

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y**  
**ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS SOCIOS DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MULTICREDIT – CAJAMARCA  
2022”.**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR EL BACHILLER:  
**JOSÉ ENRIQUE BAUTISTA CACHAY**

ASESOR:

**Dr. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO**

CAJAMARCA – PERÚ

**2023**





UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
Norte de la Universidad Peruana  
Fundada por Ley 14015 del 13 de febrero de 1962  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES  
Y ADMINISTRATIVAS**  
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



*"Año de La Unidad, la Paz y el Desarrollo"*

El Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca- UI-FCECA-UNC- Dr. JUAN JOSÉ JULIO VERA ABANTO, emite el siguiente:

**CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD DE TESIS**

CARRERA PROFESIONAL	Contabilidad
DOCUMENTO EVALUADO	Tesis de Pregrado.
AUTOR	Bach: José Enrique Bautista Cachay
TÍTULO	"EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MULTICREDIT – CAJAMARCA 2022"
DOCENTE EVALUADOR	Dr. Edward Fredy Torres Izquierdo
PORCENTAJE DE SIMILITUD	15%

**Nota:**

La evaluación ha sido realizada por el docente asesor de la tesis mencionada, aplicando el software anti plagio Original – URKUND, en cumplimiento de la Directiva N.º 001-2020-VRI-UNC y Guía de aplicación de esta, aprobado por Resolución de Consejo de Facultad N.º 035-2021-F-CECA-UNC, evaluación a la que me remito en caso necesario.

**CONCLUSIÓN:** La tesis antes indicada, cumple con el **REQUISITO DE ORIGINALIDAD** correspondiente, de acuerdo con las normas antes señaladas.

**OBSERVACIONES:** Ninguna.

Cajamarca, 31 de julio del 2023

DOCUMENTO EVALUADO

AUTOR

TÍTULO

CC. Archivo



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**  
**Escuela Académico Profesional de Contabilidad**

**APROBACIÓN DE LA TESIS**

El asesor y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 162-2023-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por el Bachiller José

Enrique Bautista Cachay denominada:

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS SOCIOS DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MULTICREDIT – CAJAMARCA 2022”**

---

Dr. CPC. César Octavio Vásquez Carranza  
(Presidente)

---

M.Cs. CPC. Wilson Ascencio Yumbato Rojas  
(Secretario)

---

M.Cs. CPC. Daniel Seclén Contreras  
(Vocal)

---

Dr. CPC. Edward Fredy Torres Izquierdo  
(Asesor)

## **Dedicatoria**

*A mis padres, por brindarme el apoyo en todo momento para cumplir cada una de mis metas trazadas a lo largo de mi vida, sin el esfuerzo y dedicación de ellos todo esto no sería posible.*

*Y de manera especial también le dedico a mi Tío Elmer por siempre velar por mi bienestar; guiándome con sus consejos e inculcándome sus valores para ser una persona de bien para mi familia y la sociedad.*

***José Enrique Bautista Cachay***

## **Agradecimiento**

*A Dios; por iluminarme, darme las fuerzas y sabiduría para seguir adelante por el camino del bien además de haberme bendecido con una notable familia que siempre están pendientes de mí.*

*A mis hermanas y hermano que siempre me ayudan y motivan a lograr mis metas y objetivos, celebrando cada logro como parte de ellos.*

*A mi asesor, Dr. Edward Fredy Torres Izquierdo por haberme brindado sus conocimientos para el desarrollo del presente trabajo de investigación.*

***José Enrique Bautista Cachay***

## Índice de Contenidos

DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Tablas .....	xii
Índice de Figuras.....	xiv
Resumen.....	xvi
Abstract.....	xvii
Introducción .....	xviii
Capítulo I. Planteamiento de la Investigación.....	20
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.....	20
1.2. Delimitación del Problema .....	20
1.2.1. Delimitación Espacial .....	22
1.2.2. Delimitación Temporal .....	22
1.3. Formulación del Problema.....	22
1.3.1. Pregunta General .....	22
1.3.2. Preguntas Específicas.....	22
1.4. Justificación de la Investigación.....	22
1.4.1. Justificación Teórica .....	22

1.4.2. Justificación Practica.....	22
1.4.3. Justificación Académica.....	23
1.5. Objetivos.....	23
1.5.1. Objetivo General .....	23
1.5.2. Objetivos Específicos.....	23
1.6. Limitaciones de la Investigación .....	23
Capítulo II. Marco Teórico.....	24
2.1. Antecedentes de la investigación: Internacionales, Nacionales y Regionales. 24	
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	24
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	26
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.2. Bases Teóricas .....	30
2.2.1. Variable 1: Educación Financiera .....	30
2.2.2. Variable 2: Morosidad.....	35
2.3. Definición de Términos Básicos.....	39
2.3.1. Aumentar Ahorros.....	39
2.3.2. Controlar Gastos.....	39
2.3.3. Inflación .....	39
2.3.4. Emprendedor .....	39
2.3.5. Falta de cultura financiera .....	39



2.3.6. Familiar .....	39
2.3.7. Gastar y no ahorrar para el largo plazo .....	39
2.3.8. Liquidez.....	40
2.3.9. Lograr objetivos de ahorro a largo plazo .....	40
2.3.10. Nivel de actividad y demanda agregada.....	40
2.3.11. Nivel de endeudamiento.....	40
2.3.12. Nivel de ingreso y desempleo .....	40
2.3.13. No pagar cuentas a tiempo .....	40
2.3.14. Operaciones Activas.....	40
2.3.15. Operaciones Pasivos.....	41
2.3.16. País .....	41
2.3.17. Pérdida de poder adquisitivo .....	41
2.3.18. Personal .....	41
2.3.19. Riesgo de crédito .....	41
2.3.20. Riesgo de Negocio .....	41
2.3.21. Seguridad Financiera.....	41
2.3.22. Sobreendeudamiento .....	42
2.3.23. Solvencia .....	42
2.3.24. Tipo de interés .....	42
2.3.25. Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva .....	42

Capítulo III. Hipótesis y Variables.....	43
3.1. Planteamiento de las Hipótesis .....	43
3.1.1. Hipótesis General .....	43
3.2. Variables .....	43
3.2.1. Variable 1: <i>Educación Financiera</i> .....	43
3.2.2. Variable 2: <i>Morosidad</i> .....	43
3.3. Operacionalización de las Variables.....	44
Capítulo IV. Marco Metodológico .....	46
4.1. Enfoque y Métodos de la Investigación .....	46
4.1.1. Enfoques de la Investigación.....	46
4.1.2. Métodos de la Investigación.....	46
4.2. Nivel o Alcance de Investigación .....	47
4.3. Diseño de la Investigación.....	47
4.4. Población y Muestra .....	48
4.4.1. Población.....	48
4.4.2. Muestreo.....	48
4.4.3. Muestra.....	48
4.5. Unidad de Análisis.....	48
4.6. Técnica e Instrumento de recolección de datos. ....	49
4.6.1. Técnica de Recolección de datos .....	49

