



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Factores determinantes y las obligaciones financieras en los
clientes de una caja municipal, Moyobamba 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Ortiz Ramirez, Isabel (orcid.org/0000-0002-5269-3094)

Ramirez Rengifo, Andrea Danisa (orcid.org/0000-0003-2974-9990)

ASESOR:

Mg. CPCC. Amasifuen Reategui, Manuel (orcid.org/0000-0002-0587-4060)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

DEDICATORIA

Dedico con todo el corazón a mi Madre, pues sin ella nada lo habría logrado. Tú bendición tu fortaleza y sacrificio que hiciste a diario para crecer como una persona de bien. Por eso te ofrezco este trabajo en ofrenda por todo lo que has hecho por mí por tu paciencia y tu amor infinito, que no me dejaron caer en las adversidades que se me presentaron a lo largo de mi carrera y vida, Andrea Danisa.

Este trabajo de tesis lo dedico a mi querida madre que hoy se encuentra en el cielo a la diestra de nuestro señor padre, pues sin ella no lo habría logrado, desde un principio recibí todo su apoyo incondicional y sé que me sigue acompañando en cada paso que doy en mi vida personal y profesional, en ofrenda a ti querida madre te entrego este trabajo de tesis por tu paciencia y amor, Isabel.

AGRADECIMIENTO

Mi inmenso agradecimiento a Dios a mí madre, familiares, compañera de investigación, amigos y docentes que siempre han estado siendo participe en todos estos años de aprendizaje que sin su valioso apoyo no lo hubieras logrado ya que en esta parte de mi vida puedo decir lo satisfecha que me siento por lograr este objetivo que me hace feliz y orgullosa que no fue fácil pero tampoco imposible, Andrea Danisa.

Mi agradecimiento a dios padre por la salud y fortaleza que nos das día a día, mis hijos que son mi motor y motivo para seguir adelante, mi familia por sus apoyo incondicional, a mis amigos por esos ánimos constantes para no decaer en estos año de estudios, a mis docentes por las enseñanzas brindadas porque sin ellos no me hubiera realizado profesionalmente, gracias a todos por haber fomentado en mi ese deseo de superación y triunfo en mi vida, Isabel.

Índice de contenidos

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de Tablas	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Variables y operacionalización	11
3.3. Población, muestra, y muestreo	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.5. Procedimientos	14
3.6. Método de análisis de datos	15
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS	16
V. DISCUSIÓN	22
VI. CONCLUSIONES.....	24
VII. RECOMENDACIONES	25
REFERENCIAS.....	26
ANEXOS	30

Índice de Tablas

Tabla 1	Validación de los instrumentos	14
Tabla 2	Confiabilidad de las variables	14
Tabla 3	Nivel de factores determinantes.....	16
Tabla 4	Nivel de obligaciones financieras.....	17
Tabla 5	Prueba de normalidad.....	18
Tabla 6	Correlación entre factores determinantes y obligaciones financieras. .	19
Tabla 7	Correlación entre factor social y obligaciones financieras.....	20
Tabla 8	Correlación entre el factor económico y las obligaciones financieras..	21

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo, determinar la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022 cuyo, tipo de investigación es aplicada con un diseño no experimental un alcance descriptivo correlacional, la muestra fue significativa considerada por 50 clientes de la caja municipal Moyobamba, La técnica para la recolección de datos, considerado fue el cuestionario conformada por 2 variables, la primera variable factores determinantes que está conformada por 15 preguntas y la segunda variable obligaciones financieras que consta de 12 preguntas. La escala aplicada fue de tipo Likert Nunca, Casi nunca, Nunca, A veces, Casi siempre, Siempre. Respecto a la recolección de datos, estos fueron evaluados en su consistencia interna a través del programa SPSS v.26 por medio del Alfa de Cronbach, del que se considera un valor superior al 0.70, como valor fiable para poder ser aplicado a la muestra, se concluyó que el alfa de cronbach es de 0.640 con una consistencia interna baja, sin embargo, para la variable obligaciones financieras el alfa de cronbach es de 0.078 con una consistencia interna regular.

Palabras clave: Obligaciones financieras, factor económico, factor social, crédito comercial, crédito consumo.

ABSTRACT

The objective of this research is to determine the relationship between the determining factors and the financial obligations of the clients of the Caja Municipal de Moyobamba, 2022, whose type of research is applied with a non-experimental design, a descriptive correlational scope, the sample was significant. considered by 50 clients of the Moyobamba municipal savings bank, the technique for data collection, considered was the questionnaire made up of 2 variables, the first variable determining factors that is made up of 15 questions and the second variable financial obligations that consists of 12 questions. The scale applied was of the Likert type Never, Almost never, Never, Sometimes, Almost always, Always. Regarding the data collection, these were evaluated in their internal consistency through the SPSS v.26 program by means of Cronbach's Alpha, of which a value greater than 0.70 is considered as a reliable value to be applied to the sample. it was concluded that the cronbach's alpha is 0.640 with a low internal consistency, however, for the financial obligations variable the cronbach's alpha is 0.078 with a regular internal consistency.

Keywords: Financial obligations, economic factor, social factor, commercial credit, consumer credit.

I. INTRODUCCIÓN

La problemática que atraviesan las entidades financieras y mucho más las cajas municipales en todo nivel es pues afrontar el nivel de morosidad que existe entre los clientes, los factores que lleva a que no se pueda cumplir con las obligaciones financieras contraídas son muchas, a nivel internacional, Brachfield P. (2020), en el contexto de España en relación a las obligaciones financieras, indica que la morosidad se presenta según las estadísticas de reportes oficiales que fueron publicados por los Bancos de España, que está fue de 197 mil millones de euros, monto cercano al 20% del PIB. Hablando en términos porcentuales, este porcentaje de 13,6% es considerado muy significativo, los mismos que fueron calculados de los créditos de cobranza dudosa entre el total de cartera de crédito de las financieras; o sea, un maremoto de morosidad. Las consecuencias e impacto en la morosidad al no cumplir con sus obligaciones financieras fueron despiadados en las entidades financieras, las mismas que experimentan la mayor reestructuración en las últimas décadas. Todo lo sucedido hacen sospechar que la crisis ante esta pandemia causará un inconmensurable tsunami de incumplimiento en múltiples ámbitos y sectores de nuestra economía a nivel mundial, trayendo como consecuencia millones de empresas y empresarios perjudicados alrededor del planeta, como resultado, un alto nivel de incumplimiento en sus obligaciones y alta morosidad.

Asimismo, a nivel nacional, se mencionó que la situación económica peruana, ha sufrido un gran impacto a causa de la pandemia, de acuerdo a estudios realizados sobre el impacto de la Covid 19, en la gestión para poder compensar hecha por ley Perú, el 43% de los negocios se vieron afectados en la continuidad de sus operaciones como consecuencia de la pandemia. Para tener un control y poder evitar pérdidas significativas, el estado tuvo que aprobar un reglamento en el cual se presenta un Procedimiento Acelerado de Refinanciación Concursal (PARC). Este grupo de normas, fue publicado en el D.S. N°102-2020, tiene como propósito garantizar la continuidad de las actividades de los negocios en el mercado, a través de reprogramaciones en cuanto a sus obligaciones. (Conexionesan, 2020). Por otro lado, se espera que estas normas permitan que las deudas que se tiene con las entidades financieras puedan cumplirse, ya que mucho de los casos se muestra

que no tiene un efecto positivo directo.

