



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS  
COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS  
LAS MERCEDES JULIACA, 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. EVELIN ESTHEFANI TAPARA COTACALLAPA**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**JULIACA PERÚ**

**2024**



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS  
COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS  
LAS MERCEDES JULIACA, 2023**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. EVELIN ESTHEFANI TAPARA COTACALLAPA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**LICENCIADA EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:   
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**PRIMER MIEMBRO**

:   
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**SEGUNDO MIEMBRO**

:   
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

**ASESOR DE TESIS**

:   
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

: ECONOMÍA SECTORIAL – P16



**RESOLUCIÓN N° 578-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 28 de agosto del 2024

**VISTOS:** El Oficio No 071-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 28 de agosto del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El Expediente N° CU – 10740 presentado por el (la) Bachiller: TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023 conducente para optar el Título profesional de LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI jurado de la Tesis titulada: EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023, para optar el Título profesional de LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI  
2do Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO  
Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

Lugar : Salón de Grados de la FCCF  
Fecha : JUEVES, 05 de setiembre del 2024  
Hora : 9:30 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados (3)  
- Interesados (1)  
- Archivo (1)



**RESOLUCIÓN N° 239-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de julio del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-6150 de fecha 27 de mayo del 2024, del **Bach. TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Economía y Negocios Internacionales**.

**CONSIDERANDO:**

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°821-2023-D-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)  
- Archivo (1)



## "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

### RESOLUCIÓN N° 821-2023- D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 07 de noviembre del 2023

#### VISTOS:

El Oficio No 150-2023-DUI-FCCF-UANCV de fecha 03 de octubre del 2023, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° 09559 presentado por el (la) Bachiller: **TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI**, quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023**; para optar el Título Profesional de **Licenciado en Economía y Negocios Internacionales**, y

#### CONSIDERANDO:

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV; el **COMITÉ DE INVESTIGACIÓN** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

PRESIDENTE : Dr. MARTIN LEON CALA  
MIEMBROS : Dr. JESUS MAMANI MAMANI  
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiara de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-92-ANR. D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

#### SE RESUELVE:

##### PRIMERO:

**APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN** titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023**; presentado por el (la) Bachiller: **TAPARA COTACALLAPA EVELIN ESTHEFANI**, para optar el Título Profesional de **Licenciado en Economía y Negocios Internacionales**; y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

##### SEGUNDO:

RATIFICAR como Asesor(a) de Tesis al(la): Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

##### TERCERO:

La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

#### DISTRIBUCIÓN:

- Interesado(01)
- Asesor (01)
- FCCF (01)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA  
Decana (a) de la Facultad de Cs.  
Contables y Financieras



## EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

13%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	5%
2	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Nacional Mayor de San Marcos Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Colegio Columbia Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.uceva.edu.co	



<b>EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y Apellidos	EVELIN ESTHEFANI TAPARA COTACALLAPA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72743102
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0002-8753-7048">https://orcid.org/0009-0002-8753-7048</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-3275-5586">https://orcid.org/0009-0008-3275-5586</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres Y Apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres Y Apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres Y Apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
<b>Datos de investigación</b>	

3



Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	<p>Dirección: CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Coordenadas. Latitud: -15.48482 Longitud: -70.13711 <a href="https://maps.app.goo.gl/eAwrSkQdEq9eGG4S8">https://maps.app.goo.gl/eAwrSkQdEq9eGG4S8</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Noviembre 2023 - Setiembre 2024
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<p>Economía, Negocios <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a> Economía <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"  
*[Signature]*  
Dra. Judy Huacani S. Casaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo EVELYN ESTHEFANZ TAPARA COTACALLAPA, identificado con DNI Nro. 72743102 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023"

Asesorado por: DR. JUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 22 de NOVIEMBRE del 2024

  
FIRMA (ASESOR)

  
FIRMA (obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

A mi hermano que fue mi fuente de inspiración y sabiduría. Aún que su cuerpo ya no esté más físicamente, su espíritu guía mis pasos en este camino de la vida



## AGRADECIMIENTO

A mis padres por todo su apoyo incondicional en el transcurso de mi carrera, a mis hermanos por el apoyo moral y mis docentes por su paciencia y entrega.

Gracias por estar presente en esta etapa tan importante en mi vida.



## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO .....	IV
ÍNDICE .....	i
ÍNDICE DE TABLAS .....	iv
ÍNDICE DE FIGURAS .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	viii
CAPÍTULO I FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	9
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	9
1.1.1 Problema general.....	12
1.1.2 Problemas Específicos .....	12
1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	13
1.2.1 Objetivo General .....	13
1.2.2 Objetivos Específicos .....	13
1.3 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO .....	13
1.4 HIPÓTESIS .....	14
1.4.1 Hipótesis General .....	14
1.4.2 Hipótesis Específicas.....	14
1.5 VARIABLES.....	14



1.6 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO .....	16
2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO .....	16
2.2. MARCO TEÓRICO INICIAL QUE SUSTENTA EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN .....	19
2.2.1. Educación financiera .....	19
2.2.2. Educación financiera en el Perú .....	21
2.2.3. Morosidad .....	21
2.2.4. Tipos de morosidad .....	22
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	24
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	25
3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
3.2. MÉTODO O MÉTODOS APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN .....	26
3.3. POBLACIÓN - MUESTRA.....	26
3.3.1. Población .....	26
3.3.2. Muestra .....	26
3.4. TÉCNICAS, FUENTES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS .....	27
3.5. VALIDACIÓN DE LA CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS .....	28
3.6. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO.....	28
3.7. PLAN DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS.....	29
CAPÍTULO IV .....	30



RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	30
4.1. RESULTADOS .....	30
4.1.1. Análisis de normalidad.....	30
4.1.2. Analisis descriptivo .....	31
4.1.3. Contrastacion de hipotesis .....	36
4.2. DISCUSIÓN.....	48
CONCLUSIONES .....	49
RECOMENDACIONES .....	51
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	52
ANEXOS .....	53
Anexo 1: Matriz de sistematización de datos .....	54
Anexo 2: Matriz de consistencia .....	58
Anexo 3: Instrumento de recojo de información .....	60
Anexo 4: Instrumento de recojo de información .....	62



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Prueba de normalidad</i> .....	30
<b>Tabla 2</b> <i>Distribución de frecuencia del conocimiento financiero</i> .....	31
<b>Tabla 3</b> <i>Distribución de frecuencia de las habilidades financieras</i> .....	33
<b>Tabla 4</b> <i>Distribución de frecuencia de las actitudes financieras</i> .....	34
<b>Tabla 5</b> <i>Relación entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	37
<b>Tabla 6</b> <i>Relación entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	40
<b>Tabla 7</b> <i>Relación entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	43
<b>Tabla 8</b> <i>Relación entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	46



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Distribución de frecuencia del conocimiento financiero</i> .....	32
<b>Figura 2</b> <i>Distribución de frecuencia de las habilidades financieras</i> .....	33
<b>Figura 3</b> <i>Distribución de frecuencia de las actitudes financieras</i> .....	35
<b>Figura 4</b> <i>Regresión lineal entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	38
<b>Figura 5</b> <i>Regresión lineal entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</i> .....	41
<b>Figura 6</b> <i>Regresión lineal entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023</i> .....	44
<b>Figura 7</b> <i>Regresión lineal entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023</i> .....	47



## RESUMEN

En la presente exploración se tuvo como finalidad principal Determinar la vinculación de la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023. La exploración tiene diseño no experimental, un grado correlacional – transversal, tipo básico y de enfoque cuantitativa, la muestra, que incluyó a 125 comerciantes del centro de abastos Las Mercedes, fue de carácter probabilístico. Se empleó el juicio de especialistas para validar adecuadamente el enfoque, que incluyó el uso de una encuesta y un cuestionario. Se utilizó el Alfad de Cronbach para evaluar la confiabilidad del instrumento; el resultado fue 0,779, lo que indica una fiabilidad excepcional. En la exploración se ha concluido de acuerdo al examen Rho de Spearman (0.006) la cual recae en una vinculación nula, asumiendo que hay vinculación significativa entre la educación en finanzas y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Palabras clave:** Educación financiera, morosidad, conocimiento financiero, actitud financiera, habilidad financiera.



## ABSTRACT

The main purpose of the present exploration was to determine the link between financial education and late payment in the merchants of the Mercedes Juliaca supply center, 2023. The exploration has a non-experimental design, a correlational degree - transversal, basic type and quantitative approach, the sample, which included 125 merchants from the Las Mercedes supply center, was probabilistic in nature. Specialist judgment was used to adequately validate the approach, which included the use of a survey and questionnaire. Cronbach's Alfa was used to evaluate the reliability of the instrument; The result was 0.779, indicating exceptional reliability. In the exploration, it has been concluded according to the Spearman's Rho test (0.006), which results in a null link, assuming that there is a significant link between education in finance and delinquency in the merchants of the Mercedes Juliaca supply center, 2023.

**Keywords:** Financial education, late payment, financial knowledge, financial attitude, financial skill.



## INTRODUCCIÓN

El primer capítulo introduce el tema, que consiste en el problema general y las dificultades particulares de la exploración. Se describen detalladamente los supuestos, las variables examinadas y el marco conceptual, junto con el objetivo de la exploración.

Las exploraciones anteriores, el marco conceptual y la teoría pertinente a esta exploración es el foco del capítulo dos.

Se discute detalladamente los procesos, población y muestra, fuentes de datos, herramientas utilizadas para la recolección de información, diseño de hipótesis, metodología, diseño exploratorio y alcance de la exploración dentro del tercer capítulo.

El capítulo cuatro presenta el análisis y hallazgos de la exploración. El quinto capítulo, que es el último, presenta los resultados y recomendaciones. La exploración también incluye apéndices y referencias bibliográficas.



## CAPÍTULO I

### FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

#### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La situación problemática de la morosidad entre comerciantes, especialmente en mercados locales como el Centro de Abastos Las Mercedes en Juliaca, refleja un fenómeno más amplio que se manifiesta tanto a nivel global como nacional. A nivel global, la morosidad es un síntoma de problemas económicos subyacentes que afectan a millones de personas. La creciente desigualdad y la inestabilidad económica han llevado a muchas pequeñas y medianas empresas a enfrentarse a dificultades para mantener su liquidez. En un contexto de incertidumbre, los comerciantes se ven obligados a recurrir a financiamientos que, en ocasiones, son difíciles de gestionar, lo que resulta en altos índices de morosidad.

En el ámbito nacional, Perú no es ajeno a estas problemáticas. La economía peruana ha mostrado un crecimiento sostenido en las últimas décadas, pero este crecimiento no se ha traducido equitativamente en beneficios para todos los sectores. Muchos comerciantes, especialmente en áreas informales, carecen de acceso a educación financiera adecuada y a servicios bancarios que les permitan manejar sus deudas de manera eficiente. Esta situación se ve agravada por la falta de políticas públicas efectivas que



promuevan la inclusión financiera y la capacitación en gestión económica. La morosidad se convierte, entonces, en un ciclo vicioso: la falta de educación financiera lleva a un manejo inadecuado de los recursos, lo que provoca deudas, y estas, a su vez, generan más estrés y una disminución de la capacidad para aprender a manejar la situación.