4.6.2. Instrumento de Recolección de datos.....	49
4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	49
Capítulo V. Resultados y Discusión.....	50
5.1. Presentación, interpretación y análisis de Resultados .....	50
5.1.1. Resultados estadísticos de la variable 1: Educación Financiera .....	50
5.1.2. Resultados estadísticos de la variable 2: Morosidad.....	63
5.1.3. Resultados estadísticos de las variables: .....	76
5.1.4. Contrastación de las hipótesis .....	78
5.2. Discusión de Resultados .....	81
Referencias.....	84
Apéndices:.....	89
Apéndice A. Matriz de Consistencia Metodológica .....	89
Apéndice B. Instrumento de recolección de datos.....	91
Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos .....	100
Anexos: .....	102
Anexo A: Carta de autorización.....	102

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Operaciones Activas</i> .....	32
<b>Tabla 2</b> <i>Operaciones Pasivas</i> .....	33
<b>Tabla 3</b> <i>Nivel Personal</i> .....	50
<b>Tabla 4</b> <i>Nivel Familiar</i> .....	51
<b>Tabla 5</b> <i>Nivel Emprendedor</i> .....	52
<b>Tabla 6</b> <i>Nivel País</i> .....	53
<b>Tabla 7</b> <i>Productos financieros activos</i> .....	54
<b>Tabla 8</b> <i>Productos financieros pasivos</i> .....	55
<b>Tabla 9</b> <i>Seguridad financiera</i> .....	56
<b>Tabla 10</b> <i>Controlar gastos</i> .....	57
<b>Tabla 11</b> <i>Aumentar ahorros</i> .....	58
<b>Tabla 12</b> <i>Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva</i> .....	59
<b>Tabla 13</b> <i>Gastar y no ahorrar para el largo plazo</i> .....	60
<b>Tabla 14</b> <i>Lograr objetivos de ahorro a largo plazo</i> .....	61
<b>Tabla 15</b> <i>No pagar cuentas a tiempo</i> .....	62
<b>Tabla 16</b> <i>Falta de cultura financiera</i> .....	64
<b>Tabla 17</b> <i>Pérdida de poder adquisitivo</i> .....	65
<b>Tabla 18</b> <i>Sobreendeudamiento</i> .....	66
<b>Tabla 19</b> <i>Nivel de actividad y demanda agregada</i> .....	67
<b>Tabla 20</b> <i>Nivel de endeudamiento</i> .....	68
<b>Tabla 21</b> <i>Nivel de ingreso y desempleo</i> .....	69
<b>Tabla 22</b> <i>Liquidez</i> .....	70

<b>Tabla 23</b> <i>Divisas e inflación</i> .....	71
<b>Tabla 24</b> <i>Riesgo de negocio</i> .....	72
<b>Tabla 25</b> <i>Solvencia</i> .....	73
<b>Tabla 26</b> <i>Tipo de interés</i> .....	74
<b>Tabla 27</b> <i>Riesgo de crédito</i> .....	75
<b>Tabla 28</b> <i>Nivel de conocimiento de la variable 1 Educación Financiera</i> .....	76
<b>Tabla 29</b> <i>Nivel de conocimiento de la variable 2 Morosidad</i> .....	77
<b>Tabla 30</b> <i>Prueba de Normalidad</i> .....	78
<b>Tabla 31</b> <i>Correlaciones</i> .....	80
<b>Tabla 32</b> <i>Resumen de procesamiento de casos</i> .....	100
<b>Tabla 33</b> <i>Estadísticas de fiabilidad V1</i> .....	100
<b>Tabla 34</b> <i>Resumen de procesamiento de casos</i> .....	100
<b>Tabla 35</b> <i>Estadísticas de fiabilidad V2</i> .....	101

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> <i>Nivel Personal</i> .....	50
<b>Figura 2</b> <i>Nivel Familiar</i> .....	51
<b>Figura 3</b> <i>Nivel Emprendedor</i> .....	52
<b>Figura 4</b> <i>Nivel País</i> .....	53
<b>Figura 5</b> <i>Productos financieros activos</i> .....	54
<b>Figura 6</b> <i>Productos financieros pasivos</i> .....	55
<b>Figura 7</b> <i>Seguridad financiera</i> .....	56
<b>Figura 8</b> <i>Controlar gastos</i> .....	57
<b>Figura 9</b> <i>Aumentar ahorros</i> .....	59
<b>Figura 10</b> <i>Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva</i> .....	60
<b>Figura 11</b> <i>Gastar y no ahorrar para el largo plazo</i> .....	61
<b>Figura 12</b> <i>Lograr objetivos de ahorro a largo plazo</i> .....	62
<b>Figura 13</b> <i>No pagar cuentas a tiempo</i> .....	63
<b>Figura 14</b> <i>Falta de cultura financiera</i> .....	64
<b>Figura 15</b> <i>Pérdida de poder adquisitivo</i> .....	65
<b>Figura 16</b> <i>Sobreendeudamiento</i> .....	66
<b>Figura 17</b> <i>Nivel de actividad y demanda agregada</i> .....	67
<b>Figura 18</b> <i>Nivel de endeudamiento</i> .....	68
<b>Figura 19</b> <i>Nivel de ingreso y desempleo</i> .....	69
<b>Figura 20</b> <i>Liquidez</i> .....	70
<b>Figura 21</b> <i>Divisas e inflación</i> .....	71
<b>Figura 22</b> <i>Riesgo de negocio</i> .....	72

<b>Figura 23</b> <i>Solvencia</i> .....	73
<b>Figura 24</b> <i>Tipo de interés</i> .....	74
<b>Figura 25</b> <i>Riesgo de crédito</i> .....	75
<b>Figura 26</b> <i>Nivel de conocimiento de la variable 1 Educación Financiera</i> .....	76
<b>Figura 27</b> <i>Nivel de conocimiento de la variable 2 Morosidad</i> .....	77
<b>Figura 28</b> <i>Diagrama de Dispersión Diagrama de Dispersión</i> .....	80

## Resumen

El objetivo general fue determinar la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022; la metodología utilizada se desarrolló en base al enfoque cuantitativo, nivel descriptivo - correlacional y de diseño no experimental transversal, para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue un cuestionario tipo Likert de 25 ítems que fueron aplicados a una muestra conformada por 100 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca.

Llegando a las siguientes conclusiones: a) La Educación Financiera se relaciona significativamente con la Morosidad según el coeficiente de correlación Rho Spearman igual a 0.813 y una significancia bilateral de 0,000 lo que indica que la relación entre las variables es positivamente considerable; b) De los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca, el 16% tienen un nivel conocimiento bajo, el 53% tienen un nivel de conocimiento medio y el 31% tienen un nivel de conocimiento alto, respecto a la variable Educación Financiera. c) De los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, el 28% tienen un nivel de conocimiento bajo, el 51% tienen un nivel de conocimiento medio y el 21% tienen un nivel de conocimiento alto, respecto a la variable Morosidad.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Morosidad, Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito



## Abstract

The general objective was to determine the relationship of Financial Education with Delinquency in the Members of the Multicredit Savings and Credit Cooperative - Cajamarca 2022; The methodology used was developed based on the quantitative approach, descriptive-correlational level and cross-sectional non-experimental design, to collect the data the survey technique was used and the instrument was a Likert-type questionnaire of 25 items that were applied to a sample. made up of 100 members of the Multicredit Savings and Credit Cooperative – Cajamarca. Reaching the following conclusions: a) Financial Education is significantly related to Delinquency according to the Rho Spearman correlation coefficient equal to 0.813 and a bilateral significance of 0.000, which indicates that the relationship between the variables is positively considerable; b) Of the Members of the Multicredit Savings and Credit Cooperative - Cajamarca, 16% have a low level of knowledge, 53% have a medium level of knowledge and 31% have a high level of knowledge, regarding the variable Education financial. c) Of the Members of the Multicredit Savings and Credit Cooperative - Cajamarca, 28% have a low level of knowledge, 51% have a medium level of knowledge and 21% have a high level of knowledge, regarding the variable delinquency.