Por otra parte, desde la perspectiva local, tenemos entendido que la pandemia ha ocasionado que muchos negocios y personas naturales que tienen deudas con las entidades financieras, no pudieron cumplir con sus compromisos, asimismo siguen influyendo en el tema de la pandemia donde bastante créditos hipotecarios cayeron en morosidad como también créditos de microempresas aún no se recuperan grandes pérdidas como también en estos tiempos influye bastante desde el inicio del tema de gobierno el dólar los precios elevados entre mucho otros aspectos más.

Por lo expuesto en la realidad problemática desde el punto de vista internacional, nacional y local, se puede plantear como problema general ¿Cuál es la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?; Como problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de factores determinantes de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?; ¿Cuál es el nivel de las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?; ¿Cuál es la relación del factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?; ¿Cuál es la relación del factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?.

La investigación presenta como justificación práctica, pues permitió brindar información para poder ayudar a la solución al problema de las obligaciones financieras de las personas que obtuvieron un crédito financiero, ya que no tienen conocimiento preciso de lo que puede ocasionar un endeudamiento y como este puede afectar a la economía de los clientes de las entidades financieras. Se considera como justificación social, pues la información que proporciona la investigación ayudó a mejorar la calidad de vida de las personas, pues al tener mejor control sobre sus obligaciones financieras, los inconvenientes al tener que cancelarlos de acuerdo a las condiciones pactadas se reducen. Se tomó en cuenta como justificación teórica, pues la investigación permitió conocer los factores que mayor influencia tienen sobre las obligaciones financieras, para poder abordarlo y no tener contingencias futuras. También se consideró como justificación metodológica pues se utilizó el cuestionario como instrumento de recolección de datos y se realizó un análisis estadístico lo que permitió inferir sobre la población.

Objetivo general: Determinar la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022. Objetivos específicos: Determinar la relación del factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022; Determinar la relación del factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022

Hipótesis general: Existe relación significativa entre los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022. Como hipótesis específicas: Existe relación significativa entre el factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022; Existe relación significativa entre el factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Para la investigación se consideró los antecedentes internacionales, como es el caso de Rázuri (2017), quien, en su estudio sobre endeudamiento y rentabilidad, caso de empresa importadora, 2016, Colombia, Estudio de análisis de documentos, que presentan además la revisión de bibliografía para la sustentación teórica. Resultados de la investigación muestran que la razón de endeudamiento fue del 52% (2016) y 86% (2015), resultado que muestra que los préstamos afectos de manera significativa a la rentabilidad de la empresa entre los dos años de estudio, puesto que la rentabilidad fue de 16% (2016), donde se muestra una disminución en comparación al ejercicio anterior, donde fue 20%, porque se puede mencionar que los préstamos afectaron de alguna manera la rentabilidad de la organización. Respecto a la liquidez fue de 1.43 (2016), también se determinó del análisis horizontal que la organización el 2015 los gastos fueron mayores respecto al año siguiente, lo que indica que en el ejercicio posterior el indicador tubo una mejoría, sin embargo, igual se tuvo un ligera baja en la rentabilidad de -0.81%. Se concluye que el endeudamiento que se obtuvo afectó significativamente a la rentabilidad de la organización.

Por otro lado, Janampa et al. (2017) en su estudio referente a política de ventas al crédito y el capital de trabajo, caso de empresa importadora de autopartes, Lima, 2015. Estudio de tipo correlacional-descriptivo, se aplicó como instrumentos la ficha de registro y el cuestionario. Los resultados del estudio muestran que las políticas de ventas al crédito tiene una influencia sobre el capital de trabajo, además se muestra que el índice de cuentas por cobrar respecto al ejercicio anterior, también tiene deficiencias en el área de cobranzas, que afecta al capital de trabajo, por lo que se considera que es por un manejo deficiente de las políticas de crédito, también el índice de obligaciones a corto plazo es mayor respecto al año anterior, debido a una falta de políticas de venta al crédito, pues no hay se capacita al personal del área no se establecen con claridad las políticas y también el periodo de cobranza tiene una influencia significativa sobre el capital de trabajo. Se concluye que las políticas de ventas influyen de manera significativa sobre el capital trabajo, por lo que es necesario recuperar de una manera eficiente el efectivo.

Según Guillén y Aliaga (2017) en su investigación sobre Evaluación de gestión ventas, caso de una empresa constructora, Chiclayo, Perú 2015-2016. Estudio de tipo descriptivo, explicativo, estudio de casos. Los resultados del estudio muestran que la empresa carece de un manual de políticas de ventas, en tal sentido no hay un análisis permanente sobre los indicadores de las ventas y sus cuentas por cobrar, lo que ocasiona que no existe una buena gestión sobre el área y las tomas de decisiones no sean las más acertadas. Se concluye que la gestión de políticas de ventas en la empresa es deficiente, en tal sentido es necesario que se implementen políticas claras y bien definidas sobre las ventas y el crédito de las mismas, pues esto permitirá a la empresa tener un mayor control sobre las operaciones de ventas y cobranzas, además de tomar decisiones más acertadas en la organización.

También tenemos a Guevara (2020) en su investigación sobre Factores Económicos, Sociales y Culturales y como estas tienen influencia en la morosidad, caso de una micro financiera, Chota, Perú 2018. El estudio es correlacional descriptivo, enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal, para el recojo de la información se aplicó como técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento. Resultado del estudio, se determinó que los factores principales que ocasionan el incremento en el índice de morosidad es la costumbre, el nivel de sus ingresos, el nivel de instrucción entre otros, destacando entre todos ellos el nivel de sus ingresos dentro del factor económico, dentro del factor social el aspecto más relevante fue el nivel instrucción. Se concluye las variables tienen relación entre sí, es decir que los factores económicos, sociales y culturales tienen una influencia significativa sobre la morosidad en la empresa en estudio.

Así mismo Ulloa (2020), resalta detalles importantes en su investigación respecto al Análisis de la morosidad sobre la cartera de clientes de una Cooperativa de Ahorro y crédito, Ecuador. Estudio de tipo descriptivo con enfoque cuantitativo detallando también una investigación con datos históricos, los que permitirán compararlas con la posición de la empresa en la actualidad, finalmente nos presenta las conclusiones luego de haber realizado todas las probabilidades sobre los riesgos a causa del alto nivel de morosidad de sus clientes, se valora el cambio o reestructuración de las políticas de crédito y cobranza, para que puedan regular acciones sobre las mismas de tal manera que se puedan obtener resultados

deseados que sería normalizar los parámetros de la cartera de morosidad.

De acuerdo a las bases teóricas, respecto a la variable *factores* determinantes, también llamados factores socioeconómicos son actividades que realizan las personas con el objetivo de sostener su propia vida y la de su entorno familiar, sean que estos se desarrollen dentro o fuera del lugar donde vive, además son actividades como las relaciones interpersonales, el cuidado y proveer valores, considerando la no importancia de satisfacción o insatisfacción que da la actividad, en la que se encuentran los deseos, sentimientos e inquietudes (Rodríguez, 2015).

También, se consideran a los *factores* características de la situación en la que se encuentra una persona o grupo de personas, que ocasiona la evolución de los hechos que conllevan a resultados determinados. En lo que respecta a los Factores económicos se considera los recursos económicos en que se desenvuelve la persona, por medio de factores internos o externos, hace referencia a la creación de riqueza, la producción, la distribución y sobre todo el poder de adquisición de bienes y servicios, con el que el individuo puede lograr cubrir sus necesidades. Sobre la teoría, se entiende que el pasar del tiempo en la historia de la humanidad siempre estuvo relacionado con la producción económica, estas mismas son las que tienen relación con el trabajo colectivo y social, como también se relacionan con las personas y la naturaleza, se entiende también que la producción de bienes y servicios son los que generan los ingresos y los egresos, los que de alguna manera hacen que existan niveles en el aspecto económico dentro de una sociedad (Bernal & Edquen, 2017).