Localmente, en el Centro de Abastos Las Mercedes, la realidad es aún más compleja. Este mercado es un punto clave para la economía de Juliaca, donde numerosos comerciantes se ven atrapados en una espiral de endeudamiento. Muchos de ellos provienen de contextos vulnerables y carecen de formación en temas financieros. A menudo, dependen de préstamos informales con altas tasas de interés que los atrapan en un ciclo de pagos constantes, dejando poco margen para el ahorro o la inversión en sus propios negocios. Las condiciones de trabajo son precarias, y la fluctuación de los precios de los productos que venden, sumada a la competencia feroz, agrava la situación.

El impacto de esta morosidad no se limita a los comerciantes individuales, sino que también afecta a la comunidad en su conjunto. Cuando los comerciantes no pueden cumplir con sus obligaciones, la economía local se resiente. Se generan pérdidas de empleo y disminuye la oferta de productos en el mercado. Además, la morosidad puede contribuir a la percepción negativa de los comerciantes por parte de entidades financieras, dificultando aún más el acceso a créditos que podrían aliviar su situación.

La falta de educación financiera es un factor determinante en esta problemática. Muchos comerciantes no comprenden conceptos básicos como la



planificación de gastos, la importancia del ahorro o cómo funcionan los créditos. Sin esta base, es difícil que puedan tomar decisiones informadas que les ayuden a salir de su situación de morosidad. Por lo tanto, la implementación de programas de educación financiera adaptados a las necesidades de los comerciantes es esencial. Estos programas podrían incluir talleres prácticos sobre gestión del dinero, elaboración de presupuestos y estrategias de ahorro, así como información sobre cómo funcionan los servicios financieros disponibles.

A nivel global, diversas iniciativas han demostrado que la educación financiera puede tener un impacto significativo en la reducción de la morosidad. Organizaciones no gubernamentales y gobiernos han comenzado a implementar programas que enseñan habilidades financieras básicas, lo que ha llevado a una mejora en la situación económica de muchas familias. En este sentido, Perú podría beneficiarse de estrategias similares, adaptadas a su contexto cultural y económico, que ayuden a fortalecer las capacidades de los comerciantes locales.

Además, es fundamental fomentar un ecosistema financiero más inclusivo, donde los comerciantes tengan acceso a productos financieros adecuados a sus necesidades. Las entidades financieras deben considerar la creación de líneas de crédito específicas para pequeños comerciantes que tomen en cuenta su realidad y ofrezcan tasas de interés accesibles. Esto, junto con una educación financiera adecuada, podría ayudar a romper el ciclo de morosidad y a promover un crecimiento sostenible en el sector.

En el caso del Centro de Abastos Las Mercedes, sería beneficioso establecer alianzas entre el gobierno local, las organizaciones comunitarias y las



entidades financieras para desarrollar un plan integral que incluya educación financiera y acceso a financiamiento. Este enfoque colaborativo podría empoderar a los comerciantes, ayudándoles a gestionar mejor sus finanzas y a reducir su dependencia de créditos informales.

La morosidad es una problemática multifacética que requiere atención urgente. A nivel global, nacional y local, es fundamental reconocer la importancia de la educación financiera y el acceso a servicios bancarios para combatir este fenómeno. Solo a través de un enfoque holístico que integre estos elementos se podrá generar un cambio real en la situación de los comerciantes y, por ende, en la economía de la comunidad.

Este proceso no será inmediato, pero con el compromiso de todos los actores involucrados, se puede construir un futuro más sostenible para los comerciantes del Centro de Abastos Las Mercedes y, en un sentido más amplio, para la economía peruana. La educación financiera debe ser considerada como una herramienta esencial para el desarrollo económico y social, que no solo beneficiará a los comerciantes, sino que también contribuirá al bienestar general de la sociedad.

### **1.1.1 Problema general**

¿Cuál es la vinculación de la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?

### **1.1.2 Problemas Específicos**

1. ¿Cuál es la vinculación del conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?



2. ¿Cuál es la vinculación de la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?
3. ¿Cuál es la vinculación de la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?

## 1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.2.1 Objetivo General

Determinar la vinculación de la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### 1.2.2 Objetivos Específicos

1. Determinar la vinculación del conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.
2. Determinar la vinculación de la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.
3. Determinar la vinculación de la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

## 1.3 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

### Justificación Teórica

La actual exploración se justifica ya que se podrá tener una mejora del bienestar de los empleados ya que al proporcionar educación financiera a los empleados contribuirá a su bienestar general.

### Justificación Práctica

Al adquirir habilidades para manejar eficientemente sus finanzas personales, podrán tomar decisiones más informadas y reducir la

posibilidad de enfrentar dificultades financieras, así como una mayor productividad labora ya que la preocupación por problemas financieros puede afectar la concentración y la productividad en el trabajo

### **Justificación Metodológica**

La metodología cumple con los parámetros de un tipo de La actual exploración cuantitativa, no experimental, cuyo análisis centra su atención en lo ejecutado hacia el personal del Ministerio de Economía y Finanzas, Puno – 2023.

## **1.4 HIPÓTESIS**

### **1.4.1 Hipótesis General**

Existe relación significativa entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### **1.4.2 Hipótesis Específicas**

1. Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.
2. Existe relación significativa entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.
3. Existe relación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

## **1.5 VARIABLES**

**Variable Independiente 1:** Educación financiera

**Variable Dependiente 2:** Morosidad

## 1.6 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE 1	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALAD DE MEDICIÓN
Educación financiera	Conocimiento financiero	Nivel de estudios financieros Investigación sobre finanzas Conocimientos de requisitos de crédito	Ordinal
	Habilidad financiera	Control de gastos con relación a los ingresos	Ordinal
	Actitud financiera	Análisis de tasa de interés Capacidad de ahorro Puntualidad. Planificación de flujo de caja	Ordinal
VARIABLE 2	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Morosidad	Categoría	Normal (1-8 días) Problemas potenciales (9-30 días) Deficiente (31-60 días) Dudosa (61 a 120 días) Pérdida (de 121 a más)	Ordinal
	Capacidad de pago	Nivel de deuda en el sistema financiero Ingreso por ventas Respaldo financiero	Ordinal



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

##### A nivel internacional

(Quinto, 2023) La educación en finanzas es la capacidad de comprender términos esenciales asociados con la gestión en finanzas personales. La finalidad de esta exploración es evaluar la importancia de las finanzas personales y la educación en finanzas entre los trabajadores públicos de la Personería de Medellín mediante el uso de un ejercicio empírico, un enfoque descriptivo exploratorio y una encuesta de percepción. A través de la encuesta se descubrió que: el 68% de los entrevistados había terminado cursos conducentes a una carrera de educación superior, y el 55,13% de los encuestados tenía entre 18 y 35 años. Dos de los resultados más significativos fueron que solo el 6,4% de los entrevistados dijeron que habían completado al menos un curso financiero y que el 70% de los entrevistados pensaba que las entidades públicas deberían brindar más educación en finanzas personales. Por último, una de las conclusiones más importantes es que la educación en



finanzas y las finanzas personales son fundamentales para que los individuos tomen decisiones responsables y educadas sobre su dinero y su destino en finanzas. Una sólida educación en finanzas puede ayudar a los individuos a alcanzar sus metas y fines en finanzas a mediano y largo plazo.

(Díaz & Sierra, 2021) La exploración que se proporciona en este artículo se sitúa en el marco de las finanzas personales, que están conectadas con las muchas formas en que los individuos realizan el proceso de calcular, analizar y evaluar las decisiones financieras a lo largo del tiempo. Debido a que las finanzas personales conectan de alguna manera la conducta humana con la economía, la contabilidad y la historia, se cree que las finanzas personales proporcionan aspectos clave para las actividades de las personas en el campo financiero. Es por esto que queremos analizar las características de la educación en finanzas y cómo afecta la forma en que los clientes de las dos principales instituciones bancarias de Tuluá manejan su dinero personal. Esto tiene que ver con los objetivos del Gobierno Nacional de avanzar en la inclusión en finanzas de individuos y empresas en Colombia. Es por eso que en los últimos años ha habido más de estos, y esto plantea interrogantes sobre el grado de educación en finanzas de la población en general y de los usuarios de las dos instituciones bancarias de Tuluá en particular en lo que respecta al manejo de las finanzas personales, incluyendo ahorros, inversiones, y productos de crédito.

### **A nivel nacional**

(Díaz, 2022) Descubrir cómo la educación financiera afecta la gestión del dinero individual es la finalidad principal de la exploración. Las



técnicas utilizadas fueron el tipo aplicado, el enfoque cuantitativo, el nivel explicativo causal, el diseño transversal no experimental y la metodología de investigación hipotético-deductiva. La población la conformaron 37,926 individuos entre 25 y 29 años que residían en la localidad de Los Olivos, resultando un tamaño de muestra de 380 personas. Los datos de la encuesta se recogieron utilizando como herramienta un cuestionario tipo Likert. Se utilizaron métodos analíticos tanto inferenciales como descriptivos. Los hallazgos mostraron que hay una vinculación del 60,2% entre la variable independiente de educación financiera y la variable dependiente de manejo personal del dinero. Se determinó mediante análisis de información descriptiva e inferencial que la educación en finanzas afectaba la manera en que los individuos manejaban sus propias finanzas.

(Eyzaguirre et al., 2016) Nuestra exploración examina el papel que juegan las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes (18 a 25 años) en Lima Metropolitana. Esto ha llevado a una contextualización del estado de la literatura sobre educación financiera a nivel nacional e internacional. Esto ha permitido que el estudio se base en un sólido marco teórico, definiendo el abordaje del problema y su objetivo. El principal problema que plantea este estudio es que los jóvenes de Lima Metropolitana que buscan educación superior no cuentan con los conocimientos o habilidades necesarios para aumentar su acceso al sistema financiero, incluidos conceptos y/o instrumentos financieros fundamentales. Carecen de una comprensión precisa y completa, particularmente sobre a) ahorros, b) presupuestos personales, c)



membresía en el sistema financiero yd) utilización del crédito. La exploración se basa en la firme idea de que los distintos sectores sociales no tienen suficiente alfabetización o cultura financiera, lo que impediría una adecuada integración y comunicación entre los actores económicos que utilizan bienes y/o instrumentos financieros, es decir, el sistema financiero. Nuestra exploración comenzó con una revisión de la información de una encuesta que realizamos con los beneficiarios de una iniciativa de responsabilidad social liderada por el BCP destinada a promover la educación en finanzas entre los jóvenes que cursan educación secundaria y postsecundaria. Se seleccionó una muestra de 1200 alumnos de una población objetivo de 30 000 estudiantes de 17 organizaciones educativas donde se implementó nuestro estudio. Nuestra exploración usó una encuesta con 20 preguntas como instrumento para recopilar información. La principal contribución de nuestra investigación es que ha identificado y validado las deficiencias en educación financiera de la población objetivo y ha examinado el problema como un fenómeno social para encontrar una solución que les permita integrarse exitosamente al sistema financiero y llevar una vida personal y profesional plena.