**Keywords:** Financial Education, Delinquency, Members, Savings and Credit Cooperative

## Introducción

El problema que actualmente se presenta en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, es la falta de Educación Financiera, las causas que originan este problema son: (a) Desconocimiento de productos financieros, (b) Falta de inclusión en temas financieros en su formación académica (c) Mala administración de sus ingresos. Frente a este problema las consecuencias para los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca serán: (a) Atraso en el cumplimiento de su cronograma de pagos, (b) Incumplimiento en sus obligaciones financieras (morosidad), (c) Mala calificación crediticia en el sistema financiero, y (d) Sobreendeudamiento. Por ello, con la presente investigación se busca fomentar la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit, dando a conocer la administración adecuada de sus finanzas personales, evitando el endeudamiento excesivo y consecuentemente incumpliendo sus obligaciones financieras cayendo en morosidad.

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022; la metodología utilizada se desarrolló en base al enfoque cuantitativo, nivel descriptivo - correlacional y de diseño no experimental transversal, para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue un cuestionario que fue aplicada a una muestra conformada por 100 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca.

El trabajo de investigación está estructurado en los siguientes capítulos:

**Capítulo I Planteamiento de la Investigación:** descripción de la realidad problemática, delimitación del problema, formulación del problema, justificación de la investigación y los objetivos (general y específicos).

**Capítulo II Marco Teórico:** antecedentes de la investigación (internacionales, nacionales y regionales), bases teóricas de las variables y la definición de los términos básicos.

**Capítulo III Hipótesis y Variables:** planteamiento de la hipótesis general, variables y operacionalización de las variables.

**Capítulo IV Marco Metodológico:** enfoque, métodos, nivel y diseño de la investigación, población y muestra, unidad de análisis, técnica e instrumentos de recolección y procesamiento de datos.

**Capítulo V Resultados y Discusión:** presentación, interpretación y análisis de los resultados además de la discusión de resultados.

Por último se presenta las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas, apéndices (matriz de consistencia, instrumento, prueba de fiabilidad y anexos)

## **Capítulo I. Planteamiento de la Investigación**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

### **1.2. Delimitación del Problema**

En el mundo actual, los diversos inconvenientes establecidos en el campo financiero, han dado lugar a tener una educación financiera debilitada, ya que en las diferentes familias se tiene un analfabetismo financiero en cuanto al ahorro, presupuesto, inversión y financiamiento lo que ha provocado un alto riesgo de pérdida de valor del dinero, lo que se denomina déficit presupuestario familiar. La Educación Financiera es una función de vital importancia para las familias, ya que se requiere de liderazgo, conocimiento básico en cada uno de los hogares proporcionando las herramientas que identifiquen los recursos, los ingresos y los gastos (Araujo y otros, 2019)

En Latinoamérica se registra un lento crecimiento económico en las últimas décadas, evidenciado en indicadores de crecimiento y desarrollo de los distintos países de la región; aún persisten grandes brechas entre países, estas circunstancias son verificables en la baja inclusión financiera de distintos grupos poblacionales, con las consecuentes pérdidas de oportunidad de acceso a los servicios financieros que pueden contribuir a mejorar el bienestar y la calidad de vida de las personas. En la actualidad la educación financiera es considerada como un elemento indispensable para la planeación financiera de los hogares, y una herramienta clave para el desarrollo de habilidades que le permitan a la población planificar su futuro a través de la elección de instrumentos financieros (Zuluaga y otros, 2020)

Un estudio realizado por Standard & Poor's (2019) revelo que en el Perú solo el 28% de sus habitantes poseen un buen nivel de conocimientos financieros. Es por ello que el Perú fomenta varios programas sobre manejo de finanzas personales a toda la población, según una

encuesta realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en el 2019 muestra que “Tres de cuatro peruanos han recortado sus gastos para lograr su meta de ahorro”. Ocasionando que exista en ellos un bienestar financiero mayor a periodos anteriores ya que muestran un avance en su estabilidad de ingresos (Anchiraico, 2021)

Según el informe financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit del año 2022 el porcentaje de los Créditos directos en situación de vencidos o en cobranza judicial que representa la mora está en un 8.47%, donde la mora aceptada en la actual coyuntura como buena práctica debe ser menor al 7%.

El problema que actualmente se presenta en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, es la falta de Educación Financiera.

Las causas que originan este problema son: (a) Desconocimiento de productos financieros, (b) Falta de inclusión en temas financieros en su formación académica (c) Mala administración de sus ingresos.

Frente a este problema las consecuencias para los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca serán: (a) Atraso en el cumplimiento de su cronograma de pagos, (b) Incumplimiento en sus obligaciones financieras (morosidad), (c) Mala calificación crediticia en el sistema financiero, y (d) Sobreendeudamiento.

Por ello, con la presente investigación se busca fomentar la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit, dando a conocer la administración adecuada de sus finanzas personales, evitando el endeudamiento excesivo y consecuentemente incumpliendo sus obligaciones financieras cayendo en morosidad.

### **1.2.1. Delimitación Espacial**

- Sector: Sistema Financiero
- Distrito: Cajamarca
- Provincia: Cajamarca
- Región: Cajamarca

### **1.2.2. Delimitación Temporal**

La información que se tomó para la presente investigación corresponde al año 2022.

## **1.3. Formulación del Problema**

### **1.3.1. Pregunta General**

- ¿Cuál es la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?

### **1.3.2. Preguntas Específicas**

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?

## **1.4. Justificación de la Investigación**

### **1.4.1. Justificación Teórica**

En el aspecto teórico, se justifica por el análisis que se realizó al contenido conceptual y proveerá una visión crítica de las tendencias actuales de la Educación Financiera y la Morosidad.

### **1.4.2. Justificación Práctica**

La investigación se justifica ya que contribuyó a que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit, prevengan las consecuencias del problema.

### **1.4.3. Justificación Académica**

Aportará conocimientos, antecedentes y metodología para la realización de futuras investigaciones.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

- Determinar la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

### **1.5.2. Objetivos Específicos.**

- Determinar el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022
- Determinar el nivel de conocimiento de la Morosidad financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

## **1.6. Limitaciones de la Investigación**

No se presentaron limitaciones, al acceso a fuentes bibliográficas y a la muestra para la aplicación de la encuesta.

## Capítulo II. Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes de la investigación: Internacionales, Nacionales y Regionales

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

Álvarez y otros (2022) en su artículo “Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras”, tuvo como objetivo conocer la incidencia que tiene la educación financiera sobre la toma de decisiones crediticias en el grupo de estudio que son los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras, DECOF, quienes cuentan con operaciones crediticias vigentes al año 2021, la investigación fue de tipo cuantitativo correlacional, su muestra fue estadística de 230 personas y se aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Como conclusión se determinó que dada las fuerzas de correlación estimada entre los pares de variables correlacionadas, la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras, DECOF, no destina recursos y tiempo en forjar y fortalecer las capacidades y habilidades financieras de sus asociados como eje transversal de crecimiento personal e institucional, tal situación podría mejorar el manejo de las finanzas personales de sus socios, y consecuentemente, mejorar las relaciones sociales y económicas entre la institución y sus asociados.