Por otro lado, los *Factores sociales* de acuerdo a Dongo (2013) hace referencia que estos factores tienen que ver con el desarrollo en el que se desenvuelve la persona, de acuerdo al lugar físico en el que se encuentra, las mismas que varían de acuerdo donde el individuo se encuentre en un determinado momento, este factor permite de alguna manera ser solidario con las interacciones sociales, puesto que el desarrollo del ser humano está determinado de alguna manera con la sociedad en el que se desenvuelve y se desarrolla, lo que determina ciertos comportamientos y actuar en la persona.

En lo referente al *factor cultural*, Voutssas, J. (2011) son las condiciones que tiene una persona por que se relacionan con su comportamiento en el medio en el que se desarrolla, estas condiciones determinantes son las que orientan a las

decisiones que toman en una actividad en particular, los aspectos que se consideran en este factor es el aspecto religioso, costumbres, tradiciones. Muchas de las decisiones que toman las personas se orientan a aspectos como las tradiciones, por lo que es importante el análisis de este factor.

Para la variable obligaciones financieras hace referencia según el autor a los compromisos con la que cuenta la organización que en algún momento fueron contraídas, por lo que está obligado a pagar en un plazo determinado, estas obligaciones enmarcan a las obligaciones por las que las instituciones financieras pueden otorgar, estos por lo general son obligaciones que ofrecen las entidades financieras, como son los bancos, micro financieras, cajas municipales, entre otras, como son los inversionistas, como financiamiento alternativo (LoanBook, 2017).

Sobre las obligaciones financieras según Castillo (2018) considera que son las partes de contratos contraídos con las entidades financieras, más conocido como préstamos bancarios, teniendo en cuenta por un lado al prestamista y por el otro lado al prestatario. El periodo del préstamo tiene relación con lo solicitado por la empresa o por lo que ofrece la entidad financiera, generalmente por el historial crediticio o la gestión de riesgo, es decir si se encuentra en una entidad de riesgo, también intervienen el historial crediticio para poder otorgar la cantidad determinada, el tiempo puede ser menos de un año o mayor a un año. Para Blanco (2015) el tipo de cuentas en los bancos, pueden ser entre otros a la vista, estas son las que permiten a las empresas disponer de manera inmediata puesto que lo tienen disponible por parte de la entidad financiera, este tipo de préstamo es importante pues te permite disponer de un dinero en tiempo real.

Según Rico (2018) respecto a las obligaciones a corto plazo son las deudas que se tiene con los proveedores y terceros, considerando el tiempo y plazos en las que se puede cumplir el pago, es decir que las obligaciones se tienen que cancelar en menos de un año, es decir dentro de los doce meses, en este tipo de obligaciones se encuentran las que se tiene con los proveedores en su mayoría, y con las entidades del estado como es el pago de los tributos o retenciones.

Respecto a la dimensión crédito comercial, para Pérez et al. (2015) es considerado como un aplazamiento del pago de por la venta de un bien o servicio o por el préstamo de una entidad financiera para la empresa, también es considerado como un producto financiero que otorgan las entidades financieras

para poder brindar el soporte a las organizaciones y puedan seguir operando, es una alternativa más de financiamiento en tiempos en el que la organización lo necesite.

Por otro lado la dimensión de *crédito de consumo*, según Pierre (2020) considera que es aquella medida en el que se relaciona con las personas asalariadas para poder tener un financiamiento para gastos comunes y de placer, este crédito es el que sigue de la corriente capitalista, del consumir lo que el mercado produce, bienes y servicios para satisfacer necesidad no necesariamente básicas, sino de placer y satisfacción, por ello que se denomina crédito de consumo, estos productos son ofrecidos por las entidades financieras, las mismas que ofrecen este financiamiento a las personas, para suplir sus necesidades no básicas, sino secundarias, como es el comprar un vehículo, viajar, compra de artefactos, entre otros gastos.

Como enfoque conceptual en el presente estudio se consideró:

Ingresos, según Taype-Rondan (2018) considera a los ingresos como adición a los recursos económicos, para entender este concepto se debe de contextualizar desde el punto de vista del activo y pasivo, ya que el ingreso es la recuperación de un activo, por otro lado, los ingresos se consideran con incremento del patrimonio neto de la organización, esto se puede reflejar en un valor mayor sobre los activos y una disminución en lo que respecta a la disminución del pasivo.

Crédito, según Levy et al. (2019) considera que el crédito es el préstamo otorgado de una persona a otra o de una organización a otra, con el propósito o figura de quien recibe tendrá que devolverlo en un tiempo determinado, mediante cuotas, que por lo general son iguales, al mismo que se le aumentan los intereses, que son considerados como el costo de la deuda, factor importante al tomar el crédito, puesto que es un factor que no se puede controlar, por otro lado también este se puede pagar con anticipación,

Interés, para Maynard (2017) es el precio que tiene el crédito, por lo que se entiende que es determinado por la oferta y la demanda de dinero, el interés es considerado muy importante en el momento de poder determinar el rendimiento de la empresa, puesto que este va a afectar directamente a los resultados de la empresa, por otra parte, los bancos o el sistema bancario tiene la capacidad de otorgar el crédito, por lo tanto, puede influir directamente en el nivel de interés otorgado.

Financiamiento, de acuerdo con Ramos (2018), es una forma de obtener recursos por parte de las empresa y negocios por el cual tienden a poder cumplir con las inversiones proyectadas, como son la compra de activos fijos, maquinarias, inventarios, ampliación de nuevas líneas de producción, como también el cumplimiento de obligaciones que tiene la empresa en el corto plazo.

Sistema financiero, según Ade y Economía (2021), es el conjunto de entidades que se dedican a la administración de dinero y formas de dinero, como son los productos financieros, pagares, letras, arrendamientos, entre otros, con e objetivos de poder financiar a las empresas, como también la captación de recursos por parte de empresas y negocios para poder salvaguardar los mismos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

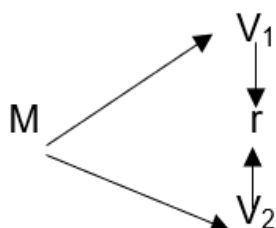
La investigación fue de tipo aplicada, Según Carrasco (2019), este tipo de investigación busca solucionar problemas prácticos, dentro de un contexto social en el que circunscribe la investigación. Además, porque se apoya en las teorías ya existentes para dar el respaldo a la solución de problemas del contexto y pues también permiten contrastar los resultados obtenidos con el de las bases teóricas (Behar, 2008).

3.1.2. Diseño de investigación

El diseño de investigación fue no experimental, puesto que no se manipulan las variables por parte de los investigadores, no hay intervención externa que alteren los datos recolectados, pues se recoge en su estado natural (Ochoa et al., 2020), también se considera de corte transaccional, ya que los datos se recolectaron en un solo periodo de tiempo, de acuerdo a la naturaleza de la investigación (Hernández et al., 2014).