## **2.2. MARCO TEÓRICO INICIAL QUE SUSTENTA EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

### **2.2.1. Educación financiera**

La educación financiera es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económicos. Este concepto abarca una variedad de



temas, incluyendo la gestión del presupuesto, el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación para el futuro. La educación financiera busca empoderar a los individuos para que comprendan cómo funcionan los productos financieros y cómo pueden utilizarlos de manera efectiva para alcanzar sus objetivos económicos (Juárez, 2020).

Un aspecto clave de la educación financiera es la capacidad de analizar y evaluar la información financiera, lo que ayuda a las personas a identificar sus necesidades y metas. Esto incluye entender los riesgos y beneficios asociados con diferentes opciones de inversión, así como las implicaciones de endeudarse (Vargas et al., 2017).

A través de la educación financiera, se promueve la importancia del ahorro y la planificación a largo plazo, lo que puede llevar a una mayor estabilidad económica y a la reducción de la morosidad. En un mundo donde las decisiones financieras son cada vez más complejas, la educación financiera se convierte en una herramienta esencial para mejorar la calidad de vida y fomentar un desarrollo económico sostenible (Carrillo & Mondragón, 2021).

Su objetivo es abordar a los individuos la información y las habilidades necesarias para tomar decisiones en finanzas acertadas mediante el desarrollo de su educación financiera. Para lograr este objetivo, para abordar los distintos requerimientos y etapas de desarrollo de diversas audiencias objetivo, SBS ha desarrollado una variedad de iniciativas de educación en finanzas. (Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS), 2023)

### 2.2.2. Educación financiera en el Perú

En América Latina, el porcentaje de personas que carecen de conocimientos financieros es del 60%. Esto implica que más del 50% de la población desconoce las ventajas que pueden brindar los bienes del sistema financiero. La disparidad es aún más pronunciada en Perú, donde se requiere una acción rápida tanto del sector público como del comercial para revertir la tendencia. (López, 2022)

Una encuesta realizada en nuestro país por la SBS encontró que menos del 5% de los peruanos tiene conocimientos sobre finanzas.

### 2.2.3. Morosidad

La morosidad se refiere a la situación en la que una persona o entidad no cumple con sus obligaciones de pago en el plazo establecido. Esto puede incluir deudas como préstamos, tarjetas de crédito, facturas y otras obligaciones financieras. La morosidad se considera un indicador de problemas económicos y puede tener consecuencias negativas tanto para el deudor como para el acreedor (Jiménez Martínez, 2018).

Cuando una persona entra en morosidad, puede enfrentar una serie de repercusiones, como el aumento de intereses, cargos por mora y la posibilidad de acciones legales por parte de los acreedores. Además, la morosidad puede afectar la calificación crediticia, dificultando el acceso a futuros créditos o préstamos (Quispe, 2022).

En el contexto de las empresas, la morosidad puede resultar en la disminución del flujo de efectivo, lo que puede comprometer la operación del negocio. Por lo tanto, abordar la morosidad es esencial para mantener la salud

financiera tanto de individuos como de organizaciones, y puede requerir estrategias como la reestructuración de deudas o la mejora de la educación financiera (Quispe, 2022).

El factor económico es un factor fundamental que contribuiría a la morosidad; Los altos niveles de deuda entre los hogares se deben a las tasas de interés crediticias, la dinámica familiar inestable y el aumento de los gastos de subsistencia que ponen a las familias en riesgo. (Mora et al., 2020)

#### **2.2.4. Tipos de morosidad**

##### Morosos fortuitos

Son aquellos que por falta temporal de fondos u otra forma de pago no pueden realizar sus pagos en las fechas previstas. Se aconseja ampliar los plazos para este tipo de consumidores morosos ya que les ofrecerá un respiro y aumentará la probabilidad de que puedan completar el pago si se les da la oportunidad de saldar la deuda (Jiménez, 2018).

##### Morosos internacionales

Son ellos los que están en mora y tienen los medios para pagar, pero eligen no hacerlo. Intentan evitar pagar lo antes posible aprovechándose de las buenas intenciones de sus acreedores. Mientras que algunos tardan un poco en pagar, otros nunca lo hacen (Jiménez, 2018).

##### Morosos negligentes

Estos son los deudores que no muestran ninguna inclinación a preguntar sobre el monto de su saldo vencido. En lugar de pagar sus obligaciones, utilizan su liquidez disponible para comprar otras cosas (Jiménez, 2018).



## Morosos circunstanciales

Cuando ven un defecto o mal funcionamiento en los bienes o servicios que han pagado, son ellos quienes voluntariamente suspenden el pago. Pero una vez que se soluciona el problema, la mayoría de estos clientes sí pagan (Jiménez, 2018).

## Morosos despreocupados

Estos deudores son los que desconocen que deben dinero debido al desorden en su administración administrativa. Sin duda están deseosos de pagar, pero descuidan sus obligaciones financieras porque no están preparados o son olvidadizos. Necesitan recibir recordatorios de pagos unos días antes del vencimiento de la deuda o de la cuota (Jiménez, 2018).

- Componentes

En conformidad con Mendoza (2020), observa que los componentes morosos tienen un impacto positivo en los préstamos concedidos a las MYPES; Estos componentes se evalúan desde el punto de vista crediticio para los clientes que no cumplen con sus pagos a tiempo o que realizan pagos atrasados.

- Factores externos

En conformidad con Brachfield (2014), destaca a aquellos que, como resultado de las diversas situaciones que enfrentan los acreedores, nunca más cumplen con sus compromisos financieros. Estos casos incluyen los siguientes: Las dificultades financieras y de liquidez surgen cuando los clientes no cumplen con sus compromisos de pago operativos o financieros de manera responsable. La única forma de brindar una solución es que el cliente busque formas de



aumentar sus ingresos y permitirle salir de sus circunstancias financieras actuales. Si el cliente no sale de este escenario le resultará muy difícil cumplir con sus responsabilidades (Jiménez, 2018).

## 2.3. MARCO CONCEPTUAL

### **Actitud financiera**

Alude a la idea de que las capacidades financieras abarcan la conducta y las actitudes de una persona hacia su situación financiera, y que el conocimiento financiero a menudo está referida a la información y capacidades necesarias para tomar decisiones financieras fundamentales.

### **Educación financiera**

Es la habilidad de comprender cómo funcionaría el dinero en el mundo real, incluido cómo se adquiere, maneja e invierte.

### **Habilidad financiera**

Es la capacidad de investigar y usar datos financieros para la gestión de elecciones y acciones.

### **Morosidad**

Cuando un deber caducó, la persona natural o jurídica que no lo ha cumplido es la que tiene la culpa. Un documento debe ser propiedad legítima de ambas partes para que se considere predeterminado.



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En conformidad con Cadena-Iñiguez et al. (2017), en tal exploración se utiliza el enfoque cuantitativo para realizar exploraciones que siguen pautas específicas para la recogida y el procesamiento de información. Esto puede implicar el uso de un procedimiento estadístico y orientar los datos a hallazgos numéricos.

Además, se creó el diseño correlacional transversal no experimental. Vallejo (2002) describe este tipo de diseño de exploración como centrado en la medición de dos variables y la evaluación de cualquier vinculación potencial entre ellas. Su finalidad es facilitar la interacción entre las dos variables. Es responsabilidad de este proyecto de exploración, por otra parte, recolectar datos en su estado inalterado y demostrar que los usuarios seleccionados para la muestra y el tema laboral están vinculados.

Finalmente, se adoptó el tipo básico como metodología para esta exploración. Esteban Nieto (2018) sostiene que el tipo básico solo se aplica en la exploración aplicada porque la motivación detrás de él es la curiosidad

y el deseo de aprender cosas nuevas; como resultado, el tipo básico actúa como base para la exploración científica.

### 3.2. MÉTODO O MÉTODOS APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN

En conformidad con (Abreu, 2014), los cuatro principios rectores del enfoque descriptivo son la observación, el análisis, la interpretación y la descripción objetiva de los acontecimientos. El método descriptivo se centra en la recopilación de información.

### 3.3. POBLACIÓN - MUESTRA

En conformidad con (TEÓRIC, 2003), caracteriza a la población como un conjunto de ideas directamente vinculadas con la interrogante de exploración.

#### 3.3.1. Población

La población consta de 450 Comerciantes del centro de abastos las mercedes Juliaca, 2023

#### 3.3.2. Muestra

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

Donde:

n: Tamaño de la muestra buscado

N: Tamaño de la población

Z: Parámetro de estadística que depende del nivel de confiabilidad

e: Error de estimación máximo aceptado

p: Posibilidad que ocurra el evento

q: Posibilidad que no ocurra el evento

$$n = \frac{420 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (420 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 125$$

La muestra estará compuesta por 125 comerciantes del centro de abastos las Mercedes

### 3.4. TÉCNICAS, FUENTES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN PARA A LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) describieron las estrategias de recogida de información como mecanismos que cubren todo tipo de instrumentos con el fin de recoger la mayor cantidad de información posible y lograr las metas. Estos enfoques incluyen un examen de indicadores, fórmulas y ecuaciones.

A través del compromiso directo, se puede obtener conocimiento trascendental directamente de las fuentes. La información de fuentes primarias se recopila mediante observación, entrevistas y encuestas; La información de fuentes secundarias es recopilada anteriormente por otros exploradores, pero se proporciona sin participación directa.

La finalidad del instrumento de recogida de información requerida para el avance de la exploración. La característica principal que lo hace tan beneficioso para el explorador es que recopila conocimiento de primera mano sobre el tema que se explora.

**Instrumento:** Ficha de recojo de información.

### 3.5. VALIDACIÓN DE LA CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

La coeficiencia de vinculación de Spearman, a menudo conocido como Rho de Spearman, es un indicador no paramétrico de la dependencia estadística o vinculación entre dos variables y se usó para confirmar el análisis de hipótesis. Evalúa la conexión entre las clasificaciones de dos conjuntos de datos para ver si existe una relación monótona, aunque no siempre lineal, entre ellas. Cuando los datos no cumplen con los criterios de homocedasticidad y normalidad necesarios para la coeficiencia de vinculación de Pearson, el análisis de Spearman puede resultar útil.

#### Hipótesis de Investigación:

- **Hipótesis Nula (H0):** No hay una vinculación significativa entre las variables X e Y. Es decir,  $\rho_s=0$
- **Hipótesis Alternativa (H1):** Hay una vinculación significativa entre las variables X e Y. Es decir,  $\rho_s \neq 0$

Cálculo del coeficiente de Spearman utilizando la fórmula:

$$\rho_s = \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

donde  $d_i$  es la diferencia entre los rangos de cada par de observaciones, y  $n$  es la cantidad de pares de datos.