Moreno y otros (2017) en su artículo “Nivel de Educación Financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa”, tuvo como objetivo medir el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas, la investigación fue no experimental descriptivo de corte transversal, su muestra fue 115 estudiantes y aplicaron como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Los resultados demostraron que los estudiantes universitarios tienen el conocimiento y el hábito de elaborar presupuestos para planear sus



gastos, pero su nivel de educación financiera es muy bajo respecto al resto de las variables que se evalúan.

Flores (2019) en su tesis “Programa de Educación Financiera Cooperativo que incentive a los Socios de microcrédito a una adecuada administración de su capital de trabajo y endeudamiento, provincia de Imbabura”, tuvo como objetivo diseñar un modelo de programa de Educación Financiera que sirva de guía para la mejora del uso de los recursos propios y prestados de los socios que obtienen microcréditos, la investigación fue cuantitativo y cualitativo, tuvo una muestra de 66 socios de microcrédito donde aplicó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario. Los resultados fueron que los socios de microcrédito de la cooperativa no tienen conocimiento de un programa adecuado de Educación Financiera que les apoye en la toma de decisiones sobre el manejo del capital de trabajo y su nivel de endeudamiento además que culturalmente sus socios utilizan sus servicios de manera general mas no conocen los beneficios ni costos con los que la entidad se maneja por lo que se deberá enfocar el programa a este tipo de distinción para la toma adecuada de decisiones con relación al uso de productos y servicios financieros.

Gutiérrez & Delgadillo (2018) en su artículo “La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba”, tuvo como objetivo establecer el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios del primer ciclo de formación y que cursan materias que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas, de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. La investigación fue descriptiva, su muestra fue de 400 estudiantes universitarios a quienes se le aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. De los resultados de las respuestas

se concluye que su conocimiento genérico sobre temas financieros es “medio”, en términos de su conocimiento específico; se llega a la conclusión que el conocimiento de esta población es bastante bajo, en la planificación y supervisión financiera se puede afirmar que ésta muestra significativas carencias y no se tiene visión de largo plazo. La inmensa mayoría comprende y está consciente de que su nivel de educación financiera debe y puede ser mejorado, si participa de algún programa de educación financiera.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

Carhuavilca & Zegarra (2021) en su tesis “Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020”, tuvo como objetivo identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. La investigación fue descriptiva – estadística, su muestra fue 112 socios usuarios a quienes aplicaron como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Los resultados revelaron que el 57,1% de los socios encuestados tienen un nivel medio de educación financiera, el cual se manifiesta en que, tanto en conocimiento de los productos financieros y en el desarrollo de habilidades el nivel también es medio, con un 53.6% y 60.7% respectivamente. En conclusión, se ha logrado identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, el cual se encuentra un nivel medio.

Valenzuela (2021) en su tesis “Educación financiera y su impacto en la morosidad de clientes de la caja Municipal de Sullana Agencia Huaraz, año 2021”, tuvo como objetivo determinar de qué manera la educación financiera se relaciona con la morosidad de clientes de la Caja Municipal de Sullana – agencia Huaraz, año 2021. La investigación fue no experimental descriptivo – correlacional, su muestra estuvo conformada por 291 usuarios y se utilizó la técnica

de la encuesta cuyo instrumento de recopilación de información fue el cuestionario. Concluyó que la educación financiera se relaciona significativamente con la morosidad de clientes de la Caja Municipal de Sullana – agencia Huaraz, año 2021; es decir, si los clientes poseen conocimientos financieros adecuados, así como actitudes y comportamiento financieros adecuados ellos pagarían oportunamente sus pagos de cuotas del préstamo que obtuvieron.

Castillo(2019) en su tesis “Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017”, tuvo como objetivo determinar de qué manera la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco influye en la morosidad en las entidades financieras de Huánuco – 2017, la investigación fue no experimental de nivel descriptivo – correlacional, la muestra estuvo conformada por 63 vendedores para los cuales utilizó encuestas y cuestionario instrumento. Como conclusión se determinó que sólo el 39,68% de vendedores poseen una educación financiera medianamente adecuada es decir conocen y aplican la planificación financiera, conocimiento financiero y el uso de servicios y productos financieros, escasamente en la administración de sus préstamos.

Portilla (2019) en su tesis “La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016”, tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, concretamente del año 2016. La investigación fue no experimental de nivel descriptivo – correlacional, la muestra fue 245 socios y se hizo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento se tiene el cuestionario. Se concluyó que se establece una relación directa entre la educación y gestión financiera, al grado en cómo se mejora el conocimiento financiero, habilidades, actitudes; los cuales generan un bienestar financiero en los socios de la Cooperativa

de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, lo cual es validado por el coeficiente de correlación de Pearson, cuyo valor  $R=0,899$  y con un p valor  $p=0,000$ , las mismas que establecen una correlación directa y fuerte respecto a la planificación, organización, dirección y control financiero, demostrando mayor cobertura y efectividad en el logro de sus metas propuestas, además de generar mayor cobertura y alcance al servicio de la población cusqueña.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

Vásquez (2022) en su tesis, “Educación Financiera y Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022”, tuvo como objetivo determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022; la investigación fue no experimental transversal y de nivel deductivo correlacional, la muestra estuvo conformada por 373 socios a quienes aplicó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario.

Concluyendo que la Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento, el Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento, la Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento y que el Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento.

Huaccha (2019) en su tesis “Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019”, tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, teniendo como variable a investigar el nivel de educación financiera. La investigación fue no experimental transversal de nivel descriptivo con una muestra de 221 estudiantes a quienes aplicó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario. Las conclusiones fueron que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el

17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera.

Además, que el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indican un nivel deficiente de habilidades financieras; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras; finalmente, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero.

López (2022) en su tesis “Cultura Financiera de los Trabajadores Administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022”, tuvo como objetivo analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. 2022. La investigación fue no experimental – Transversal de nivel descriptivo, la muestra estuvo conformada por 163 trabajadores administrativos a quienes aplicó la técnica de encuesta e instrumento cuestionario. Concluyendo que la cultura financiera es valorada como alta por la mayoría de los trabajadores (44%) además sobre el uso de los servicios financieros, los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principales servicios financieros los préstamos de consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%). Del total de la muestra se observa que la mayor cantidad de los hombres tienen un conocimiento financiero alto con respecto a las mujeres. Asimismo, se observa que las mujeres tienen una tendencia más baja a actuar guiadas por las emociones y actitudes frente al entorno, respecto a las decisiones financieras.

## 2.2. Bases Teóricas

### 2.2.1. Variable 1: Educación Financiera

**2.2.1.1. Definición.** Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2016) en El Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) emplea la siguiente definición:

Educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimientos, habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero, donde:

- **Conocimiento:** significa entender cómo funcionan los productos y servicios financieros, reconocer los roles de los proveedores y consumidores en los mercados financieros e identificar dónde obtener información.
- **Habilidades:** denota ser capaz de aplicar el conocimiento y administrar sus propias finanzas.
- **Actitudes:** significa tener la motivación y las percepciones adecuadas para planificar el futuro, mediante el ejercicio del autocontrol y la toma de decisiones proactivas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas y relacionarse con el sistema financiero.
- **Bienestar financiero:** la persona desarrolla las siguientes capacidades: (a) Administra correctamente sus finanzas cotidianas (b) Desarrolla un plan financiero que tome en cuenta su situación (c) Aprovecha las oportunidades y reconoce los riesgos de los productos financieros (d) Afronta las dificultades financieras que se le presenten.

