegado al sinceramiento de los prestamos deficientes que desarrollaban en sus carteras, implica esta realidad tener que analizar, recuperar y reformular las políticas crediticias de las financieras. (Diario Gestión, 2018).

A nivel local según la información que se ha obtenido, indica que en su mayoría casos y tomando en cuenta sus componentes, muestran la regularidad del uso de créditos y las decisiones que toman en cuanto a su inversión, los cuales son de nivel medio referente a la cultura financiera, por consiguiente, con esta investigación se ha identificado en el jr. Moquegua del Distrito de Juliaca a comerciantes con una cultura financiera de nivel medio, además, esto implica que una empresa encuentra serias dificultades para continuar emprendiendo como empresa, a su vez toman sus decisiones financieras de acuerdo a sus quehaceres diarios. Por ello tener una cultura financiera es tener una información pertinente y adecuada que sirve como herramienta para el buen funcionamiento de los recursos económicos y financieros (Guzmán, 2019)

El acceso que se tiene a situaciones financieras, en relación a la mayoría de las familias en el Distrito de Juliaca, se ha aumentado en gran medida a tener accesibilidad en obtener productos financieros, por lo que permitirá mejorar en el desarrollo comercial, y por otro lado, cabe mencionar que muchos de ellos realizan gastos enormes e inadecuados, pero no tienen las condiciones suficientes de pagar, el presente trabajo de estudio permite tener la información básica de cómo realizar su administración económica y financiera, a su vez, también permite tener una mejor orientación en el manejo financiero de los comerciantes, es importante una cultura financiera para estar en las condiciones adecuadas de calidad de vida.

Por consiguiente, el estudio de la cultura financiera y la morosidad permite formular como problema general lo siguiente: responde al siguiente problema general: ¿En qué medida influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?, asimismo, se formulará los problemas específicos: ¿Cómo influye la educación financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?; ¿En qué medida influye la conciencia financiera en la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?; ¿En qué medida influye los valores financieros en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?

La justificación en el aspecto teórico, permite describir el conocimiento financiero a través de ello los comerciantes estarán aptos y dispuestos para dar solución a situaciones de morosidad, asimismo, también el estudio será como referente en otras investigaciones a realizarse. En el aspecto práctico, a través de los conocimientos básicos las personas puedan tomar las mejores alternativas de solución en temas financieros, administrar de manera adecuada los recursos económicos, ya que las finanzas personales y familiares permitirán realizar un mejor desempeño en el marco financiero, asimismo; se tendrá una buena administración en su capacidad económica. En el aspecto metodológico se desarrolla la investigación de tipo aplicada, diseño no experimenta, cuantitativo descriptivo por ello es fundamental tener una cultura financiera para evitar el grado de morosidad de las personas, es decir conocer el nivel de influencia que tendrán las personas morosas. En el aspecto social se beneficia a los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado para enfocar el mayor conocimiento sobre la situación financiera mediante un acompañamiento permanente y evitar caer en la morosidad frecuentemente.

En esta investigación como objetivo general es identificar cómo influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; se precisan como objetivos específicos: Explicar en qué medida influye la educación financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; Establecer en qué medida influye la conciencia financiera en la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; Determinar en qué medida influye los valores financieros sobre la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Finalmente, se formula como hipótesis general: La cultura financiera influye significativamente en la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; y precisando como hipótesis específicas: La educación financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; La conciencia financiera influye directamente en la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021; Los valores financieros influyen

significativamente en la morosidad de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Según Cochancela (2017), señala en su tesis modelo de una cultura financiera en los participantes del mercado gran Colombia Ciudad de Loja, investigación que se realizó en la Universidad Nacional de Loja con el objetivo fundamental de diseñar un paradigma financiero en la cual facilite el desarrollo de sus habilidades y destrezas financieras, en lo referente al aspecto metodológico es de tipo exploratoria-descriptiva, como resultado se obtuvo el 47% de socios se encuentran con ingresos muy reducido, por lo que se limita su capacidad de ahorro, el 84% se encuentran con deudas bancarias, un 15% las no bancarias y el 21% mencionan que el ahorro no es importante poner en práctica no creen necesario practicar el ahorro, indicando que son bajos sus ingresos y no son fijos, finalmente se ha llegado a la siguiente conclusión, el 86% desconocen los conceptos básicos financieros, por consiguiente según sus habilidades financieras realizaban su planificación y presupuesto financiero, se indica que el 65% no ejecutan su planificación, 45% del presupuesto personal y familiar no se realizan, no cuentan con un registro de ventas en 42%, por consiguiente; la población no tiene los hábitos financieros en el 48% es decir; carecen de una cultura financiera, a razón de ello se presentan las dificultades en el manejo correcto de su situación financiera, implica que las personas tienen ingresos muy escasos y no tienen su capacidad de ahorro.

Según Peñaloza (2016) manifiesta en su tesis cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios de la Escuela Superior de Comercio y Administración unidad Tepepan, Investigación del Instituto Politécnico Nacional de México, señala como objetivo analizar la cultura financiera en los empresarios y su efecto en la toma de decisiones financieras para mejorar el crecimiento de una empresa, en el aspecto metodológico desarrolló una investigación exploratoria investigación basada en observaciones personales y se aplicó el método mixto. Obteniendo como resultado en la presente investigación que el 45% de los encuestados si poseen una cultura financiera, porque aplican de manera razonable sus presupuestos, la situación financiera y la administran de recursos, y el 55% conocen la importancia de análisis financiero. Finalmente, en su conclusión indica que la cultura financiera como instrumento conlleva a los

empresarios a obtener mejores resultados en el aspecto de financiamiento, la inversión y tener una correcta administración del riesgo.

Mendoza y Vásquez (2020) en su tesis titulada cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi Ecuador; su objetivo es determinar de qué manera incide la cultura financiera en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi, en el ámbito metodológico se considera una investigación exploratoria y descriptiva, se ha llegado al siguiente resultado en su plenitud los encuestados tienen el desconocimiento en de los aspectos financieros, es decir planifican sus gastos el 52 %, los que tienen un presupuesto adecuado el 27 %, y todo el procedimiento se realiza de manera empírica sin ningún asesoramiento financiero, la distribución de su dinero es completamente desordenado, por consiguiente; se generan mayores gastos llegando a un sobreendeudamiento, se llegó a la siguiente conclusión de tener una cultura financiera pertinente ya que el aspecto educativo es la columna vertebral para tomar las decisiones positivas de cómo hacer inversión y obtener el ahorro de los recurso económicos y financieros de manera adecuada.

A nivel nacional según Blancas, (2016), en su tesis cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014. Perú. Se ha formulado como objetivo general determinar el nivel de impacto que tiene la cultura financiera en la gestión crediticia de la agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014. Se ha considerado aplicar una metodología de tipo descriptivo correlacional diseño cuasi experimental, obteniendo como resultado que el 2.93 % de los clientes tienen que disminuir su capacidad moratoria al 2.54 % de la muestra aplicada, en consecuencia, para reducir la morosidad es importante tener conocimiento de la cultura financiera. Finalmente se ha llegado a la siguiente conclusión cuando los clientes tienen mayor confiabilidad crediticia el nivel de morosidad en ellos es más bajo, esto quiere decir; que el conocimiento financiero tiene mayor influencia en la morosidad de las personas.

Según Calle (2017) en su tesis titulada factores que determinan la morosidad en los créditos grupales súper mujer, de la financiera compartamos, Piura-año

2017, se considera como su objetivo general describir la influencia de los factores que determinan la morosidad en los créditos grupales súper mujer, de la financiera compartamos, Piura– año 2017. Referente a la metodología de investigación realizada es de tipo descriptiva, corte transversal, no experimental. Como resultados se ha llegado a obtener un análisis de las dimensiones formuladas que los tipos de morosidad, componentes y los factores externos que conciernen a la morosidad. El autor concluyó que las personas tienen deudas en otras financieras en el 77 %, los que tienen el desconocimiento de la tasa de interés es el 36.6 %, y las personas morosas en el 27.9 % con otras entidades, por lo tanto; las políticas crediticias ofrecidas por las financieras son flexibles para otorgar créditos.

Tarazona, (2018) en su tesis denominada cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la Sunat, Lima, 2018 Universidad Inca Garcilaso de la Vega, teniendo en cuenta que el objetivo general es determinar la influencia que tiene la cultura financiera en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT, en lo que respecta a la metodología cuantitativa, tipo de investigación descriptiva correlacional y diseño no experimental, al resultado que se ha llegado es la relación de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento, ello implica la cultura financiera muestra relación en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, es una afirmación que se sustenta en los resultados estadísticos obtenidos de chi cuadrada, como conclusión final es de que el aspecto financiero tiene mayor significancia en el endeudamiento de trabajadores, asimismo; ahorrar con un solo propósito y convertir ello como una acción permanente.

Por su parte se toma como referencia a Peñaloza (2016) menciona que la toma de las mejores decisiones en el aspecto financieros se toma en cuenta las necesidades, características personales y familiares, para tener mayor estabilidad financiera es profundizar una cultura financiera adecuada.

Según Cochancela (2017) señala que tomar decisiones financieras de manera eficiente ayuda a mejorar mediante un consumo inteligente, ya que los recursos económicos sean administrados de manera pertinente, por consiguiente, a través de un control eficiente de los gastos e ingresos permitirá desarrollar una vida

saludable brindando alternativas de solución de manera organizada eficientemente.

A continuación, se tomará en consideración las bases teóricas que sustentan el desarrollo de las dos variables planteadas.

Según Sánchez, (2014) indica que, para tener una mejor administración de los ingresos y gastos, así como también el manejo pertinente de los productos financieros es tener en cuenta las habilidades, conocimientos y las practicas diarias para llegar a una calidad de vida saludable.

Según Aro, (2018) señala que las habilidades, el conocimiento básico y las prácticas permanentes de las personas permiten tomar decisiones correctas siempre obteniendo una información sensata, por ello es fundamental en los ciudadanos tener una cultura financiera para una correcta administración de recursos económicos.

Espinoza (2015) señala desde un contexto formal que la mora de un deudor, no es incumplir de manera permanente las obligaciones de pago, sino es un cumplimiento tardío de las obligaciones. Por consiguiente, la mora constituye el devengo de intereses, indemnizar daños y perjuicios.

López (2016) menciona que la morosidad es peculiaridad del moroso, quiere decir, el incumplimiento de una obligación que en el marco jurídico implica encontrarse en mora, por ello es importante mantener las obligaciones de pagos.

Coral (2010) señala que el incumplimiento de los pagos implica una gran ausencia en los ingresos, a su vez, se complican las obligaciones de pago, la mora constituye un peligro dentro del marco jurídico.

Educación financiera, es cuando los consumidores o inversionistas se basan en una información eficiente, con asesoramiento real teniendo en cuenta sus habilidades y destrezas financieras, dentro del marco de la confianza, por ello se considera los riesgos y oportunidades para tomar las decisiones pertinentes según el conocimiento de la cultura financiera (OCDE, 2013).

La educación financiera juega un rol preponderante para tener mayor accesibilidad a los servicios financieros en diversos sectores de la población que

no cuentan con ella, asimismo; pretende proveer a las personas mayor entendimiento de la economía en general, así como de conocimientos y habilidades para usar de manera eficiente sus recursos.

Según Sumari (2016) menciona que las personas considerando sus edades tienen conocimiento básico de cultura financiera, llegaran a entender y a su vez aprender de cómo realizar responsablemente el ahorro de su dinero para tomar las mejores decisiones en momentos cruciales que se encuentran con las entidades financieras. Para tener un mejor uso de servicios y productos en el aspecto financieros permitirá tener mejores resultados ya que el ahorro, el crecimiento económico y las finanzas serán primordiales para la buena marcha de la economía nacional.

Conciencia financiera, según Duque, et al. (2016) menciona que es fundamental analizar experiencias de las personas, el actuar en el contexto económico, según la información financiera que tiene las personas pueden tomar las mejores decisiones de manera oportuna.

Sahadeo (2018) menciona que la conciencia financiera es tener un mejor conocimiento y el buen manejo del dinero, asimismo, tener actividad financiera en diversos sectores y la información de los intereses.

Para tener una gestión óptima en el uso de los recursos económicos, es tener una conciencia financiera tomando en cuenta los conocimientos básicos que tengan las personas y toman sus decisiones, evaluando su situación que afecta su dinero.

Valores financieros, según Duque, et al. (2016) manifiestan que la actitud financiera son las que fijan expectativas en el uso de dinero de las personas, para lo cual se toma en cuenta el grado de emoción en el uso de su dinero para planificar lo que puede hacer.

En este contexto de los valores el comportamiento financiero según el accionar de las personas tiene que ver mucho la administración del dinero, dentro de ello se tiene buenos y malos comportamientos financieros, gastar de manera excesiva su dinero implica tener estrés financiero, por ello tiene que haber una disciplina para administrar su aspecto financiero, quiere decir no gastar más de los ingresos obtenidos.

Las bases teóricas que encaminan la variable morosidad se tomaran en cuenta las dimensiones que forman parte del desarrollo teórico.

Brachfield, (2013) morosidad es el incumplimiento de los pagos que tiene una persona física o jurídica, esto implica que cuando un sujeto no afronta sus obligaciones se considera moroso, el retraso en las obligaciones de pago es incumplir con los requisitos contemplados en la ley.

Según Tgestiona (2017), señala morosos aquellas personas que tienen las condiciones suficientes para cumplir en sus pagos y obligaciones, pero no lo realizan, es decir, lo incumplen. Por esa disposición que tienen sus acreedores se aprovechan para retrasar sus pagos en el mayor tiempo posible y algunos lo realizan sus pagos después de haber transcurrido un buen tiempo, pero otros nunca lo realizan.