El estudio fue de alcance descriptivo correlacional, puesto que se estudiaron las características particulares de las variables estudiadas, como son los factores determinantes y las obligaciones financieras, además de la prueba de hipótesis de la investigación (Bernal, 2010). Además, por las características de los datos estudiados, es de enfoque cuantitativo, pues se orienta al análisis de datos y el uso de software de estadística, que se caracteriza por tener datos numéricos, como frecuencia e índices (Pimienta y De la Orden, 2017)

Por lo tanto, en función a lo mencionado el esquema de investigación fue el siguiente:



Dónde:

M = Muestra.

V_1 = Factores determinantes.

V_2 = Obligaciones financieras.

r = Relación entre las variables

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Factores determinantes

Definición conceptual: Los factores determinantes, también llamados factores socioeconómicos son actividades que realizan las personas con el objetivo de sostener su propia vida y la de su entorno familiar, sean que estos se desarrollen dentro o fuera del lugar donde vive, además son actividades como las relaciones interpersonales, el cuidado y proveer valores, considerando la no importancia de satisfacción o insatisfacción que da la actividad, en la que se encuentran los deseos, sentimientos e inquietudes (Rodríguez, 2015).

Definición operacional: Para poder medir los factores determinantes como variable, se consideraron a las dimensiones que ésta la componen, para poder realizar el análisis respectivo, el mismo que se realizó por medio del instrumento determinado, que es el cuestionario que consta de 16 preguntas con una escala de Likert.

Indicadores: Situación Laboral, Situación actual, Nivel de Ingresos, Actividades de comercio, Actividades de servicio.

Escala: Ordinal

Variable 2: Obligaciones financieras

Definición conceptual: Hace referencia según el autor a los compromisos con la que cuenta la organización que en algún momento fueron contraídas, por lo que está obligado a pagar en un plazo determinado, estas obligaciones enmarcan a las obligaciones por las que las instituciones financieras pueden otorgar, estos por lo general son obligaciones que ofrecen las entidades financieras, como son los

bancos, micro financieras, cajas municipales, entre otras, como son los inversionistas, como financiamiento alternativo (LoanBook, 2017).

Definición operacional: Para el análisis de la variable obligaciones financieras con sus respectivas dimensiones e indicadores, se realizó por medio de un cuestionario el mismo que fue aplicado a la muestra determinada por el investigador, este instrumento consta de 5 alternativas de tipo Likert. Luego del cual se procedió a la interpretación de las mismas.

Indicadores: Capital de trabajo, Activo fijo, Préstamo personal, Crédito sin intereses, Crédito revolving permanente.

Escala: Ordinal

3.3. Población, muestra, y muestreo

3.3.1 Población

Para el presente estudio se consideró como población a los clientes de la Caja Municipal que representan a 1250. Se considera a la población como un conjunto finito o conjunto infinito de elementos que tienen características similares, de las cuales se va a obtener la información y del que se determina la muestra para la investigación (Gallardo, 2017).

Criterios de inclusión: se considera a todos los clientes de la caja municipal de Moyobamba con al menos un año de permanencia como cliente de la entidad financiera.

Criterios de exclusión: se considera a todos los clientes de otras entidades financiera ajena a la caja municipal de Moyobamba, si son clientes de la caja a aquellos que tienen menos de un año de permanencia como cliente de la entidad financiera.

3.3.2 Muestra

Para la muestra del presente estudio se consideró a 50 clientes de la caja municipal, La muestra es una parte significativa de la población, que de acuerdo a una técnica determina se calcula la cantidad de unidades de estudio, a la misma que se aplica el instrumento determinado por el investigador, la muestra permite inferir sobre la población de acuerdo a los resultados obtenidos (Gamboa, 2018).

3.3.3 Muestreo

En la investigación se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

La técnica para la recolección de datos, considerando el diseño y los objetivos de la investigación fue la encuesta conformada por 2 variables, la primera variable factores determinantes que está conformada por 15 preguntas y la segunda variable obligaciones financieras que consta de 12 preguntas. La escala aplicada fue de tipo Likert Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre.

Se entiende que las técnicas de recolección de datos son las que permiten que los datos que se necesitan para el estudio sean recolectados, de acuerdo a la naturaleza del estudio y a sus características, estas pueden ser variadas (Arias, 2020).

Instrumentos de recolección de datos

Respecto a la recolección de datos, estos fueron evaluados en su consistencia interna a través del programa SPSS v.26 por medio del Alfa de Cronbach, del que se considera un valor superior al 0.70, como valor fiable para poder ser aplicado a la muestra. La confiabilidad es un requerimiento que proporciona un promedio de exactitud por el cual, al aplicar la misma prueba, el mismo instrumento en otro contexto, estos generan los resultados similares (Valenzuela y Flores, 2018).

Validez

Para demostrar que los instrumentos elaborados están aptos para poder ser aplicados, se evaluó a través de juicio de tres expertos en el tema, donde se obtuvo un resultado aceptable. La opinión de los expertos se detalla a continuación:

Tabla 1*Validación de los instrumentos*

Variable	Experto o especialista	Promedio de validez	Opinión del experto
Factores determinantes	Mtro.: Toledo Martínez Juan Daniel	4.7	Aplicable
	Dr.: Horna Rubio , Abraham Josué	4.7	Aplicable
	Mg: Martín Cabrera Arrias Luis	4.7	Aplicable
Obligaciones financieras	Mtro.: Toledo Martínez Juan Daniel	4.9	Aplicable
	Dr.: Horna Rubio , Abraham Josué	4.8	Aplicable
	Mg: Martín Cabrera Arrias Luis	4.8	Aplicable

Confiabilidad

Se realizó la confiabilidad por medio del alfa de Cronbach, ya que el valor mínimo aceptable para el coeficiente es de 0.70, donde mostro que para la variable factores determinantes el alfa de cronbach es de 0.740 con una consistencia interna regular, sin embargo, para la variable obligaciones financieras el alfa de cronbach es de 0.780 con una consistencia interna regular.

Tabla 2

Confiabilidad de las variables

Variables	Alfa de Cronbach	N de elementos
Factores Determinantes	0.740	15
Obligaciones Financieras	0,780	12

Nota: spss**3.5. Procedimientos**

El procedimiento para la aplicación del instrumento se dio inicio con la elaboración del instrumento para lo cual se revisaron los artículos y bibliografías para poder determinar las dimensiones e indicadores de las variables, luego se determinó la cantidad de clientes que tiene la Caja Municipal, para lo cual se solicitó la autorización a la misma, luego se aplicó el cuestionario a los clientes, ubicándolos por la concurrencia de ellos a la entidad financiera y consultándoles en los centros comerciales más concurridos, luego se predio al análisis de los datos, interpretación, conclones y recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

Este estudio fue de método analítico, el cual fue realizado en primer lugar usando el programa Excel para poder tabular la información de los datos recolectados por medio del cuestionario, luego se procedió al análisis estadístico por medio de programa estadístico SPSS v.26. Por medio del cual se realizaron las tablas de frecuencia y el análisis inferencial, los mismos que sirvieron para resolver el problema a través de las interpretaciones y posterior conclusión.

3.7. Aspectos éticos

El estudio estuvo enmarcado bajo los lineamientos y directivas de investigación de la universidad, las mismas que fueron aplicadas y consideradas en su totalidad, las que considera cada una los valores éticos y morales en su realización, se consideró el derecho de los autores, quienes ayudaron a dar consistencia teórica al estudio los que fueron citados y referenciados utilizando las normas APA séptima edición, por último se consideró la participación de los encuestados dándoles a conocer el objetivo del estudio y autorizando su consentimiento de la participación en el estudio.