**2.2.1.2. Impacto de la Educación Financiera.** Vallejo (2019) menciona que la Educación financiera tiene impacto en el ámbito personal, familiar, del emprendedor, empresarial y en el país dado que permite entender la importancia de independizar los recursos monetarios.

**2.2.1.2.1. Personal.** Porque ayuda a cuidar y hacer rendir el dinero, a utilizarlo adecuada y responsablemente por medio de los productos y servicios financieros diseñados para las personas; lo que redundará en mayor bienestar.

**2.2.1.2.2. Familiar.** porque facilita que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

**2.2.1.2.3. Emprendedor.** porque lo dota de los conocimientos suficientes para una mejor administración de los recursos de la empresa que le permitan elegir opciones adecuadas de financiamiento, mediante el uso apropiado de los ingresos para su permanencia y crecimiento.

**2.2.1.2.4. País.** porque genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y un beneficio directo en los mercados financieros; traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

**2.2.1.3. Productos Financieros.** Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] (2022) el uso de instrumentos como los productos financieros existentes, favorecen el desarrollo económico, contribuyen en aumentar nuestros ingresos, la estabilidad de los hogares, impulsa el aumento de la productividad y rentabilidad de los negocios al facilitar las transacciones de pago y cobro a un menor costo.

Los productos financieros se dividen en Productos Pasivos y Productos Activos, cada uno de ellos está relacionado a las operaciones activas y operaciones pasivas.

**Tabla 1***Operaciones Activas*

Tarjeta de Crédito	Es una modalidad de crédito que permite cubrir diversas necesidades. Si consumes sin cuotas, tienes que pagar tu consumo antes de la fecha de vencimiento, para que no te cobren intereses.
Crédito Hipotecario	Son préstamos para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de una vivienda propia. Tiene como garantía una hipoteca, para garantizar el pago del préstamo.
Créditos a Microempresas	Son créditos en efectivo, otorgados a Personas Naturales o Personas Jurídicas, para financiar Actividades de producción, comercio prestación de servicios
Créditos de Consumo	Crédito que está destinado a satisfacer eventuales necesidades de dinero y/o financiamiento para la adquisición de bienes y/o servicios que no tienen relación con actividades empresariales.

*Nota.* Adaptado de SBS (2022) – Informado se vive mejor: “Educación Financiera para ti”



**Tabla 2***Operaciones Pasivas*

Depósitos de Ahorro	Puedes realizar retiros en cualquier momento, preguntar cuál es el promedio del monto mínimo que debes siempre contar para que no te cobren mantenimiento, puedes buscar una cuenta cero mantenimientos.
Depósitos a plazo	Los depósitos que realices a plazo fijo, está en función a un plazo establecido entre las entidades financieras y sus clientes. Si retiras el dinero, antes del monto pactado, te pueden pagar menos tasa de interés de la que se acordó inicialmente.
Depósitos Cts.	Es un depósito que el empleador efectúa por disposición legal. El cual tiene como propósito fundamental preveer el riesgo que origina el cese de una relación laboral y la consecuencia pérdida de ingresos en la vida de una persona y su familia.
Cuentas Corrientes	Es un producto financiero que le permite recibir depósitos y realizar pagos. Podrás pagar a tus proveedores a través de cheques (título valor), así como podrás disponer de más dinero de lo que tienes depositado, a través de un sobregiro (adelanto en cuenta corriente), mediante una línea de crédito preaprobada

*Nota.* Adaptado de SBS (2022) – Informado se vive mejor: “Educación Financiera para ti”

**2.2.1.4. Objetivos Financieros.** Según Ortega y otros (2009) indican que uno de los objetivos más deseados por la mayoría de las personas y que está a nuestro alcance es la seguridad financiera.

**2.2.1.4.1. Seguridad Financiera.** Una persona tiene seguridad financiera cuando: no tiene deudas o las puede pagar cómodamente, es capaz de controlar sus gastos y consigue aumentar sus ahorros mes a mes. Los objetivos financieros de carácter general más aconsejables para todo el mundo se encuentran fundamentalmente en las dos siguientes:

- **Controlar los gastos para llegar bien a fin de mes:** si gastamos más de lo que ganamos, vamos camino a la bancarrota, pero si mantenemos nuestros gastos por debajo de nuestros ingresos podremos ahorrar e invertir.

Se debe tener en cuenta también los gastos hormiga que según SBS (2022) son aquellos pequeños gastos que hacemos a diario, casi sin darnos cuenta, pero que si los sumamos terminan constituyendo montos considerables. Cada “capricho” que nos vamos dando a diario hacen que sin darnos cuenta afecte nuestro bolsillo.

- **Aumentar mes a mes los ahorros:** mucha gente trabaja duro durante años, pero por diversas razones nunca logra ahorrar y vive mes a mes en situación precaria. Todos debemos adoptar el hábito de ahorrar algo cada mes, y cuanto antes se empiece, mejor.

#### **2.2.1.5. Actitud y Comportamiento Financiero.**

**2.2.1.5.1. Actitud Financiera.** El Ministerio de Hacienda (2019) incorpora preguntas para medir y entender las actitudes financieras de las personas con respecto al dinero y al planeamiento hacia el futuro. Se considera tres afirmaciones, estas son: (a) Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva, (b) Gastar y no ahorrar para el futuro, (c) Creer que el dinero solo está para gastarse.

Estas afirmaciones se hacen para determinar si las personas se enfocan en el corto plazo o desean seguridad a largo plazo. Es más probable que las personas con mayor Educación Financiera no estén de acuerdo con las afirmaciones antes mencionadas.

**2.2.1.5.1. Comportamiento Financiero.** Además, las actitudes de los consumidores pueden tener efectos positivos o negativos en sus situaciones financieras. Estas actitudes pueden ser: (a) No pagar las cuentas a tiempo puede tener una influencia negativa en su historial de crédito y no administrar bien sus finanzas personales puede generar deudas y (b) Esforzarse por lograr objetivos de ahorro a largo plazo.

## **2.2.2. Variable 2: Morosidad**

**2.2.2.1. Definición.** El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA] (2022) define a la morosidad como; el hecho de que un deudor no cumpla sus obligaciones de pago en el tiempo señalado. A partir de ese momento, el deudor pasará a formar parte de un fichero o lista de morosos, siempre que se cumplan las condiciones establecidas por la ley para que esto suceda.

**2.2.2.2. Causas.** Según Marzomas y otros (2008) las causas de la morosidad son:

**2.2.2.2.1. Falta de Cultura Financiera.** Un buen conocimiento y comprensión de las finanzas personales nos permite evitar trabajar por el dinero y, en cambio, lograr que el dinero trabaje por nosotros. La gente pone como pretexto para su falta de ahorro el tener pocos ingresos, por lo que la falta de cultura financiera se centra en falta de ahorro y pocos ingresos.

**2.2.2.2.2. Pérdida de poder adquisitivo.** Se determina mediante el análisis del valor real del dinero, se puede comprar un bien con una cantidad de dinero hoy, pero con el tiempo esa cantidad de dinero ya no alcanzará para poder adquirir el mismo bien, por lo tanto, el poder adquisitivo habrá disminuido.