Según Colekia (2013), indica que las personas deudoras tienen la disposición de cancelar sus pagos, pero no lo realizan, es decir; evaden sus responsabilidades de pago manifestando una serie de excusas, en consecuencia, existen personas que tiene la disposición de cancelar sus deudas, como también existen personas que no quieren realiza sus pagos y se encuentran obligados a encaminar en los tribunales de ley.

Tgestiona (2017), define la morosidad aquellos que incumplen las obligaciones de pago según las fechas establecidas y no cuentan con la liquidez respectiva, en consecuencia, se recomienda dar las facilidades necesarias en ampliar sus plazos de pago y así estar prestos a tener que cumplir sus responsabilidades y obligaciones de pago.

Según Colekia (2013), menciona que los clientes se encuentran en un contexto muy difícil, y teniendo conocimiento de la deuda que tienen a pagar, ellos simplemente no lo realizan en cancelar sus deudas sino prefieren invertir en otros gastos.

Según Sánchez (2012), indica que una persona morosa es aquella que incumple sus obligaciones de pago quiere decir está incurriendo en mora, mencionaremos los tipos de morosidad a los siguientes:

El indiferente, es aquella persona que tiene la voluntad de realizar sus pagos, pero no lo ejecuta por situaciones de olvido o indiferencia y es comunicado oportunamente.

El insolvente, es aquella persona que por situaciones accidentales no lo realiza sus pagos, es habitual incumplir sus obligaciones por aspectos económicos insuficientes.

El de mala fe, persona que está en las condiciones de pagar, y no lo realiza solo con la intención de que sus pagos sean retrasados.

La situación de reclamos a los morosos, según Brachfield (2013), indica que las personas con mora, la modalidad de trato será de acuerdo a su comportamiento financiero dependiendo en la situación que se encuentran.

La cobranza se realiza de acuerdo a sus fases:

Etapa inicial o recordatorio, se toma en cuenta las deudas anteriores y también los retrasos obtenidos, en esta etapa se busca mantener una comunicación fluida para hacer llegar su cronograma de pagos.

Etapa intermedia, es donde a las personas se les hace recuerdo de la deuda que tiene e insistir con mucho respeto, enviar comunicados de primera y segunda carta no responden, entonces; se realizara la cobranza de manera enérgica para cumplir con sus obligaciones.

Etapa final, es cuando las personas previo comunicado anticipado no dan respuesta ni cancelan sus deudas, en último de los casos se tomará las acciones legales pertinentes.

Según Mendoza (2020), menciona que los componentes de morosidad tengan buenos resultados en los créditos otorgados a las MYPES, se efectúa mediante una evaluación crediticia de clientes que incumplen con sus obligaciones de pago, es decir; con morosidad.

Causas que originan la morosidad según Sánchez (2012), indica que las personas se convierten en morosos por la diversidad de oportunidades que ofrecen las financieras y estar en las condiciones de cumplir o no sus obligaciones de pago. Para intentar dar solución a la morosidad es implementar estrategias

adecuadas según el contexto y el comportamiento en sus obligaciones como deudor. Aspectos importantes a considerar, la complejidad en la liquidación y los problemas financieros, los factores económicos, los aspectos circunstanciales.

Factores externos, Según Brachfield (2014), menciona a las personas que incumplen permanentemente en las obligaciones de pago por las diversas circunstancias que se encuentran los deudores, y los factores son los siguientes:

Problemas financieros y liquidez, es cuando los clientes no responden de manera responsable a sus obligaciones de pagos que pueden ser operativos o financiero. Por consiguiente, cuando el cliente no supere dicha situación tendrá serias dificultades en cumplir sus obligaciones, la única forma de dar solución es cuando el cliente busque mejorar sus ingresos y permitir superar su condición económica. Factor económico, es cuando las personas que adeudan tiene serios problemas que afectan la base de su negocio, sus beneficios son precarios, insuficientes y su rentabilidad es cada vez menos, por consiguiente; no tiene rentabilidad en el negocio que emprende y son muy bajos, por lo que disminuye rotundamente en sus ingresos diarios.

En la morosidad el aspecto económico tiene un rol fundamental como causa, cuando los hogares tiene una deuda elevada, por los intereses de crédito, familias inestables y el incremento del costo de vida, ellos originan el riesgo elevado en las familias.

Factor social, en este ámbito las personas tienen ciertos problemas por el entorno que se rodea, pueden ser las situaciones de salud, aspectos familiares, la inestabilidad de los precios y otros cambios que según las circunstancias se presentan, son los que originan cierta variación en los recursos de la empresa.

Factor cultural, es cuando el moroso cuenta con el dinero ya designado y no lo realiza, esto implica que la persona deudora carece del conocimiento financiero, a consecuencia de ello se tiene una cultura de no cumplir con responsabilidad en las obligaciones de pago.

Aspectos de nivel intelectual, es donde las personas carecen de una formación y el conocimiento de la cultura financiera, asimismo; muestran la impotencia de solucionar sus problemas, por consiguiente; es importante fortalecer las finanzas

personales y familiares que puedan originar la estabilidad para entender mejor el cumplimiento responsable de las obligaciones de pago con las entidades financieras.

Factores emocionales, es cuando los deudores y los prestamistas originan ciertos conflictos en cuanto a su comunicación crediticia, motivo por la cual, toman la decisión de bloquear las obligaciones de pago al prestamista, asimismo; es importante también potenciar su estado socio emocional de los clientes con dificultades para posteriormente tener una respuesta favorable en el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de investigación

La presente investigación que se desarrolló corresponde al tipo aplicada con un enfoque cualitativo, de carácter descriptivo y correlacional. En esta investigación se hace referente la descripción de diversas situaciones y eventos que conlleven a desarrollar desde un punto vista cualitativa (Hernández, 2018).

En el enfoque cualitativo, es importante formular las preguntas de manera adecuada para poder o no probar hipótesis, tomando en cuenta el recojo de datos obtenidos. (Hernández, 2018).

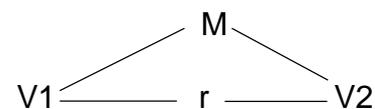
La información obtenida en la investigación tiene un propósito primordial de que los diversos aspectos que tienen los investigados, sean desarrollados desde un marco descriptivo. La población no tiene mayor conocimiento sobre las dos variables que están en ejecución, por lo tanto, es importante incrementar la familiaridad en el aspecto financiero para reducir la morosidad. (Hernández, 2018).

Diseño de investigación

Según Hernández (2018), indica que para desarrollar un estudio no experimental no se pueden manipular las variables, es decir, no se puede reemplazar la variable independiente, donde los hechos son observados de manera real luego ser analizado.

Según Hernández, (2018) indica que la investigación no experimental con enfoque transversal, es cuando se tiene suficiente información de las variables en estudio y posteriormente analizar su influencia en el mismo contexto real. La descripción del diseño se esquematiza en lo siguiente:

Figura 01: Diseño de investigación



Fuente: Elaboración propia

Dónde:

M = Muestra.

V1 = Cultura financiera.

V2 = Morosidad.

r = Relación entre las variables.

3.2. Variables y Operacionalización

La investigación presenta dos variables que tienen un enfoque cuantitativo.

Variable independiente: Cultura Financiera

- **Definición conceptual.** - Son conocimientos y habilidades para una correcta administración de los ingresos y egreso por día, entonces las personas tendrán una calidad de vida óptima. (Sánchez, 2015)
- **Definición operacional.** - Se mide a través de un cuestionario, con la escala ordinal de Likert.
- **Dimensiones e Indicadores:**

Educación financiera: Presupuesto familiar, ingresos, gastos.

Conciencia financiera: Funcionamiento del presupuesto familiar, deberes como responsable financiero, decisiones sobre deuda familiar.

Valores financieros: Puntualidad en los pagos, responsabilidad en los pagos, honestidad en los pagos.

- **Escala de medición.** - Escala ordinal de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre, siempre)

Variable dependiente: Morosidad

- **Definición conceptual.** - Es el incumplimiento de las obligaciones de pago previo vencimiento de los plazos establecidos (Brachfield, 2015)
- **Definición operacional.** - Se mide a través de un cuestionario, con la escala ordinal de Likert.

- **Dimensiones e Indicadores:**

Tipos de morosidad: Deudor intencional, deudor fortuito, deudor negligente

Componentes: Planificación de sus deudas, ingresos familiares, priorización de pagos.

Factores externos: Insuficiente ingreso económico, retrasos en el pago, facilidades de pago.

- **Escala de medición.** - Escala ordinal de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre, siempre)

La operacionalización se puede verificar en el Anexo 01

3.3. Población, Muestra y Muestreo

Población

Según la definición de Hernández et al. (2014), la población es un conjunto de personas que tienen sus características en común, tomando en consideración el contexto y el tiempo. Por consiguiente, se toma como población a 80 comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, las cuales se encuentran registrados en el padrón de comerciantes, asimismo; desarrollan sus actividades comerciales en la jurisdicción del distrito de Juliaca, provincia San Román, departamento de Puno.

- **Criterios de inclusión:**

Se considera a los comerciantes que se encuentran realizando sus actividades dentro del mercado cerro colorado. Los comerciantes que de manera voluntaria responden al cuestionario.

- **Criterios de exclusión:**

Los comerciantes que no realizan sus actividades dentro del mercado.

Comerciantes que no responden de Manera voluntaria al cuestionario.

Muestra

Según definición de Hernández et al. (2014), la muestra es un subconjunto de personas que forman parte de una población; tomando en cuenta sus cualidades y características propias de los investigados, esto quiere decir, es un subgrupo representativo de una población. En este sentido, la muestra se

encuentra delimitado por 66 comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, que forman parte de una población fijada.

Muestreo

Se tomará en cuenta un muestro probabilístico aleatorio simple. El muestreo fue aplicado a los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, investigación que ha sido realizado de manera aleatoria y completar la cantidad que se requiere para la determinación del tamaño, es necesario realizar el procedimiento a través de una fórmula estadística siguiente:

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

Dónde:

n = Tamaño de muestra

Z = Nivel de confianza 95 % (Z= 1,96)

p = Probabilidad de éxito (0,5).

q = Probabilidad de fracaso (0,5).

N = Población 80 comerciantes.

E = Error de nivel significancia (0,05)

$$n = \frac{1.96^2 (0.5) * (0.5) * 80}{0.05^2 (80-1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = \frac{76,832}{0,1975 + 0,9604}$$

$$n = \frac{76,832}{1,1579} \qquad n = 66,35$$

$$n = 66$$

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Técnica.

En la presente investigación que ha sido desarrollado tomando en cuenta la técnica de la encuesta, una estrategia plenamente operativa que es utilizada en las diversas investigaciones por ser muy eficaz y útil.

Según Hernández et al. (2014) sostiene como un medio que sirve para recolectar información de manera confiable y segura a las entidades que se encuentran en estudio tomando en cuenta la descripción y predicción de una situación.

Instrumentos de Recolección de Datos

En la presente investigación el instrumento más viable y operativo para este estudio se ha utilizó el cuestionario; tomando en consideración esta perspectiva, según Hernández et ál. (2014) señala como un instrumento fundamental que permite obtener información requerida para la investigación, a su vez; llega a medir las variables.

Tabla 1

Validación de Juicio de expertos.

Experto	Grado Académico	Nombre y Apellidos	Dictamen
1	Doctor. CPC.	Alfredo A. Morgan Plaza	Aprobado
2	Magister. CPC.	Manuel F. Astete Durand	Aprobado
3	Magister. CPC.	Tania Y. Nolberto Acosta	Aprobado

Nota: Elaboración propia.

3.5. Procedimientos

Para tener una mejor información durante la ejecución del instrumento en el presente estudio de investigación fue escala de Likert, tomando en cuenta las variables cultura financiera y por otro lado la variable morosidad. Para tener mayor certeza del presente estudio fue ejecutado la recolección de datos formulando una serie de preguntas y obtener los resultados que sean pertinentes. El instrumento se ha formulado mediante 18 preguntas que fueron respondidos por los comerciantes, asimismo; la encuesta será realizado a 66 comerciantes del mercado central aplicándose de manera aleatoria.

3.6. Método de Análisis de Datos

Según Hernández (2018), señala que el software de estadística SPSS mediante este programa se realizó la investigación y asimismo, la captura de la recolección de datos para poder crear las respectivas tablas estadísticas, en consecuencia, se obtuvo un mejor análisis de datos con una interpretación de los resultados teniendo una encuesta realizada al 100% de la muestra.

3.7. Aspectos Éticos

La investigación fue ejecutada tomando en cuenta el código de ética, quiere decir; que en el presente estudio, se buscó primeramente la protección a las personas en su conjunto frente a cualquier problema, respetando siempre la dignidad humana de las personas involucradas participando de manera libre en la investigación. Finalmente, en la ejecución del estudio se ha tomado los siguientes instrumentos: autorización para la aplicación del instrumento en los comerciantes minoristas del mercado central, la validación de expertos, el anti plagio. RCUN N° 0168 (2020) UCV.

El código de ética dentro del marco normativo permite regular en el contexto de los valores colectivos, asimismo; se toma en cuenta el compromiso personal y de grupo dentro del ejercicio de la carrera, el marco ético del contador público desempeña una función identificadora durante el desarrollo de la profesión misma. Alatrística, (2017)

IV. RESULTADOS

Prueba de confiabilidad

Confiabilidad de la variable de: Cultura financiera

Alfa de Cronbach

Tabla 2

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,957	9

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según la Tabla 2 se ha tomado en cuenta el índice de Cronbach como resultado es de 0.957, por consiguiente, el instrumento aplicado para medir la variable: Cultura Financiera nos muestra confiabilidad alta según el resultado estadístico.

Tabla 3

Confiabilidad de la variable Morosidad.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,952	9

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según la Tabla 3 se ha tomado en cuenta el índice de Cronbach como resultado es de 0.952, por consiguiente, el instrumento aplicado para medir la variable: Morosidad nos muestra confiabilidad alta según el resultado estadístico.