IV. RESULTADOS

Después de haber procesado la base de datos en el spss, obtenemos los resultados siguientes donde:

Nivel de la variable factores determinantes y dimensiones.

Al realizar un análisis de los resultados, la tabla 3 muestra que los factores determinantes es percibida por los clientes de la caja municipal Moyobamba con un nivel alto en un 48%, en cambio el 42% lo consideran con un nivel medio y el 10% lo aprecian con un nivel bajo.

En lo que respecta a las dimensiones, los clientes de la caja municipal de Moyobamba evalúan al factor social con un 52% de nivel medio, asimismo con un 30% de nivel bajo y un 18% un nivel alto, en cuanto a la dimensión factor económico los clientes de la caja municipal de Moyobamba, un 44% lo considera con un nivel bajo, un 34% considera con un nivel medio y un 22% considera con un nivel alto.

Tabla 3

Nivel de factores determinantes

Escalas	Factores determinantes		D1: Factor Social		D2: Factor Económico	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	5	10%	15	30%	22	44%
Medio	21	42%	26	52%	17	34%
Alto	24	48%	9	18%	11	22%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Nota: cuestionario aplicado a los clientes de la caja municipal

Nivel de la variable obligaciones financieras y dimensiones

Los resultados de la tabla 4 muestran que las obligaciones financieras de los clientes de la caja municipal se encuentran en un nivel alto representado por 68% asimismo un 18% lo consideran con un nivel medio y un 14% con un nivel bajo.

Respecto a las dimensiones crédito comercial, los clientes de la caja municipal Moyobamba mencionaron que el 44% evalúa con un nivel bajo, asimismo el 34% evalúa con un nivel medio, y el 22% evalúa con un nivel alto, de igual modo referente a la dimensión de crédito de consumo el 54% se encuentra en un nivel medio, el 32% en un nivel bajo y el 14% se encuentran en un nivel alto.

Tabla 4

Nivel de obligaciones financieras

Escalas	Obligaciones financieras		D1: Crédito comercial		D2: Crédito consumo	
	f	%	f	%	f	%
	Bajo	7	14%	22	44%	16
Medio	9	18%	17	34%	27	54%
Alto	34	68%	11	22%	7	14%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Nota: cuestionario aplicado a los clientes de la caja municipal

Prueba de normalidad

Con la finalidad de establecer la correlación para las variables analizadas mediante la prueba de Kolmogórov-Smirnov, los resultados estadísticos revelan lo siguiente: Todos los datos de los factores económicos, obligaciones financieras, los factores determinantes, factor social, crédito comercial, y crédito consumo no reflejan una distribución normal porque su distribución está por debajo de 0.05 es por ende que se acepta la hipótesis alterna y se procede a utilizar una prueba no paramétrica denominada Rho Spearman.

Tabla 5*Prueba de normalidad*

	Estadístico	gl	Sig.
Factores determinantes	0.166	50	0.001
Factor social	0.178	50	0.000
Factor económico	0.113	50	0.040
Obligaciones financieras	0.089	50	0,020
Crédito comercial	0.132	50	0.030
Crédito consumo	0.155	50	0.004

Nota: Distribución de las variables**Resultados inferenciales de los objetivos generales y específicos**

H0: No existe una relación entre los factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal Moyobamba.

H1: Existe relación entre los factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal Moyobamba.

Criterio de decisión:

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H0)

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H0), por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Objetivo general, determinar la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022

Entre las variables analizadas en la tabla 6 acerca de las obligaciones financieras y factores determinantes de los clientes de la caja municipal de Moyobamba, se determinó que el valor de significancia es < 0.05 (0,000) lo que

indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, además se determinó un Rho Spearman de 0,622 lo que indica una correlación positivamente fuerte, ya que hay una relación directa, es decir a medida que aumenta las obligaciones financieras, aumentara también los factores determinantes, influyendo de manera significativa.

Tabla 6

Correlación entre factores determinantes y obligaciones financieras.

Obligaciones Financieras			
Factores determinantes	Rho Spearman	p-valor	N
	0,622	0,000	50

La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Objetivo específico 1, determinar la relación del factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022.

H0: No existe una relación entre el factor social y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal de Moyobamba.

H1: Existe relación entre el factor social y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal de Moyobamba

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna.

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H0), por lo tanto, se acepta la hipótesis

En la tabla 7 se presentaron la relación del factor social con las obligaciones financieras de los clientes de la caja municipal de Moyobamba, donde el valor de significancia es menor a 0.05 (0.000) por lo que se mencionó que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna con un coeficiente de Rho Spearman

de 0.720, lo que indica una correlación positivamente fuerte, por lo tanto, al mejorar el factor social mejorara las obligaciones financieras.

Tabla 7

Correlación entre factor social y obligaciones financieras.

Factor social			
Obligaciones Financieras	Rho Spearman	p-valor	N
	0.720	0,000	50

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Objetivo específico 2, determinar la relación del factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022.

H0: No existe una relación entre el factor económico y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal de Moyobamba.

H1: Existe relación entre el factor económico y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal de Moyobamba.

Regla de decisión

Si p valor es > 0.05 se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la hipótesis alterna.

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula (H0), por lo tanto, se acepta la hipótesis (H1).

En la tabla 8 se presentaron la relación del factor económico y la obligación financiera de los clientes de la caja municipal de Moyobamba, donde el p valor es de 0.000 menor a 0.05 eso quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, de igual modo, se obtuvo un Rho Spearman de 0.810 por lo que la relación es significativamente alta directa ya que en el sentido de que al mejorar el factor económico se mejora también las obligaciones financieras.

Tabla 8

Correlación entre el factor económico y las obligaciones financieras

Factor económico			
Obligaciones Financieras	Rho Spearman	p-valor	N
	0,810	0,000	50

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

V. DISCUSIÓN

Se realizó la discusión de cada uno de los resultados obtenidos, respecto a los objetivos de los factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de la caja municipal de Moyobamba con la finalidad de saber cuál es la relación en cada uno de ellos, se realizaron comparaciones de los resultados obtenidos, respecto a los estudios de otros autores los resultados obtenidos son similares corroborándose en primer lugar, la importancia de las variables y dimensiones.

De acuerdo con el propósito de la presente investigación, el mismo que fue comprobar si existen diferencias en el nivel de morosidad de las cajas municipales del Perú antes y después de la pandemia. Los datos analizados muestran que sí existen diferencias. Esto se debe a las medidas de confinamiento por la pandemia, ya que las microempresas tuvieron que paralizar sus actividades económicas generando falta de liquidez y por consiguiente una falta de pago de sus compromisos financieros. Sin embargo, los resultados muestran que el promedio de la morosidad durante la pandemia (abril 2020 hasta marzo 2021) es menor que el promedio antes de la pandemia. Dicho fenómeno pareciera contrario a lo esperado, sin embargo, es completamente justificado debido a que el gobierno garantizó tales créditos hasta por un monto de 5500 millones de soles a través de Ley N° 31050, "Ley que establece disposiciones extraordinarias para la reprogramación y congelamiento de deudas a fin de aliviar la economía de las personas naturales y las Mypes como consecuencia del COVID-19". Si el gobierno no hubiese actuado oportunamente, los niveles de morosidad se hubieran incrementado sostenidamente perjudicando al sistema financiero y a todas las microempresas que respaldan sus economías vía financiamiento de las cajas municipales.(Walther Arturo, 2021).