**2.2.2.2.3. Sobreendeudamiento.** Para la Fundación Laboral WWB en España (2008)

muchas son las causas que pueden llevar al límite la capacidad de las familias para hacer frente a sus compromisos financieros. El elevado nivel de consumo o la excesiva carga de las hipotecas se encuentran entre ellas. El sobreendeudamiento tiene su origen fundamentalmente en dos situaciones: (a) Uso excesivo de la deuda por parte de la unidad familiar y, (b) Causas imprevistas (accidente, defunción, desempleo, etc.) que dificultan cumplir con las deudas contraídas.

**2.2.2.3. Factores de los que dependen de la Morosidad.** Gonzales (2012) menciona que existen factores tanto macroeconómicos como microeconómicos que afectan el entorno de una institución financiera y la capacidad de pago de sus clientes, además de aquellos que están ligados a las políticas de gestión.

**2.2.2.3.1. Factores macroeconómicos.**

- **Nivel de actividad y demanda agregada:** Es la media ponderada de los precios de un conjunto de bienes y servicios finales (IPC), y de un país (PBI); en el que cada bien se valora según su importancia.
- **Nivel de endeudamiento:** Se mide mediante el Ratio de endeudamiento =  $\text{Capitales propios} / \text{Deudas totales}$ . Este ratio mide la relación existente entre el importe de los fondos propios de una empresa con relación a las deudas que mantiene tanto en el largo como en el corto plazo.
- **Nivel de ingreso y desempleo:** El término desempleo y el índice de sueldos y salarios es sinónimo de desocupación o paro. El desempleo está formado por la población activa (en edad de trabajar) que no tiene trabajo. La presencia de un elevado desempleo es un problema tanto económico como social además las dificultades económicas también afectan a sus emociones y a la vida familiar.

- **Liquidez:** Es la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor, el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez
- **Divisas e inflación:** Un aumento sostenido y generalizado en el nivel de precios de bienes y servicios, se conoce como inflación. Cuando hay inflación, el precio de los bienes generalmente aumenta de manera constante durante ese periodo.
- **Riesgo de crédito:** Es el tipo de riesgo más importante al que debe hacer frente cualquier entidad financiera. Un indicador de este riesgo es el nivel de morosidad de la entidad.

#### *2.2.2.3.1. Factores microeconómicos.*

- **Política de colocaciones:** establece como objetivo general los principios básicos de la política de colocación la igualdad de oportunidades y de trato en el empleo sin que pueda establecerse cualquier distinción, exclusión o preferencia.
- **Diversificación de clientes:** Estrategia que consiste en no colocar todo el patrimonio en un mismo tipo de inversión. Es el proceso por el cual los agentes reducen el riesgo de sus inversiones colocando sus recursos a diferentes tipos de títulos con diferentes características.
- **Garantías:** Sirven para asegurar a las entidades financieras acreedoras una cobertura segura y eficiente, garantizando el cumplimiento de obligaciones financieras. Pero también tiene ventajas para los deudores, pues les facilitan el acceso al crédito en mejores condiciones.
- **Riesgo negocio:** Para una gestión de riesgo financiero de manera correcta, se tienen en cuenta las siguientes fases: (a) Identificar todos los riesgos a la que la

actividad empresarial está sometida, (b) Medir y contar los distintos riesgos identificados, (c) Gestionar acciones mediante los cuales obtengamos el nivel de riesgo deseado, (d) Controlar las actuaciones para asegurar la obtención del riesgo deseado.

- **Diversificación por plazos:** Tiempo específico en el que han de realizarse cuantos trámites sean necesarios y exigidos para una actividad en concreto; fuera del cual ya no será posible. El plazo generalmente se incorpora a los contratos como cláusula que puede tener un plazo o ser indefinido
- **Solvencia:** Ratio que mide la capacidad de una empresa o particular para hacer frente a todas sus deudas, tanto a largo como a corto plazo.
- **Rentabilidad:** Relaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener ese lucro.  $ROE = \text{Beneficio Neto} / \text{Fondos Propios}$
- **Tipo de interés:** Es el porcentaje que se aplica al capital solicitado. (a) Interés Fijo, que se mantiene constante durante todo el préstamo, (b) Interés variable, que se actualiza y revisa en los plazos que se establecieron con la entidad financiera, y (c) Interés mixto es el que se mantiene fijo durante los primeros años y el resto de tiempo hasta su cancelación, a tipo variable.

## **2.3. Definición de Términos Básicos**

### **2.3.1. Aumentar Ahorros**

Es un hábito que se deben plantear las personas mes a mes para lograr ahorrar y de esa manera afrontar futuras situaciones de la mejor manera y cuanto antes empiecen será mejor.

### **2.3.2. Controlar Gastos**

Se refiere a que se debe gastar menos de lo que ganamos para poder ahorrar y más adelante invertir estos ahorros, además controlando los gastos se evita caer en banca rota.

### **2.3.3. Inflación**

Se conoce como inflación al aumento constante de los precios de bienes y servicios en un determinado periodo.

### **2.3.4. Emprendedor**

Mediante la educación financiera el emprendedor adquiere conocimientos para poder administrar sus recursos de la mejor manera y con ello tomar mejores decisiones para su empresa.

### **2.3.5. Falta de cultura financiera**

Se centra en la falta de ahorros y pocos ingresos, además es la que impide que se administre de manera adecuada el dinero afectando la economía personal y familiar.

### **2.3.6. Familiar**

La Educación Financiera posibilita que las familias tengan más oportunidades de generar los recursos que necesitan para mantener la estabilidad económica y, en consecuencia, adquirir patrimonio.

### **2.3.7. Gastar y no ahorrar para el largo plazo**

Se refiere a las actitudes que tienen las personas hacia el manejo de su dinero, es decir, que prefieren gastar dinero ahora en lugar de hacer planes de ahorro para el futuro.

**2.3.8. Liquidez**

Es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero efectivo sin que este pierda su valor.

**2.3.9. Lograr objetivos de ahorro a largo plazo**

Son objetivos que las personas desean alcanzar en un determinado lapso de tiempo, obteniendo ganancias como intereses y otros beneficios, mediante sus cuentas de ahorro.

**2.3.10. Nivel de actividad y demanda agregada**

Es la cantidad de bienes y servicios finales además del promedio ponderado de estos, conocido como el PBI de un país.

**2.3.11. Nivel de endeudamiento**

Es el indicador más fiable para medir la capacidad de pago del acreedor y además este indicador lo utilizan las instituciones financieras para la evaluación y decisión en las solicitudes de crédito.

**2.3.12. Nivel de ingreso y desempleo**

Las personas que no tienen trabajo, pero están en edad de trabajar se les conoce como desempleados por lo tanto estas personas tienen dificultades económicas.

**2.3.13. No pagar cuentas a tiempo**

Es el incumplimiento de los pagos de cuotas en los plazos establecidos de un préstamo otorgado por una institución financiera, ocasionando intereses adicionales o embargo de las garantías comprometidas, consecuentemente generando un historial crediticio negativo.

**2.3.14. Operaciones Activas**

Se relacionan con los productos financieros activos estos son prestamos de dinero otorgados por las instituciones financieras a sus clientes, a cambio de un interés; estos pueden ser créditos hipotecarios, a microempresas, de consumo y tarjetas de crédito.