Prueba de normalidad

H_1 = Los datos de las variables Cultura financiera y Morosidad indican que la aplicación es mediante una prueba paramétrica.

H_0 = Los datos de las variables Cultura financiera y Morosidad indican que la aplicación es mediante una prueba no paramétrica.

La regla de decisión a considerar es:

- Sig. < 0.05 se acepta la H_0 y se rechaza H_1 .
- Sig. > 0.05 se rechaza la H_0 y se acepta H_1 .

Tabla 4

Prueba de normalidad.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.
Educación Financiera	,238	66	,000
Conciencia Financiera	,236	66	,000
Valores Financieros	,182	66	,000
Cultura Financiera	,220	66	,000
Morosidad	,277	66	,000

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido de la Prueba de Normalidad (Tabla 4), señala que para la variable Cultura Financiera y sus dimensiones, de acuerdo al software SPSS tiene una significancia menor a 0.05, aceptándose H_0 , por consiguiente, se sugiere aplicar una prueba no paramétrica. En la variable Morosidad, de acuerdo al software SPSS tiene una significancia menor a 0.05, es decir se acepta H_0 , por consiguiente, la sugerencia es ejecutar una prueba no paramétrica.

Contrastación de hipótesis

Como hipótesis general se propuso:

H_1 = La cultura financiera influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

H_0 = La cultura financiera no influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Tabla 5

Correlación entre Cultura financiera y Morosidad.

		Cultura Financiera	Morosidad
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 ,761** 66
	Morosidad	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,761** 1,000 66

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado de la Prueba Rho de Spearman (Tabla 5), se observa que existe un coeficiente de correlación de 0.761 (Correlación alta), teniendo una significancia bilateral de 0,0 implica que en la presente investigación se acepta H_1 es decir; que la cultura financiera influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Como hipótesis específica 1 se propuso:

H_1 = La educación financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

H_0 = La educación financiera no influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Tabla 6

Correlación entre Educación Financiera y Morosidad.

		Educación Financiera	Morosidad
Rho de Spearman	Educación Financiera	1,000	,710**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	66	66
	Morosidad	,710**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	66	66

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado de la Prueba Rho de Spearman (Tabla 6), se observa que existe un coeficiente de correlación de 0.710 (Correlación alta), teniendo una significancia bilateral de 0,0 implica que en la presente investigación se acepta H_1 es decir; que la educación financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Como hipótesis específica 2 se propuso:

H_1 = La conciencia financiera influye positivamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

H_0 = La conciencia financiera no influye positivamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Tabla 7

Correlación entre Conciencia financiera y Morosidad.

		Conciencia Financiera	Morosidad
Rho de Spearman	Conciencia Financiera	1,000	,669**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	66	66
	Morosidad	,669**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	66	66

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado de la Prueba Rho de Spearman (Tabla 7), se observa que existe un coeficiente de correlación de 0.699 (Correlación alta), teniendo una significancia bilateral de 0,0 implica; que en la presente investigación se acepta H_1 es decir; que la conciencia financiera influye positivamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Como hipótesis específica 3 se propuso:

H_1 = Los valores financieros influyen significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

H_0 = Los valores financieros no influyen significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Tabla 8

Correlación entre Valores financieros y Morosidad.

		Valores Financieros	Morosidad
Rho de Spearman	Valores Financieros	1,000	,729**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	66	66
	Morosidad	,729**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	66	66

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado de la Prueba Rho de Spearman (Tabla 8), se observa que existe un coeficiente de correlación de 0.729 (Correlación alta), teniendo una significancia bilateral de 0,0 implica que en la presente investigación se acepta H_1 en consecuencia; los valores financieros influyen significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Resultados de la variable Educación financiera

Tabla 9

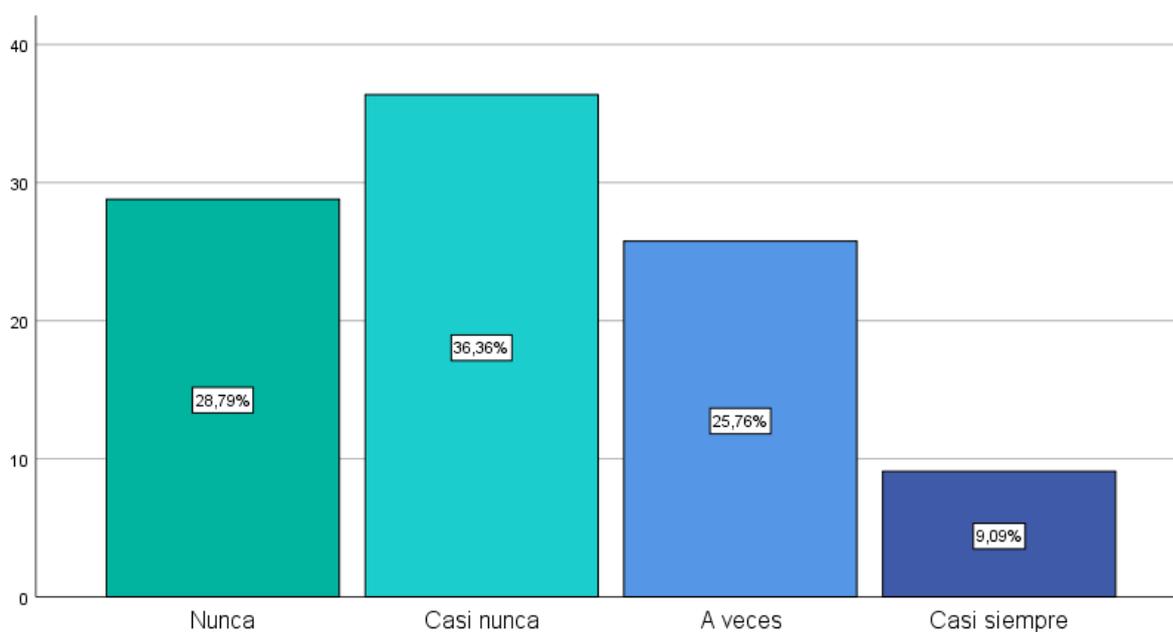
Conocimiento sobre el presupuesto familiar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	28,8	28,8	28,8
	Casi nunca	24	36,4	36,4	65,2
	A veces	17	25,8	25,8	90,9
	Casi siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Siempre	0	0,0	0,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 9 se muestra que, el 28.8% de los encuestados nunca tiene conocimiento sobre el presupuesto familiar, el 36.4% casi nunca, el 25.8% a veces y el 9.1% siempre.

Ilustración 9 conocimiento sobre el presupuesto familiar.



Nota: Tabla 9.

Tabla 10

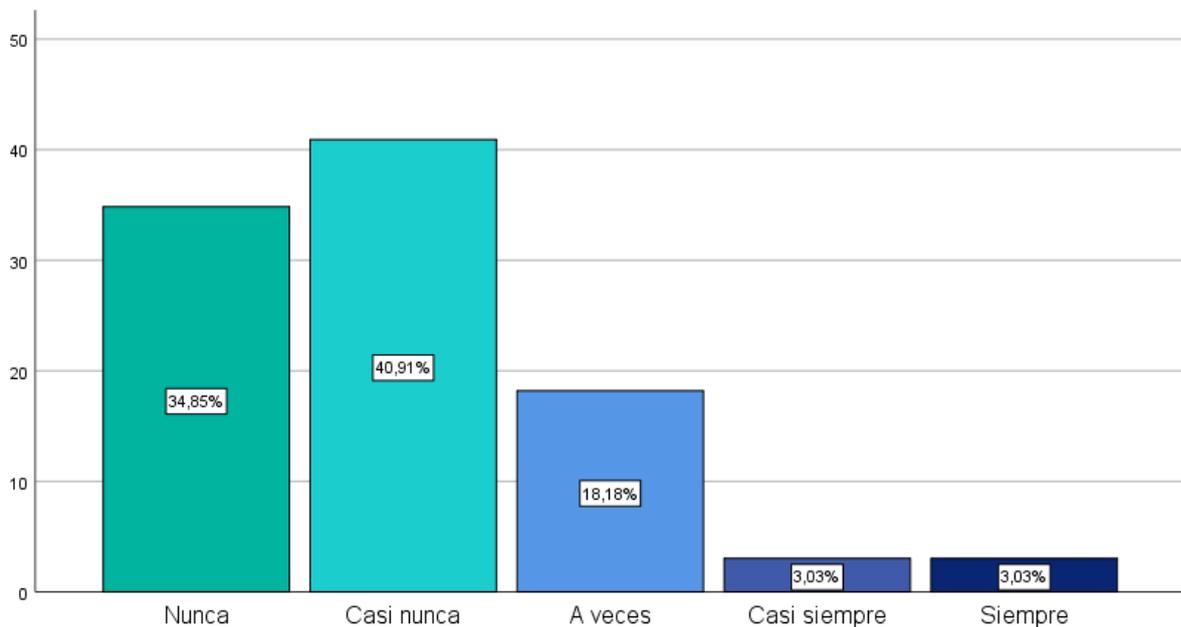
Conocimiento que sus ingresos familiares son adecuados.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	23	34,8	34,8	34,8
	Casi nunca	27	40,9	40,9	75,8
	A veces	12	18,2	18,2	93,9
	Casi siempre	2	3,0	3,0	97,0
	Siempre	2	3,0	3,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 10 se muestra que, el 34.8% de los encuestados nunca tiene considera que sus ingresos familiares sean los adecuados, el 40.9% casi nunca, el 18.2% a veces, el 3% casi siempre y el 3% restante afirma que siempre tiene conocimiento de sus ingresos familiares.

Ilustración 10 conocimiento que sus ingresos familiares son adecuados.



Nota: Tabla10.

Tabla 11

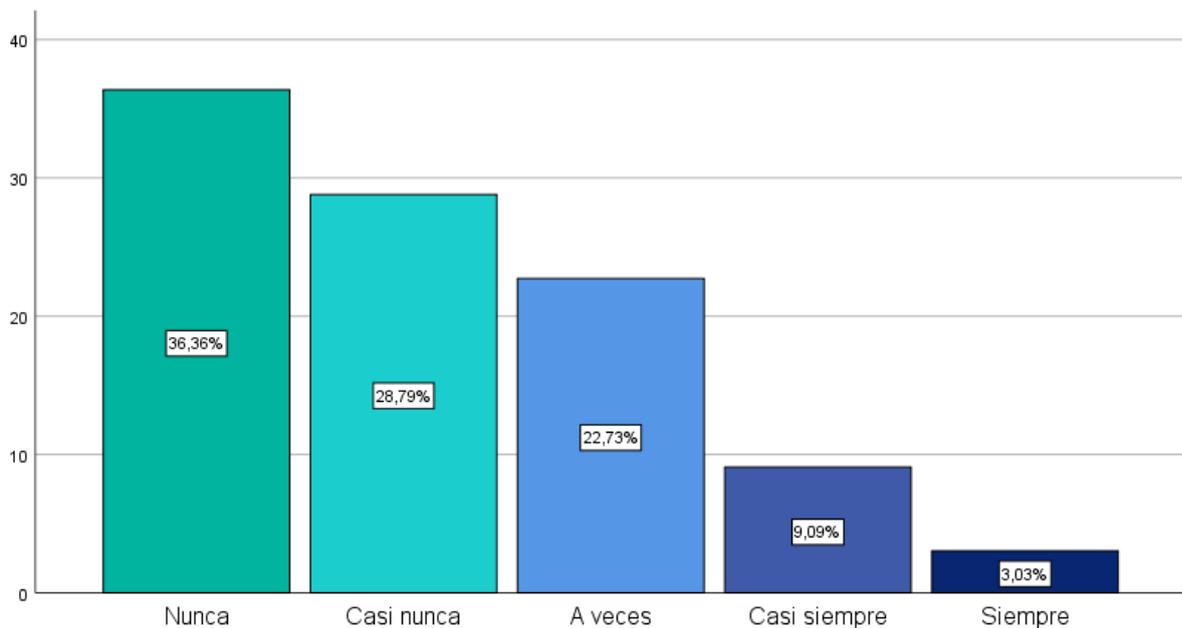
Conocimiento que sus gastos familiares lo realiza adecuadamente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	24	36,4	36,4	36,4
	Casi nunca	19	28,8	28,8	65,2
	A veces	15	22,7	22,7	87,9
	Casi siempre	6	9,1	9,1	97,0
	Siempre	2	3,0	3,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 11 se muestra que, el 36.4% de los encuestados nunca considera adecuados sus gastos familiares, el 28.8% casi nunca, el 22.7% a veces, el 9.1% casi siempre y el 3% restante siempre.

Ilustración 11 Conocimiento que sus gastos familiares lo realiza adecuadamente.



Nota: Tabla 11.