### 3.6. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

Se expuso el grado en que las variables se vinculaban y el uso del instrumento de recogida de información ha demostrado la coherencia y consistencia de los hallazgos, por lo que la presente actividad de



exploración satisface los requisitos necesarios de validez y confiabilidad.

Por el contrario, el alfa de Cronbach es 0,8.

### **3.7. PLAN DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS**

El procedimiento completo que siguió el explorador, que incluyó la entrada y recogida de información, su procesamiento y presentación, se denomina procesamiento de información para la exploración. Para el procesamiento de información se usan programas informáticos, lo que ha dado a los exploradores ventajas en términos de tiempo, dinero y espacio, ya que los hallazgos se ven de inmediato.



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. RESULTADOS

##### 4.1.1. Análisis de normalidad

Cualquier procedimiento de exploración debe ser monitoreado y seguirse todos sus pasos para que logre éxito. A distintos individuos les ha resultado difícil comprobar los supuestos teóricos necesarios para cada paso y, usualmente, el procedimiento puede ser tan oneroso que se pasarían por alto detalles fundamentales, lo que afecta los hallazgos y, en última instancia, el procedimiento de toma de decisiones.

**Tabla 1**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
<b>Conocimiento financiero</b>	,390	125	,000	,716	125	,000
<b>Habilidad financiera</b>	,494	125	,000	,481	125	,000



<b>Actitud financiera</b>	,382	125	,000	,692	125	,000
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA MOROSIDAD</b>	,491	125	,000	,497	125	,000
<b>AD</b>	,090	125	,016	,944	125	,000

a. Corrección significativa de Lilliefors

Nota. Información extraída de SPSS.

#### 4.1.2. Analisis descriptivo

La examinación de las variables se expone seguidamente:

##### 4.1.2.1. Variable educacion financiera

Dimensión conocimiento financiero

**Tabla 2**

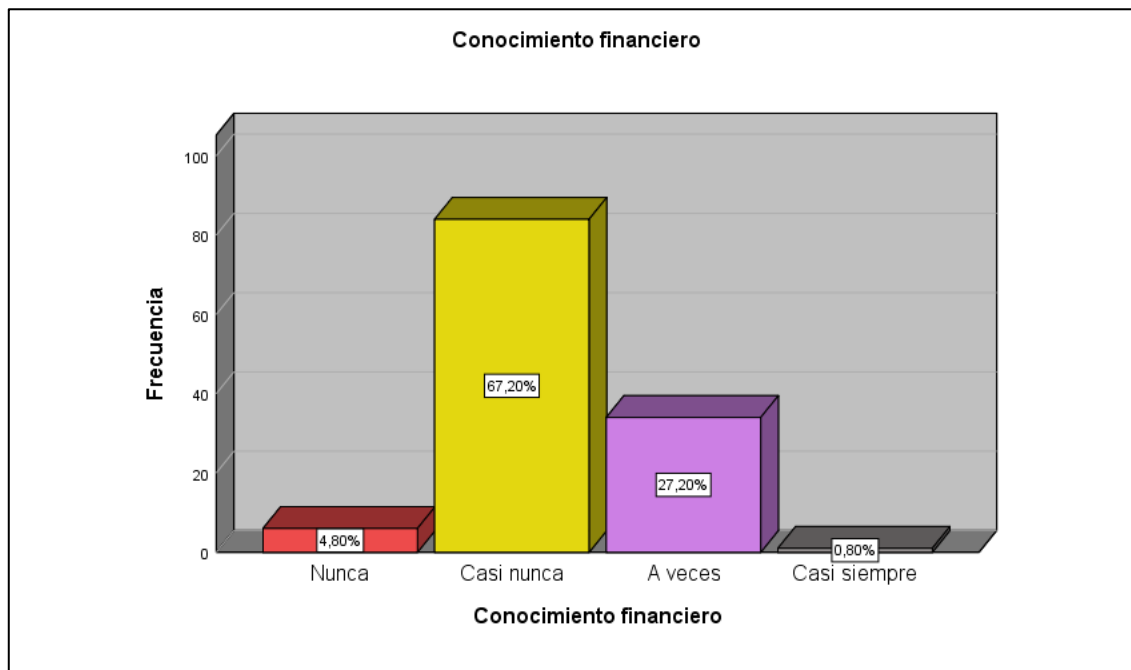
*Distribución de frecuencia del conocimiento financiero*

	Frecuencia	Proporción	Proporción válida	Proporción acumulada
<b>Nunca</b>	6	4,8	4,8	4,8
<b>Casi nunca</b>	84	66,7	67,2	72,0
<b>A veces</b>	34	27,0	27,2	99,2
<b>Casi siempre</b>	1	,8	,8	100,0
<b>Total</b>	125	99,2	100,0	

Nota. Información extraída de SPSS

**Figura 1**

*Distribución de frecuencia del conocimiento financiero*



*Nota.* Información extraída de SPSS

### Interpretación

En conformidad con la tabulación expone los hallazgos que se obtuvieron de la encuesta 225 individuos en la tabulación se podría visualizar que, el 67.20% tiene un desconocimiento sobre temas de financieros, el 27.20% tiene un conocimiento regular de las finanzas y solo el 0.80% tiene un conocimiento excelente sobre finanzas.

Esto ha sugerido que gran parte de los entrevistados no estudian cuestiones financieras y que a menudo falta el asesoramiento de las autoridades de las empresas, lo que genera desconfianza. El 73% de los individuos puede completar con precisión divisiones simples en matemáticas, solo el 17% puede

calcular exactamente el interés simple y el 40% de los individuos son conscientes de los impactos de la inflación, según los hallazgos de la examinación de la capacidad en finanzas del PLANEF. Sólo el 21% de los individuos es conscientes de que el fondo de seguro de depósitos protege los depósitos bancarios.

**Tabla 3**

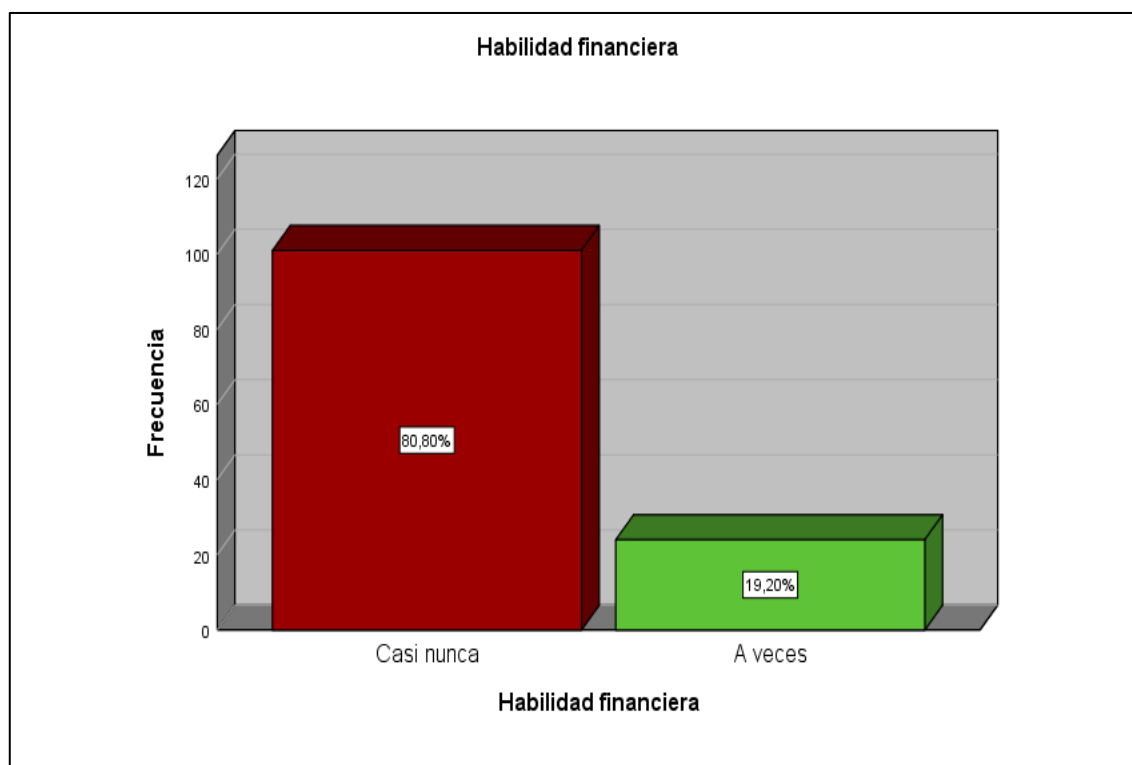
*Distribución de frecuencia de las habilidades financieras*

	Frecuencia	Proporción	Proporción válida	Proporción acumulada
<b>Casi nunca</b>	101	80,2	80,8	80,8
<b>A veces</b>	24	19,0	19,2	100,0
<b>Total</b>	125	99,2	100,0	

*Nota.* Información extraída de SPSS

**Figura 2**

*Distribución de frecuencia de las habilidades financieras*



*Nota.* Información extraída de SPSS

### Interpretación

En conformidad con la tabulación 3 expone los hallazgos que se obtuvieron de la encuesta 225 individuos en la tabulación se podría visualizar que, el 80.80% no presenta habilidades financieras, por otro lado, solo el 19.20% tiene presenta habilidades financieras de rango regular.