El resultado con respecto al objetivo general dio a conocer a través de la opinión de los clientes de la caja municipal Moyobamba, que los factores determinantes tiene relación con las obligaciones financieras cuya relación es altamente significativa con Rho Spearman de 0.622 ya que si los factores determinantes aumentan las obligaciones tributarias también aumentarán.

Asimismo, los resultados respecto al primero objetivo específico explicaron

que el factor social tiene relación significativamente fuerte con las obligaciones financieras en los clientes de la caja municipal de Moyobamba ya que el Rho Spearman es de 0.720 por lo que si aumenta el factor social aumentara también las obligaciones financieras.

Estos resultados guardan semejanza con lo que menciona (Alburqueque Alvarez, 2011) en relación a la persistencia de la morosidad para todo el sistema de IMFs se encontró una relación positiva con el nivel de morosidad actual. De esta manera el actual problema de la morosidad es consecuencia del manejo de los niveles de morosidad de un período anterior(es). Asimismo, respecto a los créditos romanceados mediante el análisis de vectores autor regresivo, en todas las IMFs, se encontró que esta variable tiene una incidencia positiva sobre la dinámica de la morosidad lo que a su vez es reflejado a través de las herramientas de impulso-respuesta y descomposición de la varianza.

Referente a los resultados del segundo objetivo especio explicaron que existe relación significativamente alta entre el factor económico y las obligaciones financieras en los clientes de la caja municipal de Moyobamba, donde el Rho Spearman es de 0.810 por lo que quiere decir que si aumenta el factor económico aumentara también las obligaciones financieras .Estos resultados guardan semejanza con lo que menciona (Jara Calvo, 2020).la variable tasa de desempleo resulta de mayor importancia debido al mayor impacto en la morosidad de las CMAC. La relación empírica hallada es de signo es positivo y estadísticamente significativo y coincide con la literatura sobre el tema.

VI. CONCLUSIONES

6.1. En la opinión de los clientes de la caja municipal Moyobamba se encuentran en un nivel alto con un 48% es decir los clientes tienen un buen conocimiento sobre lo que se realiza en la caja municipal, en las dimensiones de factor social solo un 18% de los clientes se encuentran en un nivel alto, y en la dimensión factor económico solo un 22% se encuentran en un nivel alto.

6.2. Asimismo, los clientes de la caja municipal de Moyobamba tienen un conocimiento en un nivel alto con un 68% de sus obligaciones financieras administrando muy sus ingresos egresos, ahorros, etc. En la dimensión crédito comercial solo un 22% se encuentran en un nivel alto y en la dimensión crédito de consumo solo un 14% se encuentran en un nivel alto.

6.3. Referente a la correlación de la variable factores determinantes y obligaciones financieras, se concluyó que existe correlación significativamente alta, indicando que si el factor determinante de los clientes de las cajas municipales de Moyobamba mejora también mejoran las obligaciones financieras.

6.4. De igual modo referente a la correlación del factor social y las obligaciones financieras, se concluyó que existe correlación significativamente alta, indicando que si el factor social de los clientes de la caja municipal de Moyobamba mejora las obligaciones financieras mejoran también.

6.5. En fin, referente a la correlación del factor económico y las obligaciones financieras, se concluyó que existe relación significativamente alta, indicando que si los factores económicos de los clientes de la caja municipal de Moyobamba mejoran las obligaciones económicas también mejoran.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Se recomienda a los clientes de la caja municipal Moyobamba, informarse sobre los productos y condiciones que se ofrecen en la entidad financiera, pues esto le permitirá tener mejores condiciones en el financiamiento, por lo tanto los gastos que ocasionan el financiamiento serían más razonables.

7.2. Se recomienda a los clientes de la caja municipal Moyobamba, mejorar la administración del financiamiento obtenido por parte de la entidad financiera, es decir, controlar los pagos de las cuotas para no tener contingencias por pago a destiempo, respecto al crédito de consumo o comercial.

7.3. Se recomienda a la administración de la caja municipal Moyobamba, para que pueda tener menos riesgo sobre el crédito otorgado, tener mecanismos informarse mejor sobre la situación en la que se encuentran los clientes, si tienen o no la capacidad de pago, sus ingresos, su situación laboral, entre otros.

7.4. Se recomienda a la administración de la caja municipal Moyobamba, considerar una evaluación especial sobre el aspecto social que tiene la persona para poder ejercer, conocer mejor su entorno, en el que se desarrollan, como también la situación laboral que se tiene.

7.5. Se recomienda a la administración de la caja municipal Moyobamba, mejorar las condiciones de los créditos otorgados, para poder tener una mayor cantidad de productos y que se puedan captar la mayor cantidad de clientes que vienen en busca de obtener un financiamiento de acuerdo a sus necesidades.

REFERENCIAS

- Ade y Economía (07 de junio de 2021). El sistema financiero: estructura y tipología de mercados financieros. <https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-deempresas/libros/introduccion-a-la-organizacion-de-empresas-2/unidaddidactica-4-el-sistema-de-financiacion-de-la-empresa/2-el-sistema-financieroestructura-y-tipologia-de-mercados-financieros/>
- Arias González, J. y Covinos Gallardo, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Enfoques Consulting EIRL.
- Arispe Alburqueque, (2020). *La investigación científica*. [https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/la_investigación científica.pdf](https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/la_investigación_científica.pdf)
- Behar Rivero, D. S. (2008). Metodología de la Investigación. Editorial Shalom. Recuperado de: https://www.academia.edu/28294782/Libro_metodologia_investigacion_Behar_1_
- Bernal, César A. (2010), Metodología de la investigación. Tercera edición Pearson educación, Colombia, ISBN: 978-958-699-128-5
- Bernal, W., & Edquen, D. (2017). Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. Tesis pregrado, Universidad Peruana Unión, Tarapoto
- Brachfield Pere (2020), La morosidad es un mal endémico en España, recuperado de <https://perebrachfield.com/blog/noticias-e-informaciones/la-morosidad-es-un-mal-endemico-en-espana/>
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la Investigación Científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Editorial San Marcos E I R LTDA ISBN: 978-9972-38-344-1.
- Castillo, M. (2018). Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo (2ª ed.). Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouchsp/reader.action?docID=5758733 &ppg=1>
- Connell, J., Carlton, J., Grundy, A., Taylor, E., Keetharuth, A. D., Ricketts, T., & Brazier, J. (2018). The importance of content and face validity in instrument

- development: lessons learnt from service users when developing the Recovering Quality of Life measure (ReQoL). *Quality of Life Research*, 27(7), 1893-1902. <https://sci-hub.tw/10.1007/s11136-018-1847-y>
- Gallardo Echenique, E. (2017). *Metodología de la investigación: manual autoformativo interactivo*. Universidad Continental.
- Gamboa (2018). Estadística aplicada a la investigación educativa. *Revista Dilemas Contemporáneos*.
- Guevara Bustamante, A. (2020). Factores Económicos, Sociales y Culturales y como estas tienen influencia en la morosidad, caso de una micro financiera, Chota, Perú 2018. Recuperado de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7578>
- Guillén, S. & Aliaga Y. (2017). "Evaluación de la gestión del área de ventas de la empresa constructora JSM S.A.C para proponer medidas correctivas que incrementen la rentabilidad económica, periodo 2015- 2016". Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación Científica sexta edición*. México: Editorial McGraw Hill Education.
- Janampa, J., Esparrin, A. & Sihui, B. (2017). Política de Ventas al Crédito y su Influencia en el Capital de Trabajo de la Empresa Importaciones REAL AUTOMOTRIZ S.A. En el distrito de San Juan de Lurigancho Periodo 2015. Universidad Peruana de Las Américas.
- Levy Orlik, Noemí, & Bustamante Torres, Jorge. (2019). Crédito, inversión y ganancias: un análisis empírico para la economía mexicana (2000-2014). *Análisis económico*, 34(87), 125-148. Epub 13 de noviembre de 2020. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552019000300125&lng=es&tlng=es.
- Maynard Keynes, John. (2017). Teorías Alternativas de la Tasa De Interés. *Revista de Economía Institucional*, 19(36), 335-346. <https://doi.org/10.18601/01245996.v19n36.14>
- Ñaupas, H., Valdivia R., Palacios J.y Romero H. (2018) *Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis* (5a.Edición) Bogotá - México, DF