Tabla 12

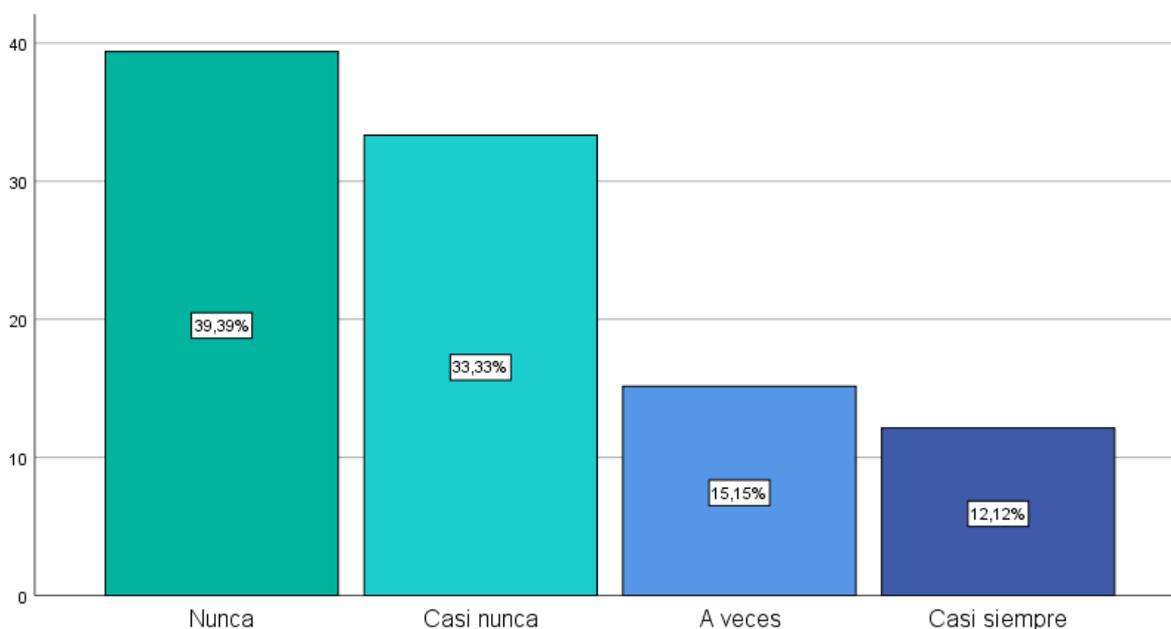
Administra un presupuesto familiar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	26	39,4	39,4	39,4
	Casi nunca	22	33,3	33,3	72,7
	A veces	10	15,2	15,2	87,9
	Casi siempre	8	12,1	12,1	100,0
	Siempre	0	0,0	0,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 12 se muestra que, el 39.4% de los encuestados nunca administra un presupuesto familiar, el 33.3% casi nunca, el 15.2% a veces, el 12.1% casi siempre.

Ilustración 12 Administra un presupuesto familiar.



Nota: Tabla12.

Tabla 13

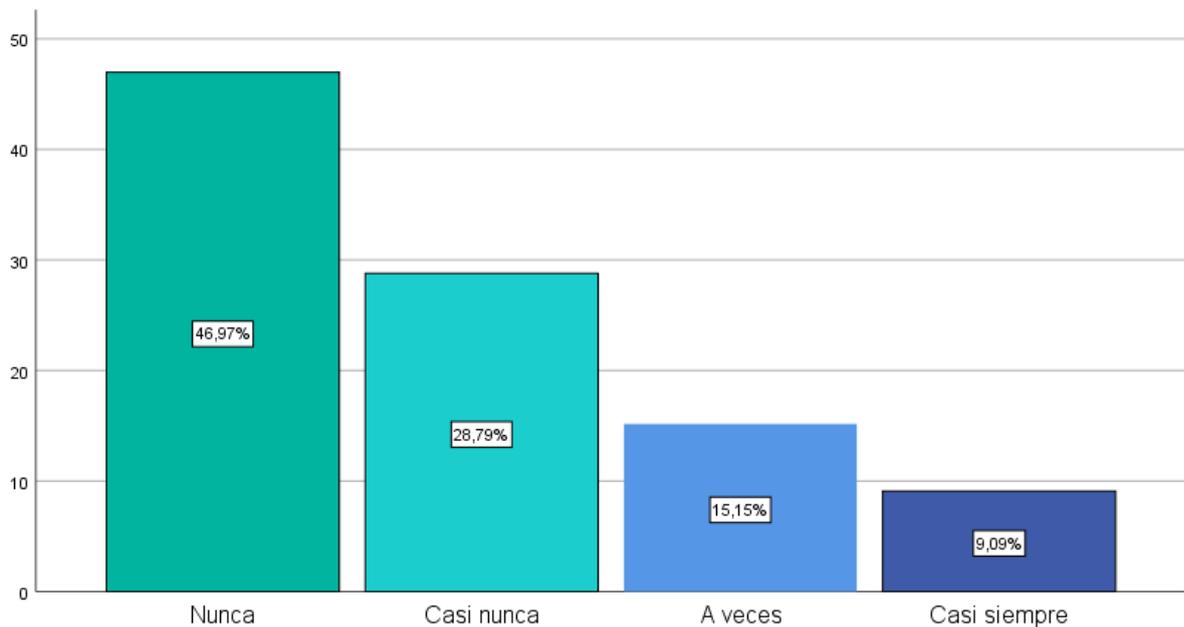
Conocimiento sobre sus obligaciones financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	31	47,0	47,0	47,0
	Casi nunca	19	28,8	28,8	75,8
	A veces	10	15,2	15,2	90,9
	Casi siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Siempre	0	0,0	0,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 13 se muestra que, el 47% de los encuestados nunca tiene conocimiento sobre sus obligaciones financieras, el 28.8% casi nunca, el 15.2% a veces y el 9.1% siempre.

Ilustración 13 Conocimiento sobre sus obligaciones financieras.



Nota: Tabla 13.

Tabla 14

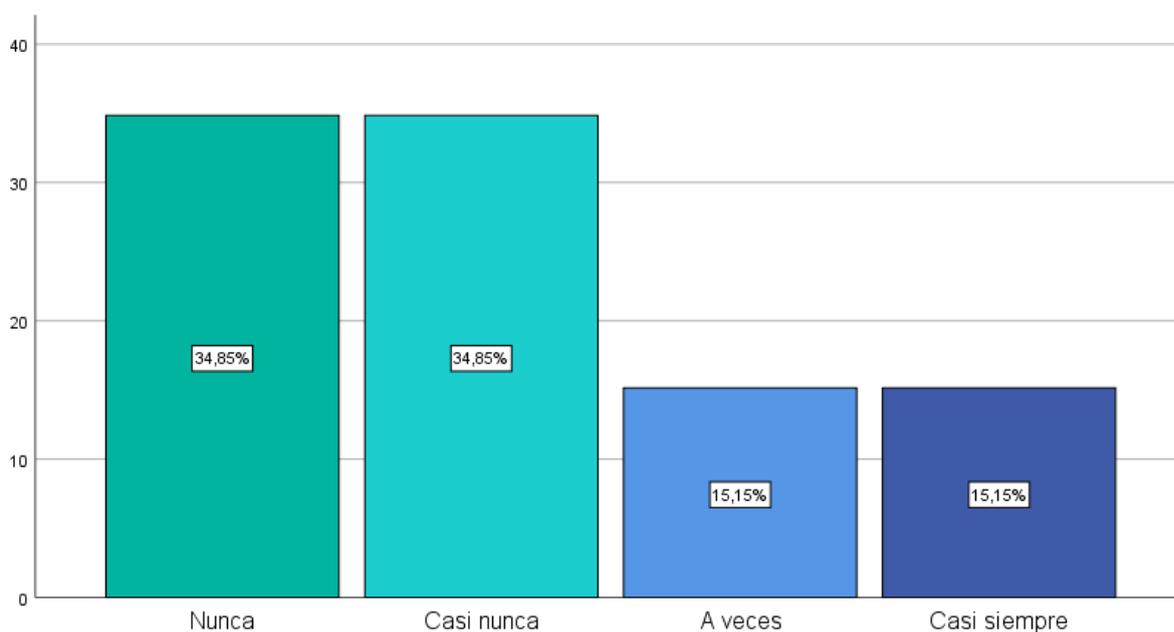
Decisiones pertinentes sobre las deudas financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	23	34,8	34,8	34,8
	Casi nunca	23	34,8	34,8	69,7
	A veces	10	15,2	15,2	84,8
	Casi siempre	10	15,2	15,2	100,0
	Siempre	0	0,0	0,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 14 se muestra que, el 34.8% de los encuestados nunca toma decisiones pertinentes sobre las deudas financieras, el 34.8% casi nunca, el 15.2% a veces y el 15.2% casi siempre.

Ilustración 14 Decisiones pertinentes sobre las deudas financieras



Nota: Tabla 14

Tabla 15

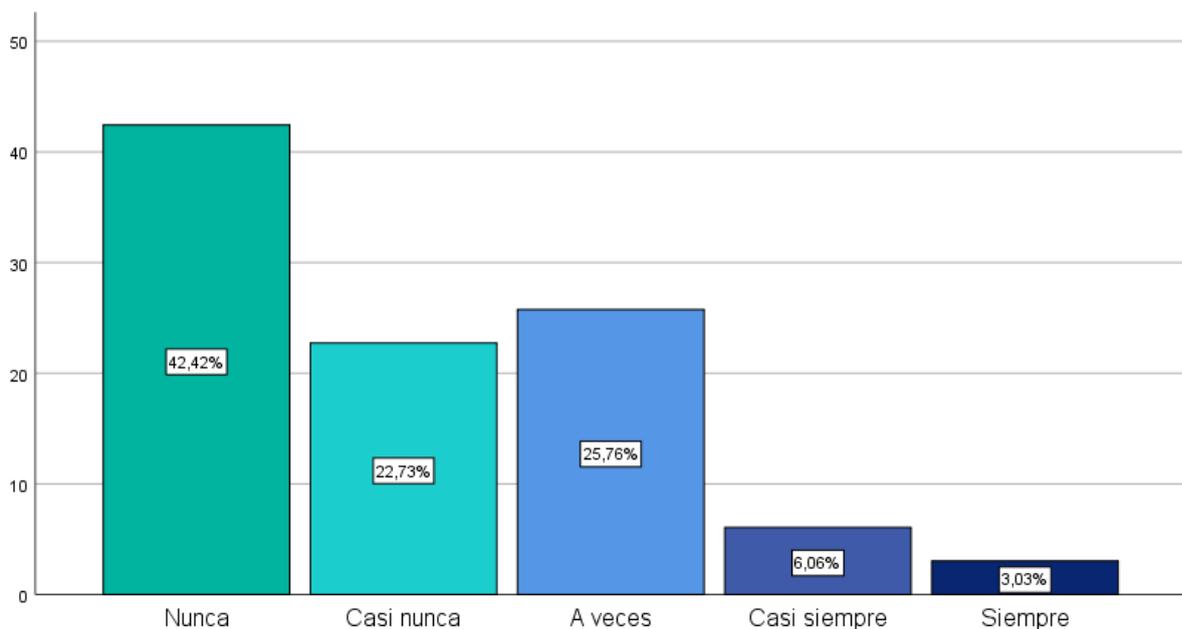
Mayor puntualidad en cuanto a sus pagos a las entidades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	28	42,4	42,4	42,4
	Casi nunca	15	22,7	22,7	65,2
	A veces	17	25,8	25,8	90,9
	Casi siempre	4	6,1	6,1	97,0
	Siempre	2	3,0	3,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación.- Según el resultado obtenido en la Tabla 15 se muestra que, el 42.4% de los encuestados nunca considera tener mayor puntualidad en sus pagos a las entidades financieras, el 22.7% casi nunca, el 25.8% a veces, el 6.1% casi siempre, el 3% siempre.

Ilustración 15 mayor puntualidad en cuanto a sus pagos a las entidades financieras.



Nota: Tabla 15.

Tabla 16

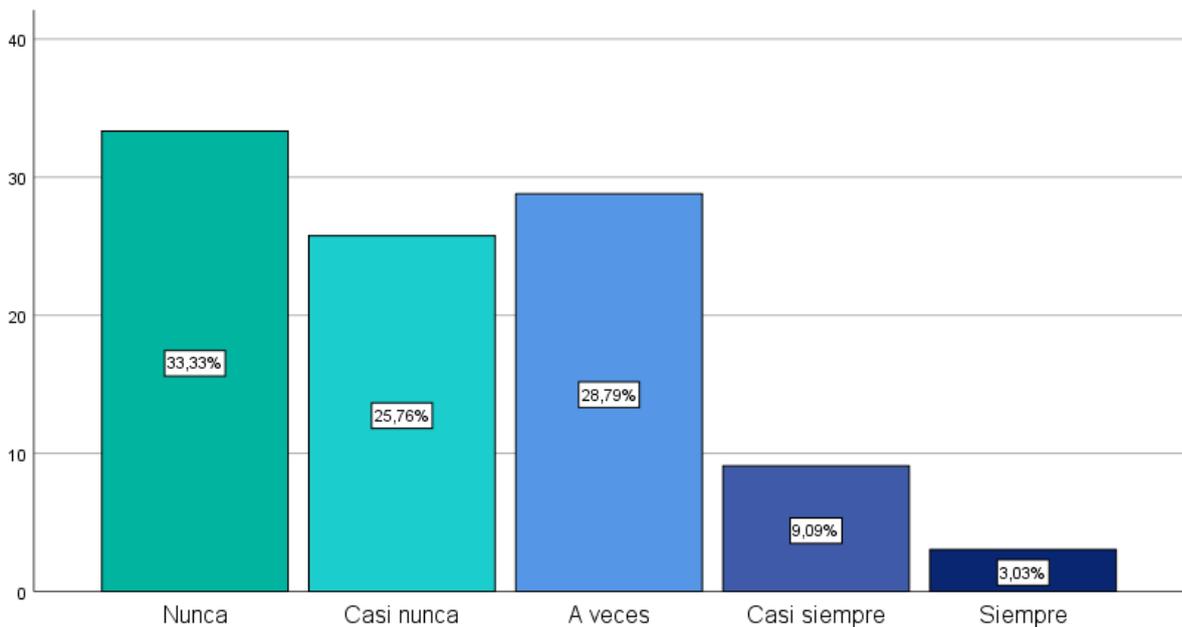
Responsable con sus pagos según el cronograma previsto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	33,3	33,3	33,3
	Casi nunca	17	25,8	25,8	59,1
	A veces	19	28,8	28,8	87,9
	Casi siempre	6	9,1	9,1	97,0
	Siempre	2	3,0	3,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 16 se muestra que, el 33.3% de los encuestados nunca son responsables con sus pagos de acuerdo al cronograma planificado, el 25.8% casi nunca, el 28.8% a veces, el 9.1% casi siempre y el 3% siempre.

Ilustración 16 responsable con sus pagos según el cronograma previsto.



Nota: Tabla 16.