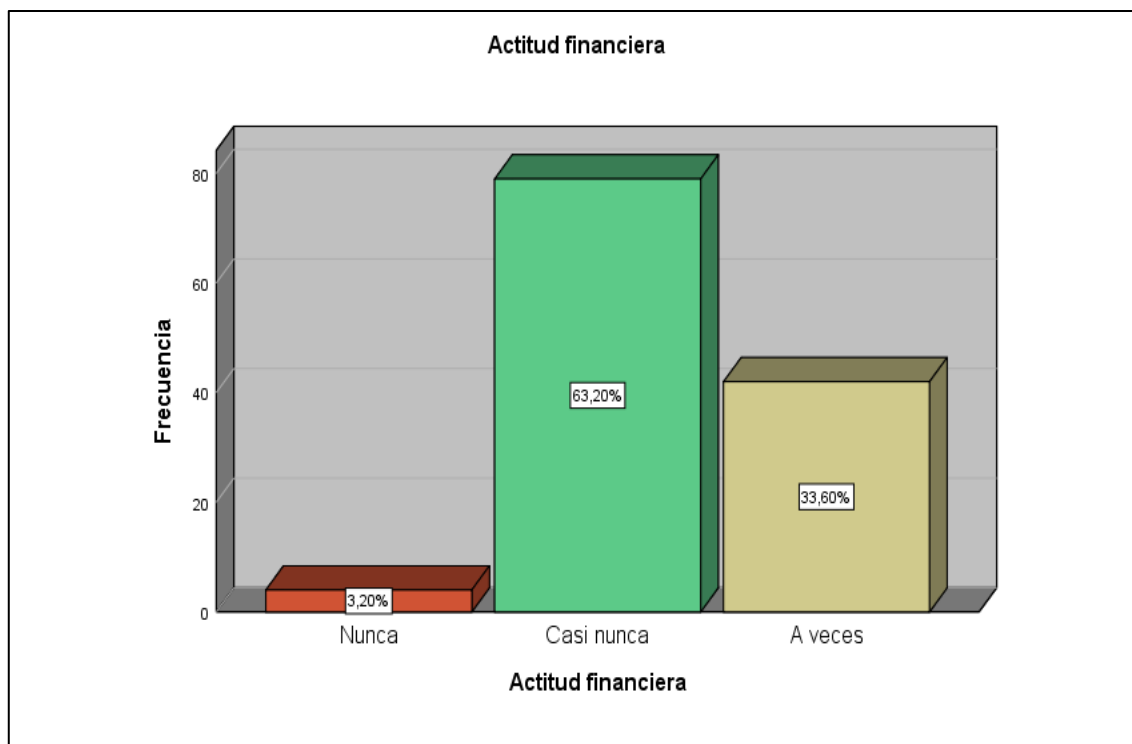
Sólo el 19,20% de los individuos en la tabla tienen una capacidad financiera regular, lo que sugiere que pocas personas mantienen un control regular sobre sus gastos y toman decisiones financieras deficientes. Esto se ve respaldado por datos del PLANEF, que muestran que el 43% de los adultos carece de presupuesto familiar, 71% de los cuales se encuentran en una categoría socioeconómica alta y sólo el 19% no tiene educación formal y el 68% reportó tener dificultades para acceder a sus ingresos. los fines de semana se reúnen al menos una vez durante el año anterior.

**Tabla 4**

*Distribución de frecuencia de las actitudes financieras*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Proporción</b>	<b>Proporción válida</b>	<b>Proporción acumulada</b>
<b>Nunca</b>	4	3,2	3,2	3,2
<b>Casi nunca</b>	79	62,7	63,2	66,4
<b>A veces</b>	42	33,3	33,6	100,0
<b>Total</b>	125	99,2	100,0	

*Nota.* Información extraída de SPSS

**Figura 3***Distribución de frecuencia de las actitudes financieras*

Nota. Información extraída de SPSS

### Interpretación

En conformidad con la tabulación 4 expone los hallazgos que se obtuvieron de la encuesta 225 individuos en la tabulación se podría visualizar que, el 63.20% presenta una escasa actitud financiera, por otro lado, el 33.60% presenta actitudes financieras de manera regular.

Con base en los hallazgos, se puede decir que el 63.20% de los comerciantes del centro de abastos de Las Mercedes o un poco más del 25% del total de comerciantes no tienen una buena actitud financiera. Además de ver que pocos comerciantes se preparan detalladamente para el destino del crédito, práctica que genera insatisfacción y desmotivación, también se observa que pocos comerciantes se sienten obligados a pagar sus honorarios a tiempo, lo

cual está vinculado con el trato que recibirían. obtener de organizaciones financieras. cumplir con sus obligaciones a tiempo, ya que creen que están pagando por un esfuerzo no rentable.

#### 4.1.3. Contrastacion de hipotesis

##### Hipótesis General

Existe relación significativa entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

##### 1. Formulación de hipótesis estadísticas

**Ho:** No existe relación significativa entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Ha:** Existe relación significativa entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

##### 2. Elección del nivel de significancia

El grado significante escogido es  $\alpha=0,05$

##### 3. Selección de la prueba estadística

Se usó la evaluación de vinculación de Rho Spearman en la cual se asume a los integrantes de la muestra como elegidos aleatoriamente y se han ejecutado los procedimientos relevantes en su totalidad.

##### 4. Lectura de P – valor

Cuando P – valor está por debajo al grado significante se aceptaría el análisis de H, cuando p – valor está por encima al grado significante se aceptaría la Ho.

**Tabla 5**

*Relación entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.*

		EDUCACIÓN FINANCIERA	MOROSIDAD	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	,006
		Sig. (bilateral)	.	,945
		N	125	125
	<b>MOROSIDAD</b>	Coeficiencia vinculante	,006	1,000
		Sig. (bilateral)	,945	.
		N	125	125

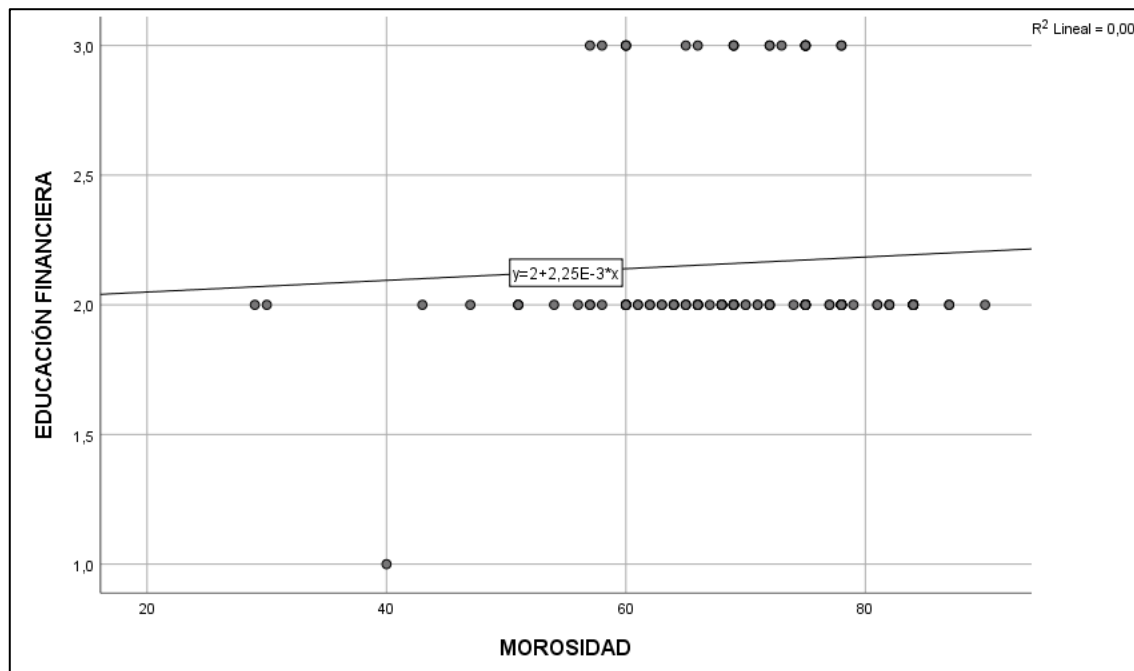
Nota. Información extraída SPSS.

### Decisión estadística

En conformidad con la tabulación 5 podríamos notar que, la vinculación rho-Spearman es 0,006, lo cual indicaría que no hay vinculación entre ambas variables. Sin embargo, el valor p es 0,945, que es superior al grado significativo que 0,05, entonces, no hay vinculación significativa entre la educación en finanzas y morosidad. Esto conduciría rechazarse la  $H_a$  y aceptarse la  $H_o$ , y se ha concluido que hay vinculación significativa entre la educación en finanzas y morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023. De la interrelación podríamos afirmar que los comerciantes no presentan educación financiera por ello mantienen una morosidad elevada ante organismos financieros. La ilustración a continuación expone cómo se usa la regresión lineal para justificar todo esto.

**Figura 4**

*Regresión lineal entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.*



Nota. Información extraída de SPSS.

### Interpretación

En conformidad con la tabulación 4 e ilustración 5, se exponen los hallazgos de la examinación de regresión, una vinculante de 0,006, está claro que distintos puntos en dispersión tienen una pendiente positivamente, lo cual indicaría que la tasa de morosidad aumenta al disminuir el conocimiento financiero. Esta vinculación está representada por la ecuación a continuación.

$$Y = 2.0 + 2.25 * X$$

$$b_0 = 2.0$$

$$b_1 = 2.25$$

bo: 2.0, nos expone que, si los comerciantes del centro Mercedes continúan demostrando más conocimientos en áreas vinculadas con la educación financiera, tendrán una mayor morosidad.

b1: 2.25, la morosidad incrementará en promedio 2,0 puntos por cada punto que fluctúe la educación financiera, como lo muestra la variable.

### **Prueba de Hipótesis específica 1**

Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

#### **1. Formulación de hipótesis estadísticas**

**Ho:** No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Ha:** Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

#### **2. Criterio: regla de decisión**

P valor > 0,05: Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor < 0,05: Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 6**

*Relación entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.*

		Conocimiento financiero	MOROSIDAD
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Conocimiento financiero</b>		
	Coeficiencia vinculante	1,000	,193*
	Sig. (bilateral)	.	,031
	N	125	125
	<b>MOROSIDAD</b>		
	Coeficiencia vinculante	,193*	1,000
Sig. (bilateral)	,031	.	
N	125	125	

\*. La vinculación es significativa en el grado 0,05 (bilateral).

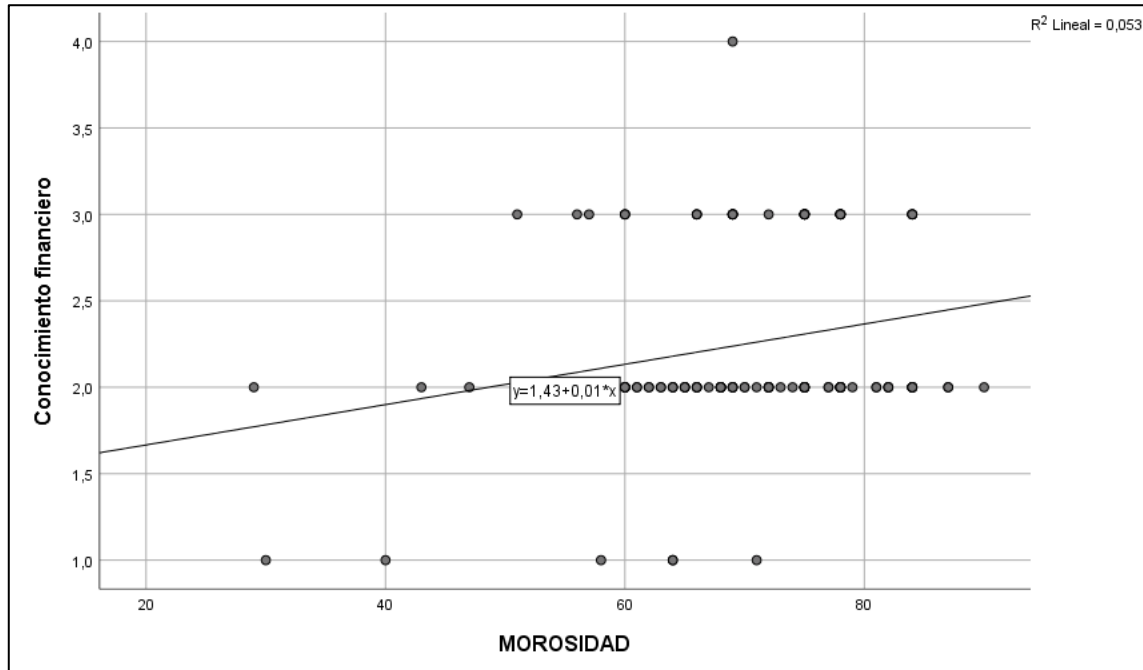
*Nota.* Información extraída de SPSS.