### **2.3.15. Operaciones Pasivos**

Se relacionan con los productos financieros pasivos, estos son operaciones en las que las instituciones financieras captan dinero de todas las personas, por lo cual deben pagar una tasa de interés; estas operaciones pueden ser depósitos de ahorro, a plazo y CTS además de cuentas corrientes.

### **2.3.16. País**

Personas más con conocimiento en Educación Financiera ayuda al progreso y desarrollo de un país ya que vuelve a éstas más exigentes.

### **2.3.17. Pérdida de poder adquisitivo**

Se refiere a que en un determinado tiempo podemos comprar un bien con una cantidad de dinero, pero esa misma cantidad ya no será suficiente para comprar el mismo bien.

### **2.3.18. Personal**

A nivel personal tener Educación Financiera ayuda a valorar y hacer alcanzar el dinero utilizándolo de la mejor manera con ayuda de los productos financieros.

### **2.3.19. Riesgo de crédito**

Es un indicador de morosidad para una institución financiera, lo que convierte al riesgo de crédito en un factor importante.

### **2.3.20. Riesgo de Negocio**

Son las diferentes circunstancias que se pueden presentar en las actividades que realiza una empresa, los cuales se deben controlar para poder optimizarlas.

### **2.3.21. Seguridad Financiera**

Tener una seguridad financiera implica afrontar sin mayor problema obligaciones financieras si es que las tuviéramos, controlando los gastos y aumentando ahorros.

**2.3.22. Sobreendeudamiento**

Se da debido al exceso de deudas financieras o por causas imprevistas que limitan la capacidad de pago, dificultando cumplir con las obligaciones.

**2.3.23. Solvencia**

Es la capacidad que tiene una empresa o persona para hacer frente a sus obligaciones financieras, de corto y largo plazo.

**2.3.24. Tipo de interés**

Es un porcentaje que se aplica al capital de los préstamos otorgados por las instituciones financieras.

**2.3.25. Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva**

Se refiere a que las personas no toman en cuenta las situaciones futuras que pueden llegar a tener y optan por gastar todo su dinero obtenido en el corto plazo.

## **Capítulo III. Hipótesis y Variables**

### **3.1. Planteamiento de las Hipótesis**

#### **3.1.1. Hipótesis General**

- Existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

### **3.2. Variables**

#### **3.2.1. Variable 1: *Educación Financiera***

#### **3.2.2. Variable 2: *Morosidad***

### 3.3. Operacionalización de las Variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Educación Financiera	La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2016, p. 21) en El Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) emplea la siguiente definición: Educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimientos, habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero	La variable Educación Financiera se va medir mediante la Escala de Likert a través de un cuestionario	Impacto de la Educación Financiera	Personal	a)	Ordinal
				Familiar	b)	
				Emprendedor	c)	
				País	b)	
			Productos Financieros	Activos	e)	
				Pasivos	f)	
			Objetivos Financieros	Seguridad Financiera	g)	
				Controlar gastos	h)	
				Aumentar ahorros	i)	
			Actitud y Comportamiento	Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva	j)	
				Gastar y no ahorrar para el largo plazo	k)	
				No pagar cuentas a tiempo	l)	
				Lograr objetivos de ahorro a largo plazo	m)	

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>
Morosidad	El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA] (2022) define a la morosidad como; el hecho de que un deudor no cumpla sus obligaciones de pago en el tiempo señalado. A partir de ese momento, el deudor pasará a formar parte de un fichero o lista de morosos, siempre que se cumplan las condiciones establecidas por la ley para que esto suceda	La variable Morosidad se va medir mediante la Escala de Likert a través de un cuestionario	Causas	Falta de Cultura Financiera	n)	Ordinal
				Pérdida de poder adquisitivo	o)	
				Sobreendeudamiento	p)	
			Factores que dependen de la morosidad	Macroeconómicos	q) r) s) t) u) v)	
				Microeconómicos	w)	
					x) y)	

## Capítulo IV. Marco Metodológico

### 4.1. Enfoque y Métodos de la Investigación

#### 4.1.1. Enfoques de la Investigación

En términos generales, en el Enfoque Cuantitativo, los datos se encuentran en forma de números (cantidades) y, por tanto, su recolección se fundamenta en la medición (en los casos se miden las variables contenidas en las hipótesis). Esta recolección se lleva a cabo utilizando procedimientos estandarizados y aceptados por una comunidad científica, para que un estudio sea creíble y aceptado por otros investigadores, debe demostrarse que se siguieron tales procedimientos (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 6)

#### 4.1.2. Métodos de la Investigación

**4.1.2.1. Método Deductivo.** Este método de razonamiento consiste en partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, se inicia con el análisis de los postulados, teorías, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2016, pág. 71)

**4.1.2.2. Método Inductivo – Deductivo.** Este método de inferencia se basa en la lógica y estudia hechos particulares, aunque es inductivo en un sentido (parte de lo particular a lo general) y deductivo en sentido contrario (va de lo general a lo particular) (Bernal, 2016, pág. 71)

**4.1.2.3. Método Hipotético – Deductivo.** Consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones en calidad de hipótesis y busca refutar o falsear tales hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones generales que deben confrontarse con los hechos antes de constituirse en teorías (Bernal, 2016, pág. 71)

**4.1.2.4. Método Analítico – Sintético.** Estudia los hechos al descomponer el objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis). Luego se

integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis) (Bernal, 2016, pág. 72)

#### **4.2. Nivel o Alcance de Investigación**

Los estudios descriptivos pretenden especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 108)

Los estudios Correlacionales, son investigaciones que pretenden asociar conceptos, fenómenos, hechos o variables, miden las variables y su relación en términos estadísticos (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 109)

Es por ello que la presente investigación fue descriptiva – correlacional pues se determinó la relación entre la Educación Financiera y Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca.

#### **4.3. Diseño de la Investigación**

Se considera el Diseño No Experimental Transversal, pues en este diseño no hay estímulos o condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio, los sujetos del estudio son estudiados en su contexto natural sin alterar ninguna situación, así mismo, no se manipulan las variables de estudio y Transversal porque recoge los datos en un solo momento y solo una vez, es como tomar una foto o una radiografía para luego describirlas en la investigación, pueden tener alcances exploratorios, descriptivos y correlaciones (Arias, 2020, pág. 46)

Este diseño se consideró en la presente investigación ya que no se manipularon a las variables, sino que solo se determinó la relación tal como se muestra en la realidad.

#### **4.4. Población y Muestra**

##### **4.4.1. Población**

Para Jany (1994), la Población es “la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia” (p. 48), citado por (Bernal, 2016, pág. 210)

La población considerada para esta investigación fueron los 302 socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca.

##### **4.4.2. Muestreo**

Para la presente investigación se consideró el Muestreo No Probabilístico Intencional, el cual se caracteriza por seguir los criterios personales del investigador, ejemplo: Si la población se constituye por estudiantes de una institución educativa, el investigador puede aplicar criterios de inclusión y exclusión para elegir a aquellos que estén matriculados o no, que tengan buen rendimiento académico o elegir a la población total, es decir la población censal (Arias, 2020, pág. 61)

##### **4.4.3. Muestra**

La Muestra, es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo de la investigación y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio (Bernal, 2016, pág. 211)

Por lo cual por conveniencia la muestra considerada para la presente investigación fueron 100 socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca

#### **4.5. Unidad de Análisis.**

La unidad de análisis es aquel objeto de estudio de quien se producen los datos o la información para el análisis del estudio (Arias, 2020, pág. 62). Para la presente investigación la



conformaron cada uno de los 100 socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca.