Tabla 17

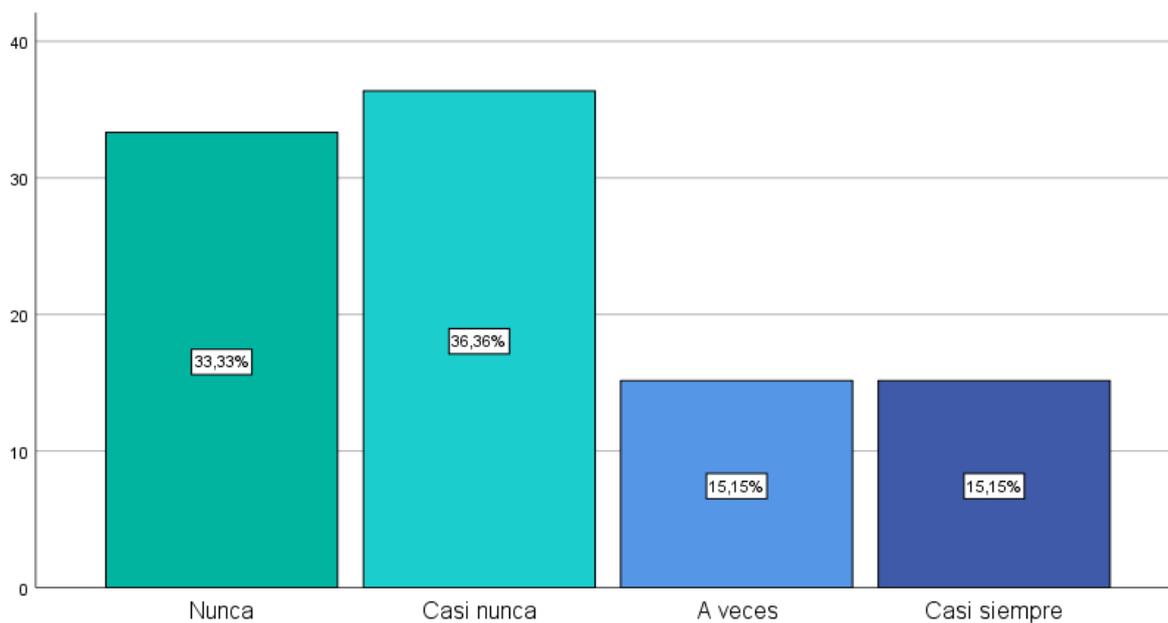
Honestidad en el pago de sus cuotas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	33,3	33,3	33,3
	Casi nunca	24	36,4	36,4	69,7
	A veces	10	15,2	15,2	84,8
	Casi siempre	10	15,2	15,2	100,0
	Siempre	0	0,0	0,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 17 se muestra que, el 33.3% de los encuestados casi nunca es honesto en el pago de sus cuotas, el 36.4% a veces, el 15.2% casi siempre y el 15.2% siempre.

Ilustración 17 honestidad en el pago de sus cuotas.



Nota: Tabla 17.

Resultados de la variable Morosidad

Tabla 18

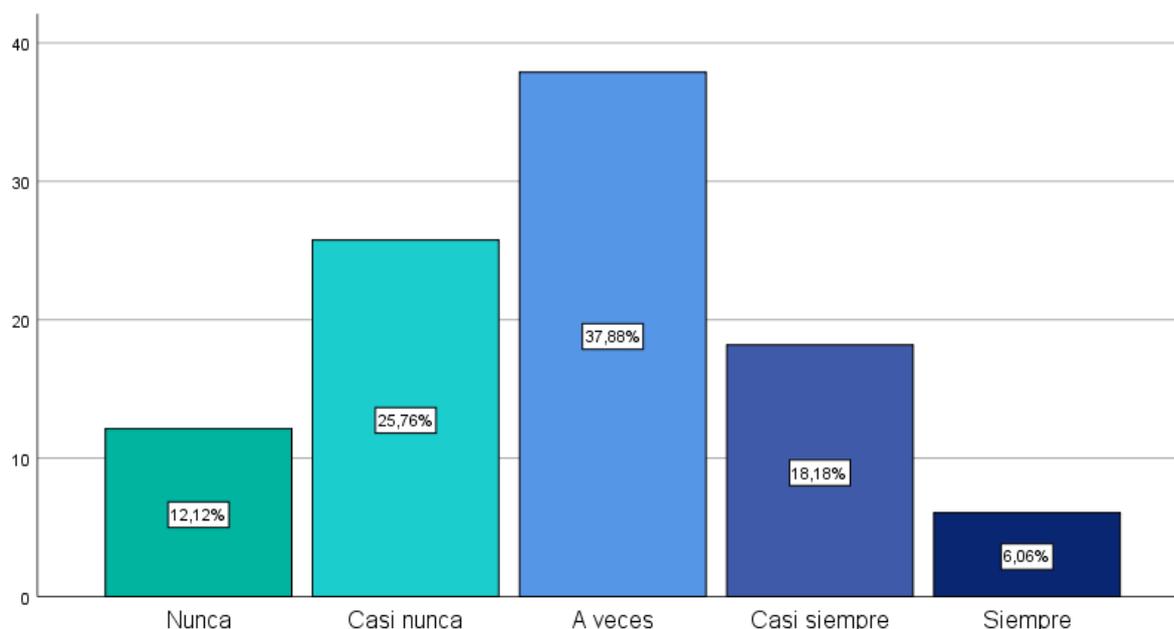
Intencionalidad de no realizar sus pagos pendientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	12,1	12,1	12,1
	Casi nunca	17	25,8	25,8	37,9
	A veces	25	37,9	37,9	75,8
	Casi siempre	12	18,2	18,2	93,9
	Siempre	4	6,1	6,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 18 se muestra que, el 12.1% de los encuestados nunca tienen la intención de no realizar sus pagos pendientes, el 25.8% casi nunca, el 37.9% a veces, el 18.2% casi siempre y el 6.1% siempre.

Ilustración 18 intencionalidad de no realizar sus pagos pendientes.



Nota: Tabla 18.

Tabla 19

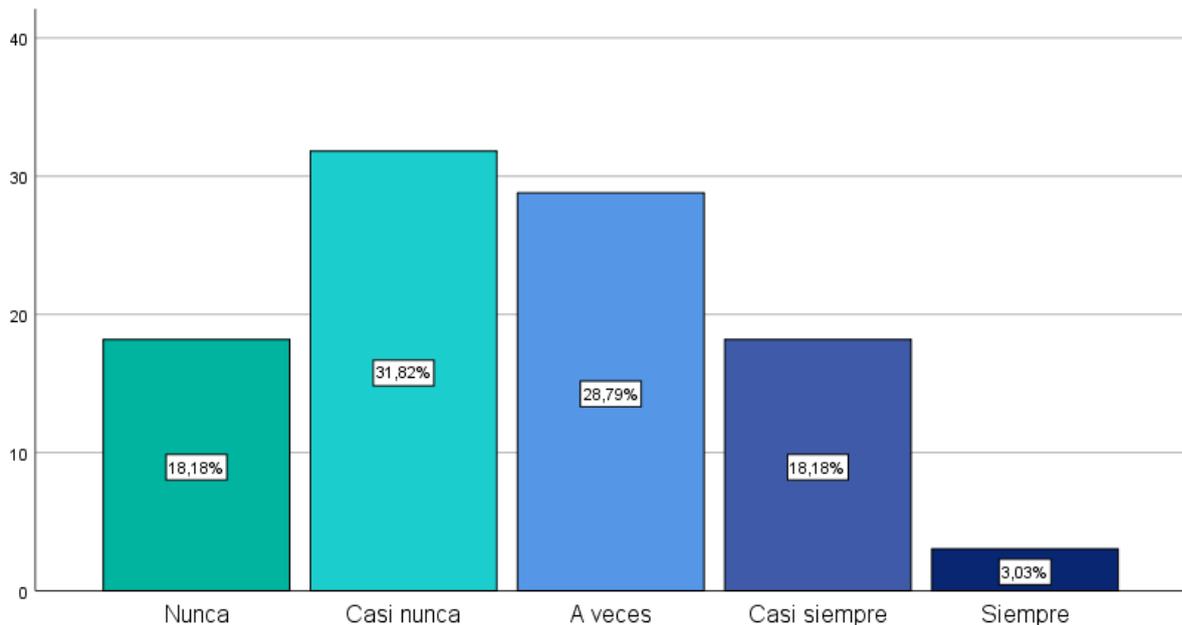
Plenitud de no haber realizado sus pagos pendientes de manera fortuita.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	21	31,8	31,8	50,0
	A veces	19	28,8	28,8	78,8
	Casi siempre	12	18,2	18,2	97,0
	Siempre	2	3,0	3,0	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 19 se muestra que, el 18.2% de los encuestados nunca tienen la plenitud de no haber realizado sus pagos pendientes de manera fortuita, el 31.8% casi nunca, el 28.8% a veces, el 18.2% casi siempre y el 3% siempre.

Ilustración 29 plenitud de no haber realizado sus pagos pendientes de manera fortuita.



Nota: Tabla 19.

Tabla 20

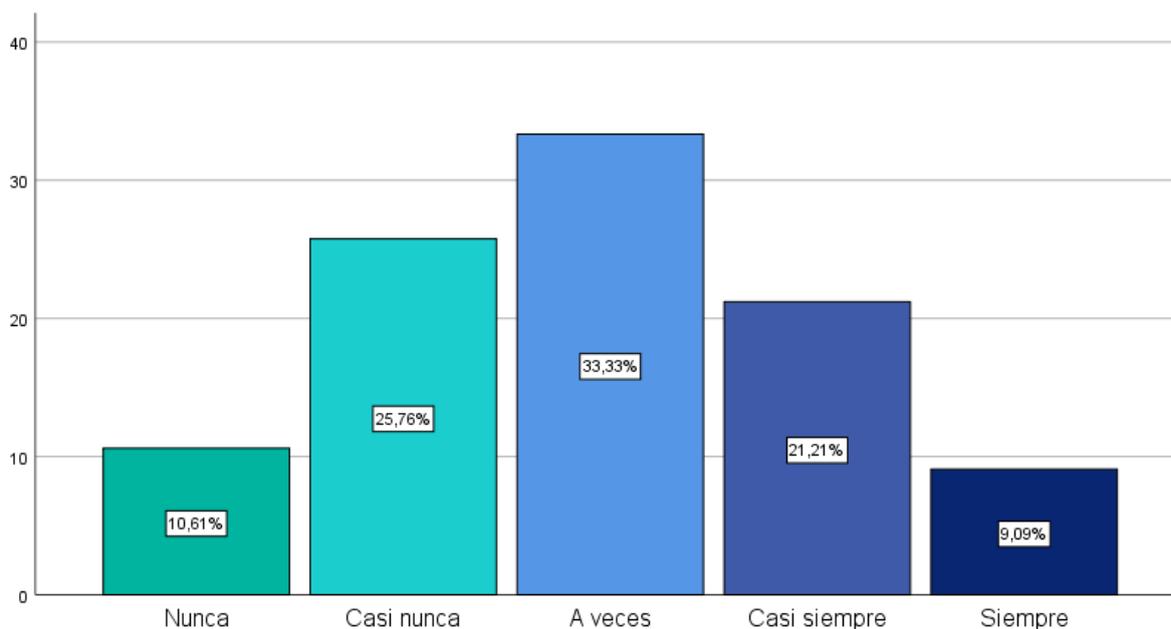
Honestidad de no haber realizado el pago de sus cuotas pendientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	10,6	10,6	10,6
	Casi nunca	17	25,8	25,8	36,4
	A veces	22	33,3	33,3	69,7
	Casi siempre	14	21,2	21,2	90,9
	Siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 20 se muestra que, el 10.6% de los encuestados nunca tienen la honestidad de no haber realizado el pago de sus cuotas pendientes, el 25.8% casi nunca, el 33.3% a veces, el 21.2% casi siempre y el 9.1% restante siempre.

Ilustración 20 honestidad de no haber realizado el pago de sus cuotas pendientes.



Nota: Tabla 20

Tabla 21

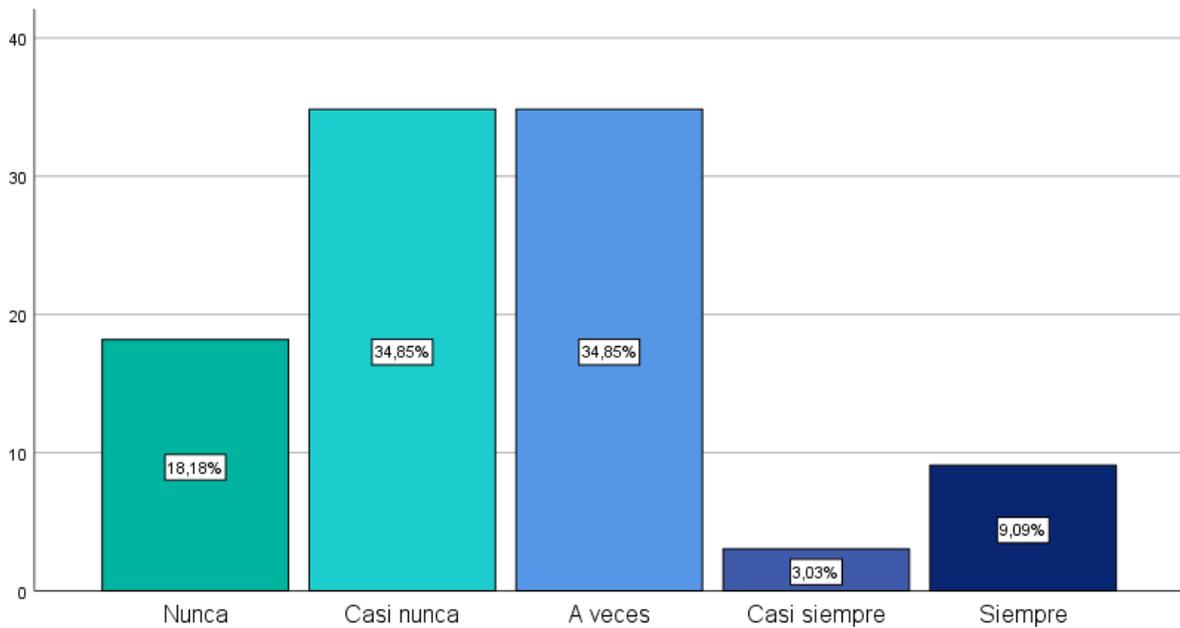
Realización de sus pagos pendientes a las entidades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	23	34,8	34,8	53,0
	A veces	23	34,8	34,8	87,9
	Casi siempre	2	3,0	3,0	90,9
	Siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 21 se muestra que, el 18.2% de los encuestados nunca realizan sus pagos pendientes a las entidades financieras, el 34.8% casi nunca, el 34.8% a veces, el 3% casi siempre y el 9.1% siempre.