### **Decisión estadística**

En conformidad con la tabulación 6 P podríamos notar que, la vinculación rho-Spearman es 0,193, lo cual indicaría que no hay vinculación entre ambas variables. Sin embargo, el p valor es 0,031 que es inferior al grado significativo que 0,05, entonces, hay vinculación significativa entre el conocimiento financiero y morosidad. Esto conduciría al rechazarse la  $H_0$  y aceptarse la  $H_a$ , se ha concluido que hay vinculación significativa entre el conocimiento en finanzas y la morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023. De la interrelación podríamos afirmar que los comerciantes presentan un bajo conocimiento financiero por ello mantienen una morosidad elevada ante organismos financieros. La ilustración a continuación expone cómo se usa la regresión lineal para justificar todo esto.

**Figura 5**

*Regresión lineal entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.*



*Nota.* Información extraída de SPSS.

### Interpretación

En conformidad con la tabulación 6 e ilustración 5, se exponen los hallazgos del análisis de regresión, una vinculación de 0,193, los puntos de dispersión muestran claramente una pendiente positiva entre la dimensión conocimiento en finanzas y la variable morosidad en los comerciantes de la central de abastecimiento Las Mercedes, indicando que, a mayor morosidad, menor conocimiento financiero hay. Esta vinculación está representada por la ecuación a continuación.

$$Y = 1.43 + 0,01 * X$$

$$b_0 = 1.43$$



$b_1 = 0,01$

$b_0$ : 1.43, si los comerciantes buscan información o presentan conocimiento alguno sobre finanzas se estima que disminuirá la morosidad en el centro de abastos las Mercedes.

$b_1$ : 0,01, representada por la variable, la morosidad incrementará en 1.43 en promedio por cada variación en la capacidad financiera.

## **Prueba de Hipótesis específica 2**

Existe relación significativa entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### **1. Formulación de hipótesis estadísticas**

**H<sub>0</sub>**: No Existe relación significativa entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**H<sub>a</sub>**: Existe relación significativa entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### **2. Criterio: regla de decisión**

P valor > 0,05: Aceptarse la H<sub>0</sub> y rechazarse la H<sub>a</sub>.

P valor < 0,05: Aceptarse la H<sub>a</sub> y rechazarse la H<sub>0</sub>.

**Tabla 7**

*Relación entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023*

		Habilidad financiera	MOROSIDAD	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Habilidad financiera</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	-,081
		Sig. (bilateral)	.	,368
		N	125	125
	<b>MOROSIDAD</b>	Coeficiencia vinculante	-,081	1,000
		Sig. (bilateral)	,368	.
		N	125	125

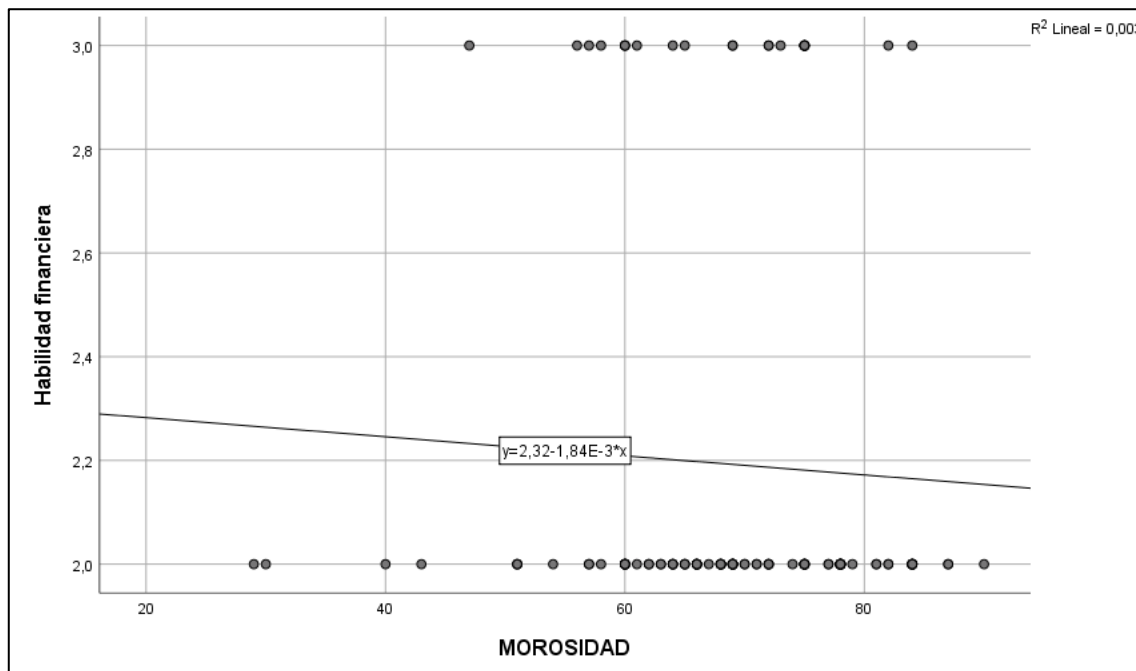
*Nota.* Información extraída de SPSS.

#### **Decisión estadística**

En conformidad con la tabulación 7 podríamos notar que, la vinculación rho-Spearman es -0.081, lo cual indicaría que no hay vinculación entre ambas variables. Sin embargo, el p-valor es 0,368 que es superior al grado significativo que 0,05, entonces, no hay vinculación significativa entre la habilidad financiera y morosidad. Esto conduciría al rechazarse la  $H_a$  y aceptarse la  $H_o$ , se ha concluido que hay vinculación significativa entre la habilidad en finanzas y morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Figura 6**

*Regresión lineal entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023*



*Nota.* Información extraída de SPSS.

### Interpretación

En conformidad con la ilustración 6 e tabulación 7, se exponen los hallazgos del análisis de regresión, una vinculación de -0.081. Es claro que existe una pendiente negativa en los puntos de dispersión entre las variables educación financiera y morosidad, lo que indica que cuanto mayor es la morosidad, menor es la capacidad financiera. Esta vinculación está representada por la ecuación a continuación.

$$Y = 2.32 + 1.84 * X$$

$$b_0 = 2.32$$

$$b_1 = 1.84$$

bo: 2.32, quiere decir que, si los comerciantes del centro de abastos las Mercedes persisten teniendo menores habilidades financieras se estima que mayor será la morosidad.

b1: 1.84, representada por la variable, la morosidad incrementará en 2.0 en promedio por cada variación en la capacidad financiera.

### **Prueba de Hipótesis específica 3**

Existe relación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### **3. Formulación de hipótesis estadísticas**

**Ho:** No existe relación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Ha:** Existe relación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

### **4. Criterio: regla de decisión**

P valor  $>$  0,05: Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor  $<$  0,05: Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 8**

*Relación entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023*

		Actitud financiera	MOROSIDAD	
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Actitud financiera</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	-,020
		Sig. (bilateral)	.	,824
		N	125	125
	<b>MOROSIDAD</b>	Coeficiencia vinculante	-,020	1,000
		Sig. (bilateral)	,824	.
		N	125	125

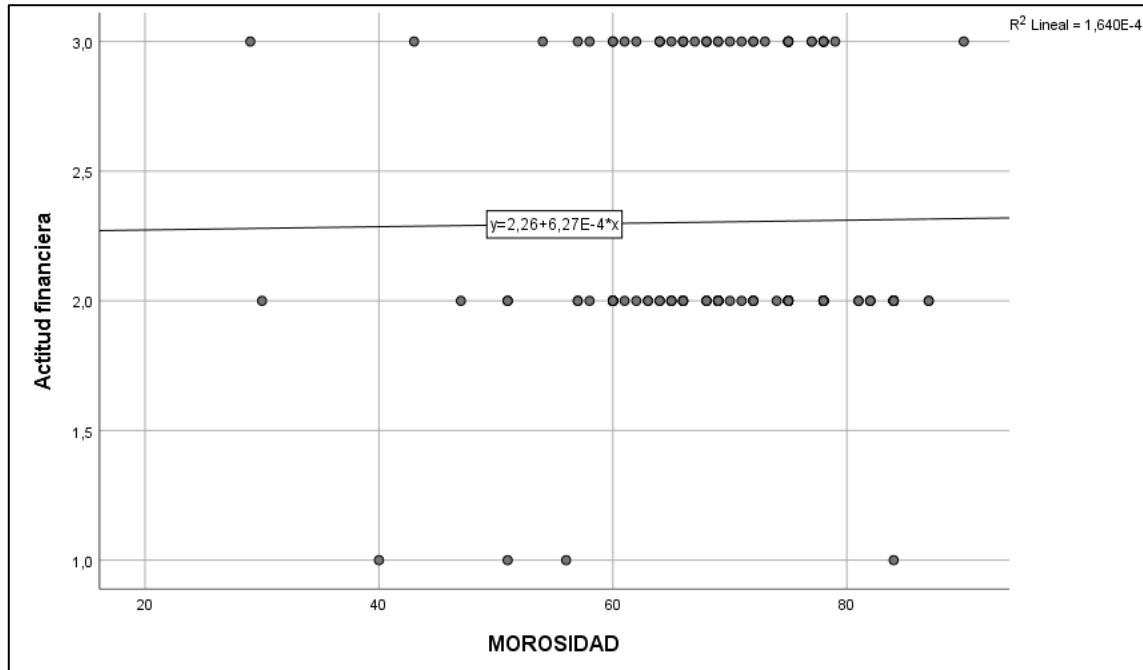
*Nota.* Información extraída de SPSS.

### **Decisión estadística**

En conformidad con la tabulación 8 podríamos notar que, la vinculación rho-Spearman es -0.020, lo cual indicaría que no hay vinculación entre ambas variables. Sin embargo, el p-valor es 0,824 que es superior al grado significativo que 0,05, entonces, no hay vinculación significativa entre la actitud financiera y morosidad. Esto conduciría a rechazarse la  $H_a$  y la aceptarse la  $H_o$ , y se ha concluido que hay vinculación significativa entre la actitud en finanzas y morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.

**Figura 7**

*Regresión lineal entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023*



*Nota.* Información extraída de SPSS.