- Ochoa, R., Nava, N., & Fusil, D. (2020). Comprensión epistemológica del tesista sobre investigaciones cuantitativas, cualitativas y mixtas. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, núm. 45 (año 15) 13-22.
- Pérez, N., Matus, J., Arana, J., García, R., & Martínez, M. (2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, S. P. R. de R. L.. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 6(8), 1819-1832. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342015000801819&lng=es&tlng=es.
- Picón Morales, D., (2014). La unidad de análisis en la problemática enseñanza-aprendizaje [Universidad Nacional de la Patagonia Austral, Unidad Académica Caleta Olivia Ruta 3. Acceso Norte. Caleta Olivia. Santa Cruz. Argentina]. In *Informes Científicos Técnicos - UNPA* (Vol. 6, Issue 3). <https://doi.org/10.22305/ict-unpa.v6i3.106>
- Pierre, M. (2020). El crédito al consumo: sus determinantes estructurales y su lugar en la gestión estatal de la fuerza de trabajo. *El trimestre económico*, 87(347), 703-730. Epub 06 de febrero de 2021. <https://doi.org/10.20430/ete.v87i347.999>
- Pimienta Prieto & De La Orden Hoz (2017), Metodología de la Investigación, Competencias + Aprendizaje + Vida. <http://anyflip.com/dxxw/yvto/basic>
- Ramos, Miguel. (2018). El financiamiento y su influencia en la liquidez de las Micro y 111 Pequeñas Empresas agroexportadoras en la region Lima Provincias 2015-2016. (Tesis de maestria).Universidad San Martín de Porras, Lima, Perú. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3588/ramos_rmf.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rázuri, N. N. (2017). El endeudamiento y su efecto en la rentabilidad de la empresa importaciones y servicios E.I.R.L. Año 2016 (tesis de grado). Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/9976>
- Rico, C. (2018). Contabilidad gubernamental y su información financiera. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouchsp/reader.action?docID=5635965&ppg=1>

- Taype-Rondan, Álvaro, Alarcón-Ruiz, Christopher A., Zafra-Tanaka, Jessica Hanae, & Rojas-Vilar, Feeder J. (2018). Factores asociados al ingreso económico, carga laboral y clima laboral en un grupo de médicos generales jóvenes en Perú. *Acta Médica Peruana*, 35(1), 6-13. 22, de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1728-59172018000100002&lng=es&tlng=es.
- Ulloa Zuñiga, G. F. (2020). Análisis de la morosidad sobre la cartera de clientes de una Cooperativa de Ahorro y crédito, Ecuador. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19427>
- Valenzuela, J; y Flores, M. (2018). Fundamentos de investigación educativa. Recuperado de: <https://repositorio.tec.mx/handle/11285/621231>
- Voutssas M., Juan. (2011). Factores culturales, económicos y sociales de la preservación documental digital. *Investigación bibliotecológica*, 25(55), 107-150. Recuperado en 15 de diciembre de 2022, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2011000300005&lng=es&tlng=es.

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Factores determinantes	Los factores determinantes, también llamados factores socioeconómicos son actividades que realizan las personas con el objetivo de sostener su propia vida y la de su entorno familiar, sean que estos se desarrollen dentro o fuera del lugar donde vive, además son actividades como las relaciones interpersonales, el cuidado y proveer valores, considerando la no importancia de satisfacción o insatisfacción que da la actividad, en la que se encuentran los deseos, sentimientos e inquietudes (Rodríguez, 2015).	Para poder medir los factores determinantes como variable, se consideraron a las dimensiones que ésta la componen, para poder realizar el análisis respectivo, el mismo que se realizó por medio del instrumento determinado, que es el cuestionario que consta de 16 preguntas con una escala de Likert.	Factor social	Situación Laboral. Situación actual. Nivel de Ingresos	Ordinal
			Factor económico	Actividades de comercio. Actividades de servicio	
Obligaciones financieras	Las obligaciones financieras se refieren a todas aquellas deudas que una empresa ha contraído y que, por tanto, se obliga a saldar. Abarcan todo tipo de formas de financiación de las que dispone una compañía. Generalmente, las obligaciones financieras se pueden contraer con entidades bancarias, con entidades públicas, así como también con inversores a través de plataformas de financiación alternativas. LoanBook (2017).	Para el análisis de la variable obligaciones financieras y dimensiones e indicadores, se realizó por medio de un cuestionario el mismo que fue aplicado a la muestra determinada por el investigador, este instrumento consta de 5 alternativas de tipo Likert. Luego del cual se procedió a la interpretación de las mismas.	Crédito Comercial	Capital de trabajo Activo fijo	Ordinal
			Crédito de Consumo	Préstamo personal Crédito sin intereses Crédito revolving permanente	

Anexo 2 Matriz de consistencia

Título: Factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal, Moyobamba 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos							
<p>Problema general ¿Cuál es la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Cuál es la relación del factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?</p> <p>¿Cuál es la relación del factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación de los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar la relación del factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p> <p>Determinar la relación del factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p>	<p>Hipótesis general Existe relación significativa entre los factores determinantes y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>Existe relación significativa entre el factor social y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p> <p>Existe relación significativa entre el factor económico y las obligaciones financieras de los clientes de la Caja Municipal de Moyobamba, 2022</p>	<p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>							
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones								
<p>Esquema:</p> <pre> graph TD M --> O1 M --> O2 O1 --- O2 </pre> <p>Dónde: O₁ = Factores socioeconómicos O₂ = Obligaciones financieras M = Muestra r = Relación</p>	<p>Población Para el estudio se consideró a los clientes de la Caja Municipal que son 1250</p> <p>Muestra La muestra para el estudio se consideró de 50, siendo de muestro no probabilístico por conveniencia, por acceso a la información.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Factores Socioeconómicos</td> <td>Factor social</td> </tr> <tr> <td>Factor económico</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Obligaciones Financieras</td> <td>Crédito Comercial</td> </tr> <tr> <td>Crédito de Consumo</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Factores Socioeconómicos	Factor social	Factor económico	Obligaciones Financieras	Crédito Comercial	Crédito de Consumo
Variables	Dimensiones									
Factores Socioeconómicos	Factor social									
	Factor económico									
Obligaciones Financieras	Crédito Comercial									
	Crédito de Consumo									

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario

Estimado Sr.(a), el objetivo del presente cuestionario es recolectar información sobre los factores determinantes, de la investigación: Factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal, Moyobamba 2022, en tal sentido pedimos a usted que pueda responder el cuestionario con total sinceridad a cada una de las preguntas de acuerdo a su apreciación.