Ilustración 21 realización de sus pagos pendientes a las entidades financieras.



Nota: Tabla 21.

Tabla 22

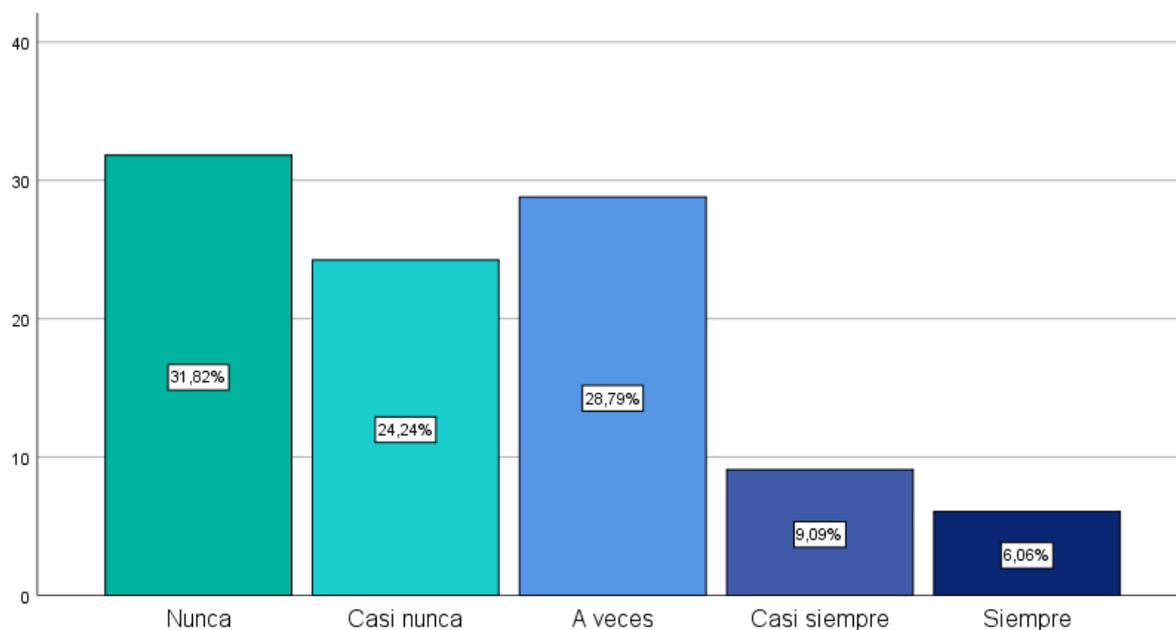
Ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas que tiene.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	21	31,8	31,8	31,8
	Casi nunca	16	24,2	24,2	56,1
	A veces	19	28,8	28,8	84,8
	Casi siempre	6	9,1	9,1	93,9
	Siempre	4	6,1	6,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 22 se muestra que, el 31.8% de los encuestados nunca tienen ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas, el 24.2% casi nunca, el 28.8% a veces, el 9.1% casi siempre y el 6.1% restante siempre.

Ilustración 22 ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas que tiene.



Nota: Tabla 22.

Tabla 23

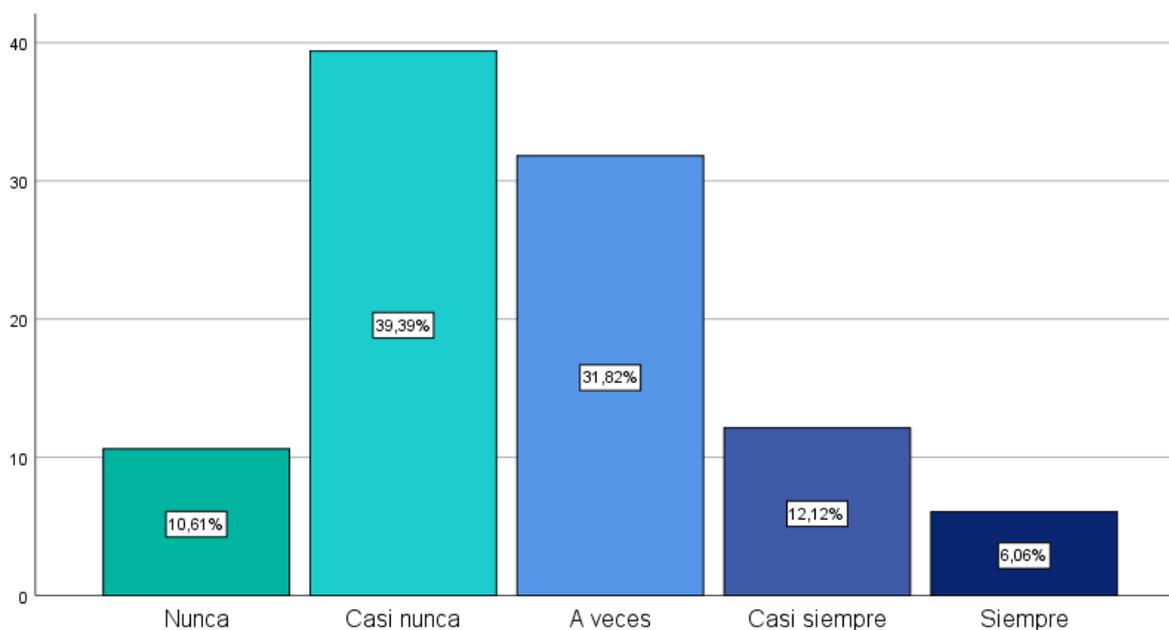
Prioriza realizar el pago de cuotas a otras entidades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	10,6	10,6	10,6
	Casi nunca	26	39,4	39,4	50,0
	A veces	21	31,8	31,8	81,8
	Casi siempre	8	12,1	12,1	93,9
	Siempre	4	6,1	6,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 23 se muestra que, el 10.6% de los encuestados nunca priorizan realizar el pago de cuotas a otras entidades financieras, el 39.4% casi nunca, el 31.8% a veces, el 12.1% casi siempre y el 6.1% restante siempre.

Ilustración 23 prioriza realizar el pago de cuotas a otras entidades financieras.



Nota: Tabla 23.

Tabla 24

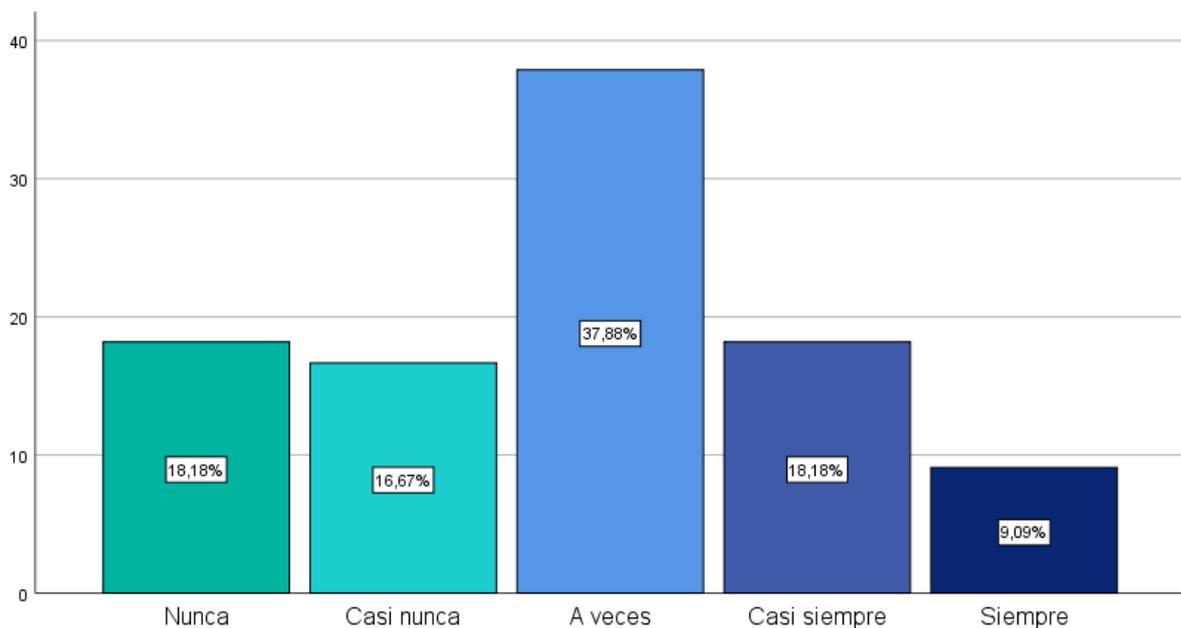
Dificultades en los pagos por insuficientes ingresos económicos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	11	16,7	16,7	34,8
	A veces	25	37,9	37,9	72,7
	Casi siempre	12	18,2	18,2	90,9
	Siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 24 se muestra que, el 18.2% de los encuestados nunca tienen dificultades en los pagos por insuficientes ingresos económicos, el 16.7% casi nunca, el 37.9% a veces, el 18.2% casi siempre y el 9.1% siempre.

Ilustración 24 dificultades en los pagos por insuficientes ingresos económicos.



Nota: Tabla 24.

Tabla 25

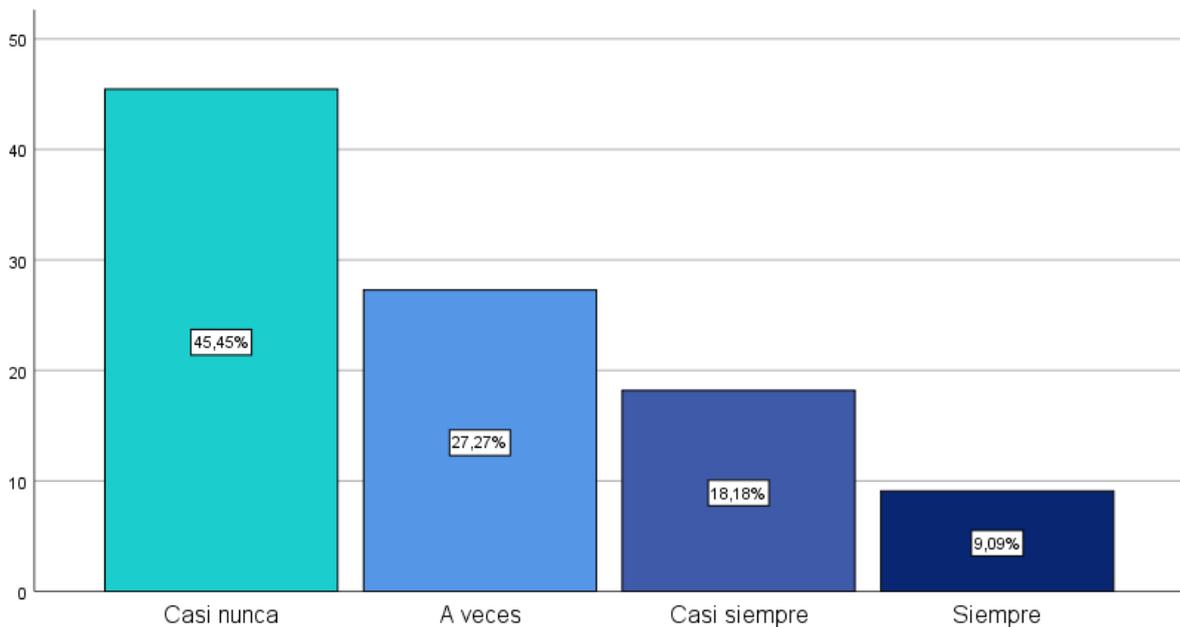
Conveniencia de mayores retrasos en sus cuotas pendientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	0	0,0	0,0	0,0
	Casi nunca	30	45,5	45,5	45,5
	A veces	18	27,3	27,3	72,7
	Casi siempre	12	18,2	18,2	90,9
	Siempre	6	9,1	9,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 25 se muestra que, el 45.5% de los encuestados casi nunca tienen la conveniencia de mayores retrasos en sus cuotas pendientes, el 27.3% a veces, el 18.2% casi siempre y el 9.1% restante siempre.

Ilustración 25 Conveniencia de mayores retrasos en sus cuotas pendientes.



Nota: Tabla 25.