### Interpretación

En conformidad con la ilustración 7 y la tabulación 8, se exponen los hallazgos del análisis de regresión, una vinculación de -0.020. Es claro que hay una pendiente negativa entre la dimensión actitud en finanzas y la variable morosidad. Esto indica que cuanto mayor es la morosidad, menor es la actitud financiera, como lo muestra la siguiente ecuación.

$$Y = 2.26 + 6.27 * X$$

$$b_0 = 2.26$$

$$b_1 = 6.27$$

bo: 2.26, quiere decir que, si los comerciantes del centro de abastos las Mercedes persisten teniendo menores actitudes financieras negativas se estima que mayor será la morosidad.

b1: 6.27, representada por la variable, la morosidad incrementará en 2.0 en promedio por cada variación en la capacidad financiera

## 4.2. DISCUSIÓN

Dado que los comerciantes del centro de suministros Las Mercedes no se educan sobre finanzas a través de libros, boletines, sitios web, etc., de los hallazgos de la exploración hemos concluido que no brindan educación financiera. Tampoco son conscientes de las obligaciones y los peligros asociados con el incumplimiento de los préstamos, la conexión entre la educación financiera y los pagos atrasados a los minoristas, y otra información pertinente,  $P$  – valor es superior al grado significativo ( $0.945 > 0.05$ ) con un grado significativo 0.006. Entonces se ha procedido a aceptarse la  $H_0$  y rechazarse la  $H_a$ .

Los hallazgos de la exploración se han cotejado con los hallazgos de exploraciones vinculadas. Por ejemplo, mencionamos la exploración de Díaz (2022), que tuvo como finalidad conocer el impacto de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales. Los hallazgos indicaron que, en el 60,2% de los casos, la educación financiera, como variable independiente, no tuvo efecto en la gestión de las finanzas individuales, la variable dependiente. A partir de los datos descriptivos e inferenciales se concluyó que no hay vinculación entre la educación en finanzas y el manejo individual del dinero.

## CONCLUSIONES

- PRIMERA.** En conformidad con la finalidad general, se ha concluido de acuerdo al examen Rho de Spearman ( $r = 0.006$ ) indicaría una vinculación nula, se asume que no hay vinculación significativa entre la educación en finanzas y morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.
- SEGUNDA.** En conformidad con la finalidad específica 1, se ha concluido de acuerdo al examen Rho de Spearman ( $r = 0.193$ ) indicaría una vinculación positiva baja, se asume que no hay vinculación significativa baja entre el conocimiento en finanzas y la morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023, de igual forma se tiene un p -valor inferior al grado significativo ( $0.031 < 0.05$ ) entonces se rechazaría la  $H_0$  y se aceptaría la  $H_a$ .
- TERCERA.** En conformidad con la finalidad específica 2, se ha concluido de acuerdo al examen Pearson ( $r = -0.081$ ) indicaría una vinculación inversa nula, se asume que no hay vinculación significativa entre la habilidad en finanzas y la morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023, de igual forma se tiene un p -valor superior al grado significativo ( $0.368 > 0.05$ ) entonces se rechazaría la  $H_a$  y se aceptaría la  $H_0$ .
- CUARTA.** En conformidad con la finalidad específica 3, se ha concluido de acuerdo al examen Pearson ( $r = -0.020$ ) indicaría una



vinculación inversa negativa nula, se asume que no hay vinculación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los negociantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023., de igual forma se tiene un p -valor superior al grado significativo ( $0.824 > 0.05$ ) entonces se rechazaría la  $H_a$  y se aceptaría la  $H_o$ .



## RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** Se recomienda la coordinación con organizaciones financieras para los seminarios sobre amenazas financieras y la utilización de instrumentos financieros por parte de los minoristas en el mercado de Mercedes.
- SEGUNDA.** Supervisar la educación de los comerciantes del mercado en asuntos relacionados con los saldos de deuda, los niveles de gasto y los montos de ahorro en colaboración con instituciones financieras y otras entidades.
- TERCERA.** Es una buena idea seguir trabajando en conjunto con instituciones o grupos financieros para realizar seminarios o sesiones de capacitación que fomenten un mayor impulso y confianza en uno mismo.
- CUARTA.** Con el fin de reducir los indicadores de morosidad entre los negociantes del centro de abasto Las Mercedes, se recomienda que, a la luz de los vínculos descubiertos en esta investigación, se realicen talleres de capacitación y educación para mejorar el conocimiento de los riesgos en finanzas y productos de finanzas.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, F. G. (2012). El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica (Sexta Ed.). Editorial Epísteme.  
[http://www.formaciondocente.com.mx/06\\_RinconInvestigacion/01\\_Documentos/El Proyecto de Investigacion.pdf](http://www.formaciondocente.com.mx/06_RinconInvestigacion/01_Documentos/El Proyecto de Investigacion.pdf)
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF). (2019). Plan Nacional de Educación Financiera. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Díaz, F. Y. Y. (2022). Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107361>
- Díaz, V. J. B., & Sierra, B. D. (2021). Análisis sobre el nivel de educación financiera y su influencia en el manejo de sus finanzas personales de usuarios de las dos principales entidades bancarias de Tuluá.  
<https://repositorio.uceva.edu.co/handle/20.500.12993/2590>
- Eyzaguirre, V. W. G., Isasi, C. L. A., & Raicovi, N. L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. In Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. Innovar: Revista de Ciencias Administrativas y Sociales, 123–144.  
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>



# ANEXOS



### Anexo 1: Matriz de sistematización de datos

1	1	3	3	2	2	2	1	3	2	2	2	3	2	2	65
1	2	1	1	2	1	1	1	3	2	1	3	3	2	2	30
1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	3	3	2	3	2	43
1	1	1	3	2	1	2	2	3	3	2	3	3	3	3	72
1	1	1	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	68
1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	3	1	3	2	2	57
2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	75
1	1	1	2	2	1	1	1	3	2	3	3	3	3	2	64
1	2	2	2	1	1	2	1	3	2	3	2	2	2	2	87
1	2	1	3	2	2	2	1	3	2	3	1	3	2	2	60
1	2	3	1	1	2	2	1	2	2	2	3	3	3	2	29
2	2	1	2	4	2	2	1	2	2	3	3	2	3	2	66
1	2	1	3	1	1	2	2	3	3	3	3	2	3	3	57
1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	3	2	2	2	58
2	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	70
1	1	1	3	2	1	2	1	2	2	2	1	3	2	2	68
2	2	1	3	3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	62
1	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	3	3	2	2	87
2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	2	3	2	2	65
2	2	1	3	2	1	2	2	3	3	3	3	2	3	3	73
1	2	3	3	1	1	2	1	3	2	2	2	3	2	2	74
1	2	1	1	2	1	1	1	3	2	3	3	3	3	2	64
2	2	1	3	3	2	2	2	3	3	3	1	2	2	2	47
1	1	2	3	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	58
2	2	1	3	1	1	2	2	2	2	3	1	3	2	2	63
2	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	72
2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	1	1	2	1	2	56
1	1	1	2	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	65
1	2	3	3	1	1	2	2	2	2	3	3	2	3	2	64
2	2	1	3	3	1	2	1	3	2	1	1	3	2	2	68
1	1	3	3	2	1	2	2	2	2	2	3	3	3	2	68
2	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	1	2	2	2	61
1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	40
1	1	1	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	82
1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	90
1	1	1	3	3	1	2	2	3	3	2	2	3	2	2	64
1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	65
1	2	1	3	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	2	75
2	2	3	3	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	2	62
2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	51



1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	77
2	2	1	3	1	1	2	1	2	2	2	1	3	2	2	64
1	2	1	3	1	2	2	1	3	2	3	3	2	3	2	79
1	1	1	3	2	1	2	2	2	2	3	3	3	3	2	77
2	2	1	3	2	1	2	1	2	2	2	3	3	3	2	67
1	1	1	3	3	1	2	1	3	2	2	1	3	2	2	68
2	2	1	3	1	1	2	2	2	2	1	3	2	2	2	82
1	2	1	1	2	1	1	1	3	2	3	3	3	3	2	71
1	2	1	3	1	1	2	1	3	2	2	1	2	2	2	70
1	2	1	3	2	1	2	1	3	2	3	2	3	3	2	61
1	1	1	3	2	2	2	1	3	2	2	3	3	3	2	68
2	2	1	3	2	1	2	1	3	2	3	2	2	2	2	82
1	2	1	3	1	2	2	1	3	2	3	1	2	2	2	71
4	2	2	3	2	1	2	1	3	2	2	1	2	2	2	63
1	2	1	3	3	1	2	1	2	2	3	1	3	2	2	66
2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	2	54
3	4	4	1	2	1	3	1	2	2	1	2	2	2	2	66
2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	75
2	3	3	3	3	2	3	1	3	2	2	3	3	3	3	69
4	3	2	2	2	1	2	2	2	2	3	3	2	3	2	69
1	3	1	3	2	2	2	1	3	2	3	1	3	2	2	66
4	4	5	3	3	2	4	2	2	2	1	3	3	2	3	69
2	3	3	3	2	1	2	2	3	3	1	1	2	1	2	84
1	1	2	3	3	1	2	1	3	2	3	2	3	3	2	66
2	2	3	3	1	2	2	1	3	2	1	3	3	2	2	81
2	2	4	3	2	1	2	2	2	2	2	1	3	2	2	69
3	3	2	1	2	1	2	1	3	2	1	2	2	2	2	78
3	2	4	3	2	1	3	1	3	2	3	3	3	3	3	78
4	4	3	3	3	1	3	2	3	3	2	2	2	2	3	75
3	3	3	3	1	2	3	1	3	2	2	1	3	2	2	69
4	4	4	3	2	1	3	1	3	2	1	3	3	2	2	57
4	1	4	3	3	2	3	1	3	2	1	3	2	2	2	69
4	4	4	3	2	1	3	2	2	2	1	2	2	2	2	60
4	4	4	3	2	2	3	1	3	2	2	3	2	2	2	78
3	3	2	3	2	2	3	1	3	2	1	1	3	2	2	84
1	1	1	3	2	1	2	1	3	2	2	3	3	3	2	75
3	3	3	3	1	1	2	1	3	2	2	2	2	2	2	60
3	4	3	3	2	1	3	1	3	2	1	3	3	2	2	75
2	4	4	3	2	1	3	1	3	2	1	3	3	2	2	78
2	3	4	3	2	1	3	1	3	2	3	3	2	3	3	66
3	3	2	3	2	1	2	1	2	2	2	3	3	3	2	75
1	3	4	1	2	1	2	1	2	2	1	1	3	2	2	84