Gracias por su colaboración

A continuación, me permito formular las siguientes preguntas de acuerdo a las variables y dimensiones en estudio:

Escala de medición:

1: Nunca

2: Casi nunca

3: A veces

4: Casi siempre

5: Siempre

N°	VARIABLE 01 : FACTORES DETERMINANTES.	ESCALA DE LIKERT				
	DIMENSIÓN : FACTOR SOCIAL.					
1.1	¿La actividad actual que realizo me permite obtener los ingresos necesarios para cumplir con mis obligaciones?					
1.2	¿La actividad que realizo en la actualidad, me permite tener oportunidad de mejoras?					
2	Edad.	1	2	3	4	5
2.1	¿Considero que la edad es importante para administrar un negocio?					
3	Situación Actual.	1	2	3	4	5
3.1	¿No me he visto afectado en mis objetivos y metas, producto del Covid 19?					

3.2	¿He tenido que realizar cambios para adaptarme a la Covid 19 y mantener la atención de mis clientes?					
3.3	¿Cuento con la implementación de protocolos dentro de mi negocio?					
3.4	¿Tengo dificultad para la implementación de los protocolos dentro mi negocio?					
4	Nivel de Ingresos	1	2	3	4	5
4.1	¿He contado con reservas u otros ingresos desde el inicio de la Covid 19?					
4.2	¿Los ingresos que genero actualmente son de manera dependiente?					
4.3	¿Cuento con apoyo de otro integrante de la familia, en las actividades de mi negocio?					
DIMENSIÓN : FACTOR ECONÓMICO						
5	Actividades de Comercio	1	2	3	4	5
5.1	¿Me he visto favorecido en la continuidad de mis actividades por la Covid 19?					
5.2	¿Durante la cuarentena he tenido pérdidas de mercaderías?					
5.3	¿Se han reducido el margen de mis cuentas por cobrar?					
5.4	¿En la actualidad considero tener cuentas por cobrar de manera incobrables?					
6	Actividad de Servicio.	1	2	3	4	5
6.1	¿He incrementado el número de personal a mi cargo?					

Cuestionario

Estimado Sr.(a), el objetivo del presente cuestionario es recolectar información sobre las obligaciones financieras, de la investigación: Factores determinantes y las obligaciones financieras en los clientes de una caja municipal, Moyobamba 2022, en tal sentido pedimos a usted que pueda responder el cuestionario con total sinceridad a cada una de las preguntas de acuerdo a su apreciación.

Gracias por su colaboración

A continuación, me permito formular las siguientes preguntas de acuerdo a las variables y dimensiones en estudio:

Escala de medición:

- 1: Nunca
- 2: Casi nunca
- 3: A veces
- 4: Casi siempre
- 5: Siempre

N°	VARIABLE 02: OBLIGACIONES FINANCIERAS	ESCALA DE LIKERT				
		1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN : CRÉDITO COMERCIAL					
1	Capital de trabajo	1	2	3	4	5
1.1	¿Solicito financiamiento o crédito destinado para Capital de Trabajo?					
1.2	¿El financiamiento o crédito que solicito es a corto o mediano plazo?					
1.3	¿El financiamiento o crédito adquirido está invertido en mi negocio?					
1.4	¿El financiamiento o crédito adquirido está siendo cancelado dentro del cronograma pactado?					
2	Activo Fijo	1	2	3	4	5
2.1	¿Solicito financiamiento o crédito destinado para Activo Fijo?					

2.2	¿Cumplo con la inversión del financiamiento o crédito destinado para activo Fijo?					
2.3	¿Brindo información o sustento del cumplimiento del crédito destinado a Activo Fijo?					
2.4	¿Considero que la Tasa de Interés se ajusta a la competencia?					
DIMENSIÓN : CRÉDITO CONSUMO.						
3	Créditos Consumo	1	2	3	4	5
3.1	¿Solicito financiamiento o crédito destinado para Consumo?					
3.2	¿Tengo promociones de créditos Aprobados a sola firma?					
3.3	¿He aceptado un crédito consumo por llamada telefónica?					
3.4	¿Prefiero este tipo de crédito por la facilidad al obtenerlo?					

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mtro. Toledo Martínez Juan Daniel
 Instituto donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad, Gestión pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de la Variable Factores determinantes.
 Autor (s) del instrumento (s) : Ramírez Rengifo, Andrea Danisa.
 : Ortiz Ramírez, Isabel.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

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

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

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: **APLICABLE**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 19 de julio de 2022


 Mtro. CPC Juan Daniel Toledo Martínez
 D.N. 14-726
 Firma del Experto Informante.
 Contador Público Colegiado
 Maestro en Gestión Pública

Firma de experto
 DNI: 22510018
 Teléfono: 972 258 022

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mtro. Toledo Martínez Juan Daniel
 Instituto donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad, Gestión pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de la Variable Obligaciones financieras.
 Autor (s) del instrumento (s) : Ramírez Rengifo, Andrea Danisa.
 : Ortiz Ramírez, Isabel.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Obligaciones financieras en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Obligaciones financieras					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Obligaciones financieras				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		49				

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 19 de julio de 2022


 Mtro CPC Juan Daniel Toledo Martínez
 Cel. 94725 14-725
Firma del Experto Informante.
 Contador Público Colegiado
 Maestro en Gestión Pública

Firma de experto
 DNI: 22510018
 Teléfono: 972 258 022

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Horna Rubio, Abraham Josué
Instituto donde labora : Universidad César Vallejo
Especialidad : Contabilidad, Finanzas, Gestión pública
Instrumento de evaluación : Cuestionario de la Variable Factores determinantes.
Autor (s) del instrumento (s) : Ramírez Rengifo, Andrea Danisa.
: Ortiz Ramírez, Isabel.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

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

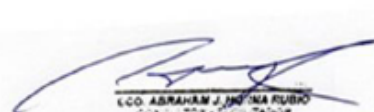
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Aceptable"; sin embargo, un puntaje menor se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: **APLICABLE**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 19 de julio de 2022



CCO. ABRAHAM J. HORNA RUBIO

CONTADOR PÚBLICO

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

REG. PROF. Nº 1123

Firma de experto

DNI: 06117267

Teléfono: 954 854 415

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. MARTÍN CABRERA ARIAS LUIS
Instituto donde labora : Universidad César Vallejo
Especialidad : Contabilidad, Finanzas
Instrumento de evaluación : Cuestionario de la Variable Obligaciones financieras.
Autor (s) del instrumento (s) : Ramírez Rengifo, Andrea Danisa.
: Ortiz Ramírez, Isabel.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

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

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 19 de julio de 2022



Firma de experto

DNI: 08870041

Teléfono: 987 846 656

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. MARTÍN CABRERA ARIAS LUIS
 Instituto donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad, Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de la Variable Factores determinantes.
 Autor (s) del instrumento (s) : Ramírez Rengifo, Andrea Danisa.
 : Ortiz Ramírez, Isabel.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

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

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

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: **APLICABLE**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 19 de julio de 2022



.....
 Firma de experto
 DNI: 08870041
 Teléfono: 987 846 656



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MANUEL AMASIFUEN REATEGUI, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis Completa titulada: "FACTORES DETERMINANTES Y LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS EN LOS CLIENTES DE UNA CAJA MUNICIPAL, MOYOBAMBA 2022", cuyos autores son ORTIZ RAMIREZ ISABEL, RAMIREZ RENGIFO ANDREA DANISA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 16 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MANUEL AMASIFUEN REATEGUI DNI: 45295390 ORCID: 0000-0002-0587-4060	Firmado electrónicamente por: MAMASIFUENRE el 23-12-2022 09:26:32

Código documento Trilce: TRI - 0491196