Tabla 26

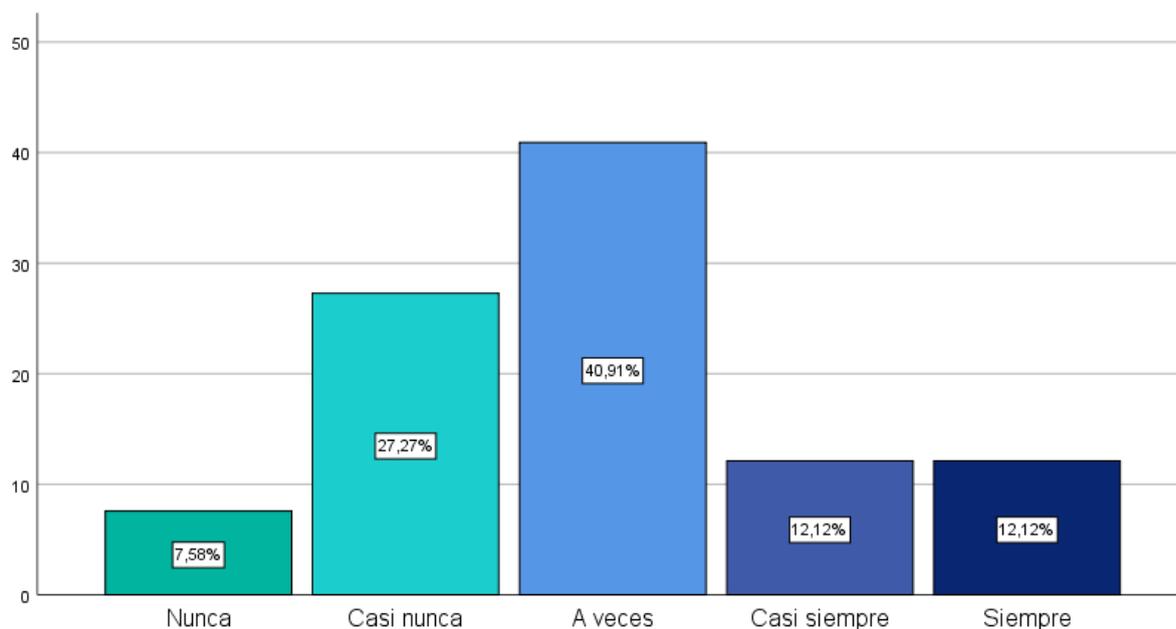
Facilidades en sus pagos pendientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	7,6	7,6	7,6
	Casi nunca	18	27,3	27,3	34,8
	A veces	27	40,9	40,9	75,8
	Casi siempre	8	12,1	12,1	87,9
	Siempre	8	12,1	12,1	100,0
	Total	66	100,0	100,0	

Nota: Datos obtenidos de cuestionario.

Interpretación. - Según el resultado obtenido en la Tabla 26 se muestra que, el 7.6% de los encuestados nunca tienen facilidades en sus pagos pendientes, 27.3% casi nunca, el 40.9% a veces, el 12.1% casi siempre y el 12.1% restante siempre.

Ilustración 26 facilidades en sus pagos pendientes.



Nota: Tabla 26.

V. DISCUSIÓN

El resultado que se ha obtenido en la presente investigación, tomando en cuenta el objetivo general de estudio, que fue: Identificar cómo influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021. Por consiguiente, la obtención de los datos se ha procesado a través del software SPSS vs 25, donde ambas variables contienen 18 preguntas y previa validación por los expertos para desarrollar la aplicación del cuestionario, fue utilizado para su validez la prueba de Alfa de Cronbach, obteniendo una confiabilidad de 0,957 y 0,952, tomando en cuenta las variables cultura financiera y la morosidad respectivamente. Según Guzmán, (2019) manifiesta que la cultura financiera es tener una información pertinente y adecuada que sirve como herramienta para el buen funcionamiento de los recursos económicos y financieros. Una cultura financiera se optimiza, cuando se tiene un balance de lo que se gasta y lo que se gana tomando en cuenta sus saberes previos durante las prácticas diarias.

En la presente investigación busco identificar: cómo influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021, se pudo encontrar que según la prueba de spearman, existe una correlación de 0.761 teniendo una significancia bilateral de 0,0 con este resultado nos da a entender que existe una correlación entre ambas variables, esto quiere decir, cuando los comerciantes del mercado tienen un buen nivel de cultura financiera, se reduce el incumplimiento de sus obligaciones financieras, realizando con normalidad sus actividades financieras, los encuestados han manifestado que por desconocimiento financiero incurren en la morosidad en tal sentido, es oportuno realizar campañas de sensibilización, capacitaciones a los comerciantes para tener una buena administración de sus recursos económicos, a su vez también cumplir con sus obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos, a lo manifestado se rechaza H_0 y se acepta H_1 , a partir de los resultados encontrados se tiene una influencia entre la cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del mercado central cerro colorado, Juliaca 2021.

Estos resultados son corroborados por Mendoza y Vasquez (2020), tienen el desconocimiento en los aspectos financieros, es decir, todo el procedimiento lo realizan de manera empírica, sin haber tenido un asesoramiento financiero, en el mismo sentido Tarazona (2018), explica la relación que tiene la cultura financiera en el nivel de endeudamiento, afirmación que se sustenta en los resultados estadísticos obtenidos. En tal sentido, según lo manifestado y al analizar estos resultados, se establece la relación, cuando mayor es el nivel de cultura financiera, se logra reducir el incumplimiento de sus obligaciones financieras, es decir: tener un mejor compromiso de pago por parte de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado. Brachfield (2013), morosidad es el incumplimiento de los pagos que tiene una persona física o jurídica, esto implica que cuando una persona no afronta sus obligaciones se considera moroso, el retraso en las obligaciones de pago, entonces, implica incumplir con los requisitos contemplados en la ley.

En esta investigación se explicó: en qué medida influye la educación financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021, tomando en cuenta la Prueba Rho de Spearman indican que existe un coeficiente de correlación de 0.710, con una significancia bilateral de 0,0 lo que implica que la educación financiera es primordial en el contexto comercial, los encuestados indican que a través de esta dimensión, se fortalezca el conocimiento financiero para poder evitar caer en la morosidad, frente a lo mencionado, en los resultados obtenidos es aceptada la H_0 y se rechaza la H_1 donde se indica que existe la influencia de la educación financiera en la morosidad, son corroborados por OCDE, (2013) una información eficiente, donde se toma en cuenta sus habilidades y destrezas financieras, dentro del marco de la confianza, por ello se considera los riesgos y oportunidades para tomar las decisiones pertinentes según el conocimiento de la educación financiera (OCDE, 2013), por lo cual, según lo manifestado y analizado los resultados, se pudo evidenciar la importancia de la educación financiera, como medio de análisis para no tener dificultades en los aspecto financiero, y por consiguiente, ser consciente del compromiso que se adquiere a razón de las obligaciones financieras.

Se estableció en qué medida influye la conciencia financiera sobre la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021

tomando en cuenta la prueba de Spearman, se ha llegado al siguiente resultado $Rho = 0.669$ entre las variables de conciencia financiera y la morosidad teniendo, una significancia bilateral de 0,0 que implica que la conciencia financiera en el ámbito comercial es fundamental, que a través de esta dimensión se conlleve a tener una conciencia en el ámbito financiero, lo que evitaría caer en la morosidad, en los resultados obtenidos es aceptada la H1 y se rechaza la H0 donde se indica que influye la conciencia financiera en la morosidad, Sahadeo (2018), menciona que la conciencia financiera es tener un mejor conocimiento y un buen manejo del dinero, asimismo, tener actividad financiera en diversos sectores y la información de los intereses, por consiguiente, según lo manifestado y al analizar los resultados, menciona que un criterio adecuado de conciencia financiera, significa estar dispuesto con sus obligaciones financieras y prever las dificultades en relación a sus obligaciones.

Se determinó en qué medida influye los valores financieros sobre la morosidad, en los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca, tomando en cuenta la prueba de Spearman se ha llegado al siguiente resultado $Rho = 0.729$ entre las variables de valores financieros y la morosidad teniendo una significancia bilateral de 0.0 lo que implica que los valores financieros en el ámbito comercial también es primordial, que a través de esta dimensión se fortalezca los valores en el ámbito financiero y evitar caer en la morosidad, en los resultados obtenidos es aceptada la H1 y se rechaza la H0, donde se indica que existe influencia los valores financieros en la morosidad, Duque, et al. (2016), manifiestan que la actitud financiera, son las que fijan expectativas en el uso de dinero de las personas, para lo cual se toma en cuenta el grado de emoción en el uso del dinero, sino que planifica su uso, por consiguiente, según lo manifestado y al analizar estos resultados, menciona que el tener los valores financieros significa tener una actitud de compromiso y estar dispuesto con sus obligaciones que corresponde.

VI. CONCLUSIONES

Primera. Según el análisis estadístico realizado, se concluyó que la cultura financiera tiene influencia en la morosidad de los comerciantes y de acuerdo a la prueba Spearman, dio como resultado según valor de $Rho = 0,761$ teniendo una significancia bilateral de 0,00; lo cual indica que en la presente investigación es aceptada la hipótesis nula H_1 en consecuencia; la cultura financiera influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Segunda. El resultado estadístico obtenido, se concluyó que la educación financiera según la prueba de Spearman, indica la existencia de un coeficiente de correlación de 0.710, mostrando una significancia de 0,0 quiere decir que en la presente investigación se acepta H_1 , por consiguiente, la educación financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Tercera. Según el resultado estadístico obtenido, se llega a conclusión, que la conciencia financiera según la prueba de Spearman, indica la existencia de un coeficiente de correlación en 0.699 obteniendo una significancia de 0,0 esto implica que en la presente investigación se acepta H_1 , entonces, la conciencia financiera influye positivamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.

Cuarta. Según el resultado obtenido, se concluyó que los valores financieros según la Prueba de Spearman, indica la existencia de un coeficiente de correlación de 0.729 con una significancia de 0,0 quiere decir, en la presente investigación se acepta H_1 en consecuencia, los valores financieros influyen significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021. Con lo cual se prueba la tercera hipótesis específica.

VII. RECOMENDACIONES

- 1.** Se recomienda a los directivos y comerciantes minoristas del mercado central cerro colorado, Juliaca, implementar diversas capacitaciones sobre cultura financiera, para la obtención de conocimientos previos en los comerciantes, lo que contribuirá a un adecuado gasto, ejecución de sus finanzas personales e incurrir en el incumplimiento de sus obligaciones de pago, es decir, promover capacitaciones en finanzas y planificación de sus presupuestos.
- 2.** Se recomienda el desarrollo de cursos de administración de los recursos que les ingresan, lo que mejoraría su conocimiento sobre educación financiera, lo que disminuiría, el nivel de morosidad de las personas, al lograr un mejor manejo de sus recursos financieros.
- 3.** Se recomienda un conjunto de talleres de fortalecimiento de la conciencia financiera, orientadas a incentivar en los comerciantes toda una cultura de pago, en la cual se le haga ver, que con su pago muchos más comerciantes serán apoyados en su crecimiento.
- 4.** Se recomienda fomentar los valores financieros en los comerciantes, a través de los incentivos al buen pagador, la extensión de sus créditos o disminución de los intereses de los préstamos, con el firme propósito de generar y promover comportamientos, de: honestidad, responsabilidad, justicia, entre las personas que conforman el mercado.

REFERENCIAS

- Alatrística Gironzini, M. A. (2017), ética y Ejercicio Profesional de la JDCCPP.
<http://miguelalatrística.blogspot.com/2017/03/etica-profesional-del-contador-publico.html>
- Aro, E. O. (2018). La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017. Universidad Privada De Tacna. Tacna – Perú.
- Blancas Vega, Y. (2016), en su tesis: La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014. Universidad Peruana los Andes, Huancayo, Perú.
- Brachfield, Pere J. (2013). Análisis del moroso profesional: Tratado práctico de morosología. Barcelona España: Profit Editorial.
- Calle Vega, J. L. (2017) Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales súper mujer de la Financiera Compartamos, Piura – año 2017.
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle_vj.pdf?sequence=1 &isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle_vj.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Castillo Mori, A. M., & Cárdenas Gallardo, F. O. (2016). Factores determinantes de la morosidad en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú. Tesis de Posgrado, Universidad del Pacífico. Escuela de Posgrado, Lima - Perú. Obtenido de <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1933>
- Cochancela Narváez, S. E. (2017). Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado Gran Colombia de la Ciudad de Loja. Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador.
- Colekia (2013) Identifica con cuál tipo de los morosos estas negociando. Recuperado:
<https://colectia.com/blog/identifica-con> cual tipo de los clientes morosos estas negociando/
- Coral, Mendoza F. (2010). Análisis econométrico de la Morosidad de las Instituciones Micro financieras y del Sistema Bancario peruano, enero 2004 Julio 2009. Universidad de Piura. Perú.

- Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37(101), pp. 41-55. Obtenido de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>
- Díaz Constanza, M., Parra, R., & López, L. (2012). *Presupuestos. Enfoque para la planeación financiera*. Bogotá, Colombia: Pearson Educación.
- Díaz Hernández, (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del sub Cafae Ugel utcubamba, Bagua Grande, 2019*. Universidad Señor de Sipan. Pimentel. Perú.
- El Mundo (2020). Alerta mundial, que la morosidad puede incrementarse por el Covid 19. <https://www.elmundo.es/>
- Espinoza Espinoza, J. (2015) *La Mora*. Pontificia Universidad Católica del Perú y Universidad Mayor de San Marcos. Recuperado: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/viewFile/15596/16045>
- Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado – FONAFE (2019) *Memoria Anual de Gestión 2018*. Lima. Perú.
- Fiallos Jerez, A. M. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador. (Tesis de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos)*. Recuperada de: <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/5737>.
- Gavilanes Peña, (2017). *La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa. Manabí. Ecuador.
- Hernández, R., Fernandez C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición por Mc GRAW HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V. México. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-edicion.compressed.pdf>
- Hernández Sampieri, R. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México D.F.: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- López Sepúlveda D., Nieto Cortez, W. (2019). *Análisis financiero de la importancia de los FICs como alternativa de ahorro/inversión en Colombia*. Bogotá D.C: Universidad Católica de Colombia.