3	2	2	3	1	1	2	1	3	2	2	3	2	2	2	78
4	4	4	2	1	1	3	1	2	2	1	3	3	2	2	60
2	2	3	3	1	2	2	1	3	2	3	1	3	2	2	72
1	2	3	2	2	2	2	1	3	2	3	3	3	3	2	78
5	4	4	3	2	1	3	1	2	2	3	1	2	2	2	51
2	5	5	2	2	1	3	1	2	2	2	1	3	2	2	84
2	4	4	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	84
2	3	4	3	1	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	75
5	5	4	1	2	1	3	2	3	3	1	3	3	2	3	69
2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	69
3	2	3	3	1	1	2	2	3	3	3	3	2	3	3	60
2	3	3	3	1	1	2	1	3	2	3	2	2	2	2	78
3	3	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	3	2	2	84
1	4	4	3	3	1	3	1	3	2	1	2	3	2	2	75
2	4	5	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	60
3	3	3	1	2	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	75
1	1	5	3	2	1	2	1	3	2	3	3	3	3	2	78
4	5	4	3	2	2	3	1	3	2	2	3	2	2	2	66
2	4	4	3	3	1	3	2	3	3	1	2	3	2	3	75
2	4	4	3	2	1	3	2	2	2	1	2	3	2	2	84
4	4	3	3	1	1	3	1	3	2	2	3	2	2	2	78
1	1	5	2	1	1	2	1	2	2	1	3	3	2	2	60
4	5	4	3	1	2	3	1	3	2	3	1	3	2	2	72
2	4	4	2	2	2	3	1	3	2	3	3	3	3	3	78
2	1	2	3	2	1	2	1	2	2	3	1	2	2	2	51
2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	3	2	2	84
3	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	84
2	2	3	3	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	75
4	3	2	1	2	1	2	2	3	3	1	3	3	2	2	69
3	4	3	3	2	2	3	1	2	2	1	2	2	2	2	69
4	3	2	3	1	1	2	2	3	3	3	3	2	3	3	60
5	3	4	3	1	1	3	1	3	2	3	2	2	2	2	78
3	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	3	2	2	60
2	2	2	3	3	1	2	1	3	2	1	2	3	2	2	72
4	5	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	75
2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	72
2	2	2	3	2	1	2	1	3	2	3	3	3	3	2	78
3	2	3	3	2	2	3	1	3	2	2	3	2	2	2	75
2	2	2	3	3	1	2	2	3	3	1	2	3	2	2	75
4	5	3	3	2	1	3	2	2	2	1	2	3	2	2	69
2	2	2	3	1	1	2	1	3	2	2	3	2	2	2	60
4	3	2	2	1	1	2	1	2	2	1	3	3	2	2	81



2	1	2	3	1	2	2	1	3	2	3	1	3	2	2	78
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----



## ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	OPERALIZACION DE VARIABLES:	METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN
<b>PG:</b> ¿Cuál es la vinculación de la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?	<b>OG:</b> Determinar la vinculación de la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.	<b>HG:</b> Hay vinculación significativa entre la educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> <u><b>X. EDUCACIÓN FINANCIERA</b></u> <b>X1. Conocimiento financiero</b> X1.1. Nivel de estudios financieros X1.2. Investigación sobre finanzas X1.3. Conocimientos de requisitos de crédito <b>X2. Habilidad financiera</b> X2.1. Control de gastos con relación a los ingresos X2.2. Análisis de tasa de interés	<b>TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:</b>  <b>Tipo:</b> Básica <b>Diseño:</b> No experimental-transeccional  <b>ENFOQUE</b> Cuantitativo
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>		



<p>1. ¿Cuál es la vinculación del conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?</p>	<p>1. Determinar la vinculación del conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p>1. Hay vinculación significativa entre el conocimiento financiero y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p>X2.3. Capacidad de ahorro <b>X3. Actitud financiera</b> X3.1. Puntualidad. X3.2. Planificación de flujo de caja. <b>VARIABLE DEPENDIENTE.</b> <b>Y. MOROSIDAD</b> <b>Y1. Categoría</b> Y1.1. Normal. Y1.2. Problemas potenciales Y1.3. Deficiente Y1.4. Dudosa Y1.5. Pérdida <b>Y2. Capacidad de pago</b> Y2.1. Nivel de deuda en el sistema financiero. Y2.2. Ingreso por ventas Y2.3. Respaldo financiero</p>	<p><b>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN</b> Descriptiva-correlacional</p> <p><b>POBLACIÓN</b> - 450 Comerciantes acreditados del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>MUESTRA</b> - 125 comerciantes del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>TÉCNICA</b> - Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO</b> - Cuestionario</p>
<p>2. ¿Cuál es la vinculación de la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?</p>	<p>2. Determinar la vinculación de la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p>2. Hay vinculación significativa entre la habilidad financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p><b>Y1. Categoría</b> Y1.1. Normal. Y1.2. Problemas potenciales Y1.3. Deficiente Y1.4. Dudosa Y1.5. Pérdida <b>Y2. Capacidad de pago</b> Y2.1. Nivel de deuda en el sistema financiero. Y2.2. Ingreso por ventas Y2.3. Respaldo financiero</p>	<p><b>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN</b> Descriptiva-correlacional</p> <p><b>POBLACIÓN</b> - 450 Comerciantes acreditados del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>MUESTRA</b> - 125 comerciantes del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>TÉCNICA</b> - Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO</b> - Cuestionario</p>
<p>3. ¿Cuál es la vinculación de los actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023?</p>	<p>3. Determinar la vinculación de la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p>3. Hay vinculación significativa entre la actitud financiera y la morosidad en los comerciantes del centro de abastos las Mercedes Juliaca, 2023.</p>	<p><b>Y1. Categoría</b> Y1.1. Normal. Y1.2. Problemas potenciales Y1.3. Deficiente Y1.4. Dudosa Y1.5. Pérdida <b>Y2. Capacidad de pago</b> Y2.1. Nivel de deuda en el sistema financiero. Y2.2. Ingreso por ventas Y2.3. Respaldo financiero</p>	<p><b>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN</b> Descriptiva-correlacional</p> <p><b>POBLACIÓN</b> - 450 Comerciantes acreditados del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>MUESTRA</b> - 125 comerciantes del centro de abastos las Mercedes</p> <p><b>TÉCNICA</b> - Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO</b> - Cuestionario</p>



### ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOJO DE INFORMACIÓN

#### ENCUESTA A LOS COMERCIANTES

Cordiales saludos: solicito su colaboración para la realización de la presente encuesta, por lo que se le agradece complete todo el cuestionario el cual tiene un carácter confidencial. Este cuestionario está destinado a recopilar información que será necesaria como sustento de la investigación "EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023". Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (x) la alternativa que Ud. crea conveniente según la escala que se presenta a continuación. Muchas gracias. Escala de medición consta:

SIEMPRE	CASI SIEMPRE	ALGUNA VEZ	CASI NUNCA	NUNCA
---------	--------------	------------	------------	-------

Consentimiento informado: De manera libre y voluntaria, expreso mi aceptación para responder al presente cuestionario:

SI		NO	
----	--	----	--

#### CUESTIONARIO

VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA		SIEMPRE	CASI SIEMPRE	ALGUNA VEZ	CASI NUNCA	NUNCA
<b>DIMENSION: CONOCIMIENTO FINANCIERO</b>						
1	Usted se informa mediante libros, boletines informativos, páginas web, etc. sobre finanzas					
2	Se informa sobre créditos comerciales.					
3	Usted se informa sobre los créditos de consumo e hipotecarios.					
4	Se informa sobre compromisos y riesgos que ocasionan el caer en mora al adquirir un crédito					
5	Al momento de adquirir un crédito el funcionario de negocios le asesora sobre las condiciones del crédito					
<b>DIMENSIÓN: HABILIDAD FINANCIERA</b>						
6	Lleva un control de sus gastos con relación a sus ingresos					
7	Calcula la tasa de interés de los créditos que le otorgan.					
8	Define un porcentaje o monto de ahorro en relación a sus ingresos.					
<b>DIMENSION: ACTITUD FINANCIERA</b>						
9	Las condiciones del crédito y trato de que le ofrecen las entidades financieras le motivan a pagar sus cuotas de manera muy puntual.					
10	Realiza una planificación detallada del destino del monto a pagar del crédito					



11	Confía en las entidades bancarias					
<b>VARIABLE MOROSIDAD</b>						
<b>DIMENSION: CATEGORÍA</b>						
12	Conoce su clasificación crediticia según los días de morosidad.					
13	Solicita trimestralmente su reporte de morosidad					
14	Accede a los servicios en línea de Reporte de Deuda de la plataforma web del SBS					
15	Conoce el estado de sus deudas y líneas de créditos contratados.					
16	Toma acciones financieras basadas en su clasificación crediticia					
<b>DIMENSION: CAPACIDAD DE PAGO</b>						
17	Mide hasta cuanto se puede endeudar al solicitar un préstamo					
18	Tiene una mala calificación crediticia en Infocorp					
19	Dispone cada mes dinero para pagar todas sus deudas					
20	Utiliza los ingresos de sus ventas para el pago de su deuda					
21	Al solicitar un préstamo utiliza un aval o garantía.					



### ANEXO 4: INSTRUMENTO DE RECOJO DE INFORMACIÓN

ANEXO N°.....

#### HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES  
TÍTULO DE TESIS EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS  
COMERCIAN TES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA, 2023.

#### I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: CARLOS ADOLFO LUJAN URUIOLA
- PROFESIÓN : ECONOMISTA
- CARGO ACTUAL : DOCENTE UANCV
- GRADO ACADÉMICO: DOCTOR EN ECONOMIA

#### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los items con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación	1	2	3	4	5
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, items e índices	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	4	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	4	5

Fuente: Tamayo y adaptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln(2015, p. 217)

Coefficiente de valorización porcentual, C=Total/50= \_\_\_\_\_

#### III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

#### IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ( C ≥ 75% = 0.75)
- b. Desaprobado ( C < 75% = 0.75 )

Lugar y fecha:.....

Firma del experto  
DNI N°: 812633261  
N° celular: 977822644



ANEXO N°.....

### HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES  
TÍTULO DE TESIS: EDUCACION FINANCIERA Y HONROSIDAD EN LOS  
COMERCANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA 2023

#### I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: YOPY HUACAN SUCASACA
- PROFESIÓN: ECONOMISTA
- CARGO ACTUAL: DOCENTE UANCV
- GRADO ACADÉMICO: DOCTOR EN ECONOMIA

#### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los items con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación	1	2	3	4	5
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, items e índices	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	4	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	4	5

Fuente: Tamayo y adaptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln(2015, p. 217)

Coefficiente de valorización porcentual, C=Total/50=\_\_\_\_\_

#### III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

#### IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75)
- b. Desaprobado (C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha:.....

  
Firma del experto  
DNI N°: 40613820  
N° celular: 987-574727

ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 22/11/2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: EVELIN ESTHEFANI TAPARA COTA CALLAPA

Dirección: Jr. LOS LIBERTADORES S/N

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 7274302

Teléfono: 991957825 email: esthefani21-20@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONAL.

Asesor: Dra YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: EDUCACION FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS

COMERCIANTES DEL CENTRO DE ABASTOS LAS MERCEDES JULIACA 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): EDUCACION FINANCIERA, MOROSIDAD, CONOCIMIENTO FINANCIERO

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1,2</sup>?

2

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

- Bachiller
- Titulo
- 2da Especialidad
- Maestría
- Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo

### Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMIA SECTORIAL - P16

Firma de Autor



huella digital

22 / 11 / 2024

Fecha