- López López, R. (2016) La Morosidad y su impacto en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Rehabilitadora - Piura, Año 2016. (Tesis pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Piura, Perú. Recuperado: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12310/lopez_lr.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mamani, N. G., (2016). El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II Y III – 2015. Universidad Peruana Unión. Juliaca – Perú.
- Mendoza, J., Vásquez, V. (2020). La Cultura Financiera y su Incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi. Universidad Estatal del Sur de Manabí “UNESUM”. Jipijapa. Manabí. Ecuador. <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/> .
- Núñez Condori, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. OCDE. (2015).). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, Financial Market Trends (Vol. 2). Paris: OCDE.
- OCDE. (2015). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. Recuperado: organización para la cooperación y el desarrollo económico: http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_Americaes.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.
- Peñaloza Bolaños, L. (2016). La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios. Instituto Politécnico Nacional. México.
- Quispe, D. (2017). La educación financiera y su influencia en la morosidad en Cmac Piura Agencia Lima En El 2017. Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Sánchez Sanchez, E. (2014). La cultura financiera y la estadística. Recuperado de: <https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/lacultura-financiera-y-la-estadistica-blog-pdf>.
- Sánchez Pastrana, M. (2012). Comunicación y atención al cliente. España: Editex

- Sahadeo Christine, C. (2018). Financial Literacy and Money Script: A Caribbean Perspective. Trinidad and Tobago: Palgrave Macmillan.
- Tomaylla et ál. (2017). La Morosidad en tiempos de Pandemia del Covid-19: Un problema financiero en colegios privados. Universidad Peruana Unión. Lima. Perú.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de Rr.Hh. de la Sunat, Lima, 2018". Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.
- Tgestiona, (2017) Cinco tipos de clientes morosos. Recuperado: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/03/cinco-tipos-delientesmorosos/>
- Valderrama, S. (2016). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Editorial San Marcos. Lima, Perú, sexta edición.
- Valdez Alban, K. R. (2019). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas – Ecuador.

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

“Cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del Mercado Central Cerro Colorado, Juliaca 2021”

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	indicadores	Escala de medición	Fuentes de información	Técnica/ instrumento
Cultura financiera	Son conocimientos y habilidades para una correcta administración de los ingresos y egreso por día, entonces las personas tendrán una calidad de vida óptima. (Sánchez, 2015)	Se mide a través de un cuestionario, con la escala ordinal de Likert.	Educación financiera	Presupuesto familiar Ingresos Gastos	Escala ordinal de Likert. Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	Comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca.	Técnica Encuesta Instrumento Cuestionario
			Conciencia financiera	Funcionamiento del presupuesto familiar Deberes como responsable financiero Decisiones sobre deuda familiar			
			Valores financieros	Puntualidad en los pagos Responsabilidad en los pagos Honestidad en los pagos			
Morosidad	Es el incumplimiento de las obligaciones de pago previo vencimiento de los plazos establecidos (Brachfield, 2015)	Se mide a través de un cuestionario, con la escala ordinal de Likert.	Tipos de morosidad	Deudor intencional Deudor fortuito Deudor negligente			
			Componentes	Planificación de sus deudas Ingresos familiares Priorización de pagos			
			Factores externos	Insuficiente ingreso económico Retrasos en el pago Facilidades de pago			

**ANEXO 2
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

“Cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del Mercado Central Cerro Colorado, Juliaca 2021”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PROBLEMAS GENERAL: ¿En qué medida influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?	OBJETIVO GENERAL Identificar cómo influye la cultura financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.	HIPÓTESIS GENERAL - La cultura financiera influye significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.	INDEPENDIENTE Cultura financiera	TIPO Aplicada DISEÑO No Experimental – Transversal
PROBLEMAS ESPECIFICOS: ¿Cómo influye la educación financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021? ¿En qué medida influye la conciencia financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021? ¿En qué medida influye los valores financieros en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS - Explicar en qué medida influye la educación financiera en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021. - Establecer en qué medida influye la conciencia financiera sobre la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021 - Determinar en qué medida influye los valores financieros sobre la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021.	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS - La educación financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021 - La conciencia financiera influye directamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021 - Los valores financieros influyen significativamente en la morosidad, de los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021	DEPENDIENTE Morosidad	MÉTODO Descriptivo correlacional POBLACIÓN Constituida por 90 comerciantes del mercado central. MUESTRA Se tomará a 66 comerciantes. MUESTREO Probabilístico aleatorio simple. TÉCNICAS - Encuesta INSTRUMENTOS - Cuestionario.

ANEXO 3
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

Estimado señor (a) comerciante, el presente cuestionario es un instrumento de recolección de datos que se desarrolla para la investigación titulado “La cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021” está compuesta de 18 enunciados con respuestas precisas.

INDICACIONES.

A continuación, lea cada pregunta con veracidad y honestidad, que contiene cinco alternativas y marque con una (X) la respuesta que usted crea por conveniente:

OPCIONES DE RESPUESTA:

- 5 = Siempre
- 4 = Cas Siempre
- 3 = A veces
- 2 = Casi nunca
- 1 = Nunca

N°	PREGUNTAS					
VARIABLE: CULTURA FINANCIERA						
Dimensión: Educación Financiera		1	2	3	4	5
1	¿Usted tiene conocimiento sobre el presupuesto familiar?					
2	¿Usted tiene conocimiento que sus ingresos familiares son adecuados?					
3	¿Usted tiene conocimiento que sus gastos familiares lo realiza adecuadamente?					
Dimensión: Conciencia financiera		1	2	3	4	5
4	¿Conoce usted cómo se administra un presupuesto familiar?					
5	¿Tiene usted conocimiento sobre sus obligaciones financieros?					
6	¿Usted toma las decisiones pertinentes sobre las deudas financieras?					
Dimensión: Valores financieros		1	2	3	4	5
7	¿Usted demuestra mayor puntualidad en cuanto a sus pagos a las entidades financieras?					
8	¿Usted es responsable con sus pagos según el cronograma previsto?					
9	¿Usted muestra honestidad en el pago de sus cuotas?					
VARIABLE: MOROSIDAD						
Dimensión: Tipos de morosidad		1	2	3	4	5
10	¿Tiene usted actualmente la intencionalidad de no realizar sus pagos pendientes?					

11	¿Usted asume con plenitud de no haber realizado sus pagos pendientes de manera fortuita?					
12	¿Muestra usted la honestidad de no haber realizado el pago de sus cuotas pendientes?					
Dimensión: Componentes		1	2	3	4	5
13	¿Planifica usted la realización de sus pagos pendientes a las entidades financieras?					
14	¿Usted cuenta con los ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas que tiene?					
15	¿Cómo deudor usted prioriza realizar el pago de cuotas a otras entidades financieras?					
Dimensión: Factores externos		1	2	3	4	5
16	¿Usted tiene las dificultades en los pagos por insuficientes ingresos económicos?					
17	¿Es conveniente que usted como deudor tenga mayores retrasos en sus cuotas pendientes?					
18	¿Usted como deudor necesita tener las facilidades en sus pagos pendientes?					

Gracias por responder el cuestionario.

ANEXO 4
CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. ALFREDO A. MORGAN PLAZA

Presente.

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE
EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***“Cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Percy Hernán Quispe Arapa

D.N.I: 02146486



Henry Gilgert Quispe Ccari

D.N.I 71981600

ANEXO 5
CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. MANUEL FERNANDO ASTETE DURAND

Presente.

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

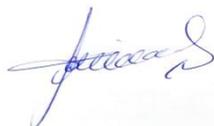
El título del proyecto de investigación es: **“Cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Percy Hernán Quispe Arapa
D.N.I: 02146486



Henry Gilgert Quispe Ccari
D.N.I 71981600

ANEXO 6
CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. TANIA YOSSELY NOLBERTO ACOSTA

Presente.

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Cultura financiera y la morosidad en los comerciantes minoristas del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Auditoria y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Percy Hernán Quispe Arapa
D.N.I: 02146486



Henry Gilgert Quispe Ccari
D.N.I 71981600

ANEXO 7

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES MINORISTAS DE LA PLATAFORMA DEL MERCADO
CENTRAL CERRO COLORADO – JULIACA.

Juliaca, 23 de abril del 2022

SEÑOR(A)

Dr. CPC. AVELINO SEVASTIAN VILLAFUERTE DE LA CRUZ

COORDINADOR DEL PROGRAMA DE TITULACIÓN
EP DE CONTABILIDAD

ASUNTO: Autorizar la ejecución del proyecto de investigación de contabilidad.

De mi mayor consideración.

Es grato de dirigirme a su digna autoridad para hacer de su conocimiento que, según la carta de autorización enviada a nuestra asociación de comerciantes minoristas, el **Bach. PERCY HERNAN QUISPE ARAPA** y el **Bach. HENRRY GILBERT QUISPE CCARI** del programa de titulación en la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, puedan realizar su investigación titulada "**Cultura financiera y la morosidad de los comerciantes del mercado central Cerro Colorado, Juliaca 2021**".

Luego de haber revisado por la presidenta y los integrantes de la directiva sobre el documento recepcionado, se **AUTORIZA** la ejecución trabajo de investigación de los bachilleres mencionados de la carrera profesional de contabilidad.

Sin otro particular, es propicia la ocasión para expresar las consideraciones y aprecio personal.

Atentamente,

ASOC. DE COMERCIANTES MINORISTAS MERCADO
CENTRAL CERRO COLORADO - JULIACA

Sra. Amelia Pacheco Mamani
PRESIDENTA

ANEXO 8



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Certificado de validez del contenido del instrumento que mide la Cultura Financiera

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

N°	DIMENSIONES / items	Pertinencia ¹			Relevancia ²			Claridad ³			Sugerencias	
		M D	D	A	M A	M D	A	M A	M D	A		M A
Dimensión: Educación Financiera												
1	¿Usted tiene conocimiento sobre el presupuesto familiar?			x			x			x		
2	¿Usted tiene conocimiento que sus ingresos familiares son adecuados?			x			x			x		
3	¿Usted tiene conocimiento que sus gastos familiares lo realiza adecuadamente?			x			x			x		
Dimensión: Conciencia financiera												
4	¿Conoce usted cómo se administra un presupuesto familiar			x			x			x		
5	¿Tiene usted conocimiento sobre sus obligaciones financieros?			x			x			x		
6	¿Usted toma las decisiones pertinentes sobre las deudas financieras?			x			x			x		
Dimensión: Valores financieros												
7	¿Usted demuestra puntualidad en cuanto a sus pagos a las entidades financieras?			x			x			x		
8	¿Usted es responsable con sus pagos según el cronograma previsto?			x			x			x		
9	¿Usted muestra honestidad en el pago de sus cuotas?			x			x			x		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

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

Especialidad del validador: Contador Público

Nº de años de Experiencia profesional: más de 16 años

Trujillo, 23 de abril del 2021


Dr. CPC Alfredo A. Morgan Plaza
Docente de la Universidad Cesar Vallejo

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



Certificado de validez del contenido del instrumento que mide la Morosidad

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

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	M	M	D	A	M	M	D	A	M	
	Dimensión: Educación Financiera	D		A	A	D		A	A	D		A	A	
	Dimensión: Tipos de morosidad													
1	¿Tiene usted la intencionalidad de no realizar sus pagos pendientes?			x				x				x		
2	¿Usted asume con plenitud, no haber realizado sus pagos pendientes de manera fortuita?			x				x				x		
3	¿Usted actualmente tiene la honestidad de no haber realizado sus cuotas pendientes?			x				x				x		Mejorar la pregunta
	Dimensión: Componentes													
4	¿Planifica usted la realización sus pagos pendientes a las entidades financieras?			x				x				x		
5	¿Usted cuenta con los ingresos suficientes para realizar el pago de sus cuotas que tiene?			x				x				x		
6	¿Usted prioriza el pago de sus cuotas a otras entidades financieras?			x				x				x		Mejorar la pregunta
	Dimensión: Factores externos													



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad:

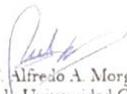
Aplicable [] Aplicable después de corregir [x] No aplicable []

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

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: más de 16 años

Trujillo, 23 de abril del 2021


Dr. CPC Alfredo A. Morgan Plaza
Docente de la Universidad Cesar Vallejo

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

ANEXO 9

30/5/22, 17:33



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

MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS MENCION: GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 21/07/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: 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 matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA 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 CATÓLICA 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 matrícula: 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 matrícula: 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 matrícula: 01/04/2019 Fecha egreso: 03/02/2022	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>

Observaciones:

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg CPC FERNANDO ASTETE DURAND DNI: 18137985

Especialidad del validador: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Nº de años de Experiencia profesional: 25 AÑOS

Trujillo, 26 de abril del 2022



Mg. CPC Manuel Fernando Astete Durand
Contador Público Colegiado
Mat. 02-2083

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

ANEXO 11

30/5/22, 17:36



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

Identificación	Grado o Título	Institución
ASTETE DURAND, MANUEL FERNANDO DNI 18137985	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 26/12/1988 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>
ASTETE DURAND, MANUEL FERNANDO DNI 18137985	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 17/03/1993 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>
ASTETE DURAND, MANUEL FERNANDO DNI 18137985	MAESTRO EN CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR Fecha de diploma: 22/08/16 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 12/02/2011 Fecha egreso: 31/07/2012	UNIVERSIDAD SAN PEDRO <i>PERU</i>

Observaciones:

El instrumento fue validado porque las interrogantes guardan relación con los indicadores; sin embargo, requieren de mayor sustento teórico para considerarlos relevantes para la investigación.

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Tania Yossely Nolberto Acosta DNI: 45399196

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: 10

03 de junio 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 Informante.

**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**

Candidato	Grado o Título	Institución
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 09/05/2013 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN DE HUÁNUCO PERU
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	CONTADOR PÚBLICO Fecha de diploma: 18/09/2013 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN DE HUÁNUCO PERU
NOLBERTO ACOSTA, TANIA YOSSELY DNI 45399196	MAESTRA EN CIENCIAS CONTABLES CON MENCIÓN EN: AUDITORÍA Y TRIBUTACIÓN Fecha de diploma: 08/06/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 11/04/2014 Fecha egreso: 06/12/2015	UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO PERU