#### **4.6. Técnica e Instrumento de recolección de datos.**

##### **4.6.1. Técnica de Recolección de datos**

Las Técnicas de investigación cuantitativa, como por ejemplo la Encuesta, son las herramientas y el procedimiento disponible para los investigadores, los cuales les permiten obtener datos y guiar el camino de la recolección de datos (Arias, 2020, pág. 54)

Por lo cual para la recolección de datos de la presente investigación se usó la técnica de la encuesta, pues facilitó el recojo de información de la unidad de análisis.

##### **4.6.2. Instrumento de Recolección de datos**

El Cuestionario, es una modalidad de la técnica de la Encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación (Ñaupas y otros, 2014, pág. 211)

Por ello para la presente investigación se utilizó el cuestionario como instrumento de recolección de datos.

#### **4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.**

El procesamiento de la información se realizó mediante el programa IBM SPSS Versión 27, en las que se ordenará y clasificará la información para luego ser presentada en Tablas y Figuras para analizar, interpretar y discutir los resultados para obtener las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

## Capítulo V. Resultados y Discusión

### 5.1. Presentación, interpretación y análisis de Resultados

#### 5.1.1. Resultados estadísticos de la variable 1: Educación Financiera

##### Dimensión: Impacto de la Educación Financiera

Item a)

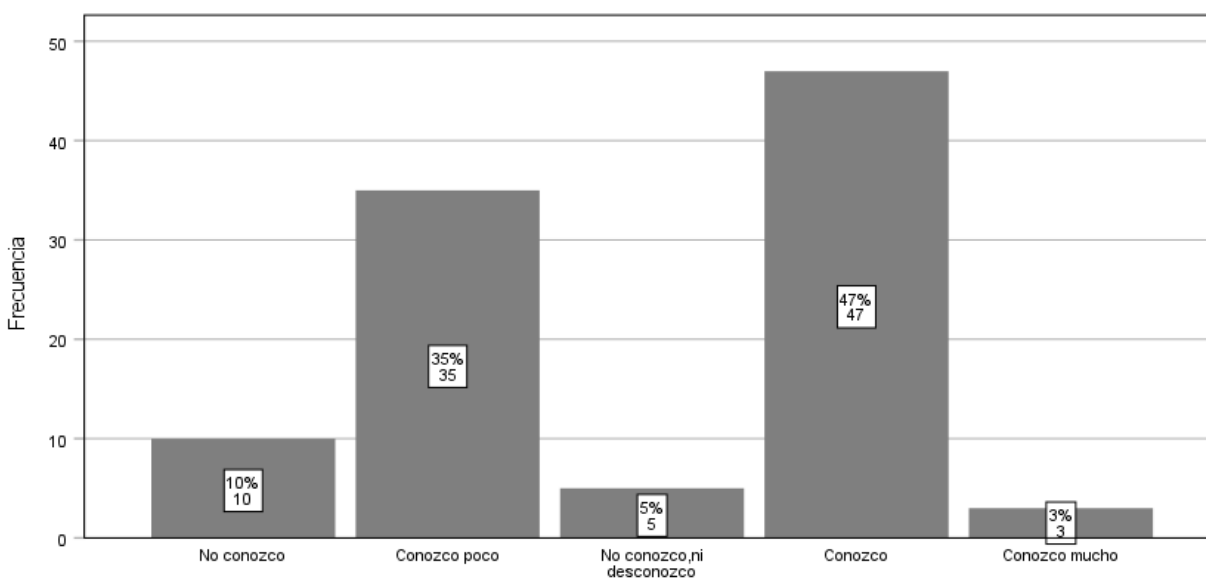
**Tabla 3**

*Nivel Personal*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No conozco	10	10,0
	Conozco poco	35	35,0
	No conozco,ni desconozco	5	5,0
	Conozco	47	47,0
	Conozco mucho	3	3,0
	Total	100	100,0

**Figura 1**

*Nivel Personal*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 1, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 10% (10) no conocen, el 35% (35) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 47% (47) conocen y el 3%(3) conocen mucho, respecto a que la Educación Financiera ayuda a valorar y hacer alcanzar el dinero utilizándolo de la mejor manera con ayuda de los productos financieros.

### Item b)

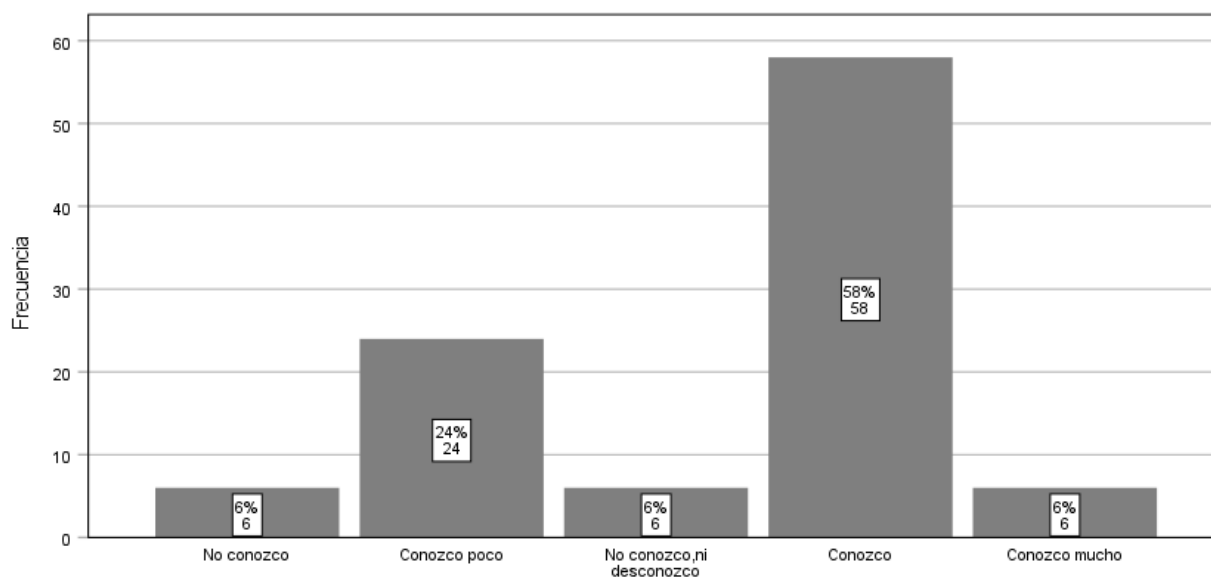
**Tabla 4**

*Nivel Familiar*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	6	6,0
Conozco poco	24	24,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	58	58,0
Conozco mucho	6	6,0
Total	100	100,0

**Figura 2**

*Nivel Familiar*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 2, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 6% (6) no conocen, el 24% (24) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 58% (58) conocen y el 6% (6) conocen mucho, respecto a que la Educación Financiera ayuda a que las familias tengan más oportunidades de generar recursos que necesitan para mantener una estabilidad económica.

### Item c)

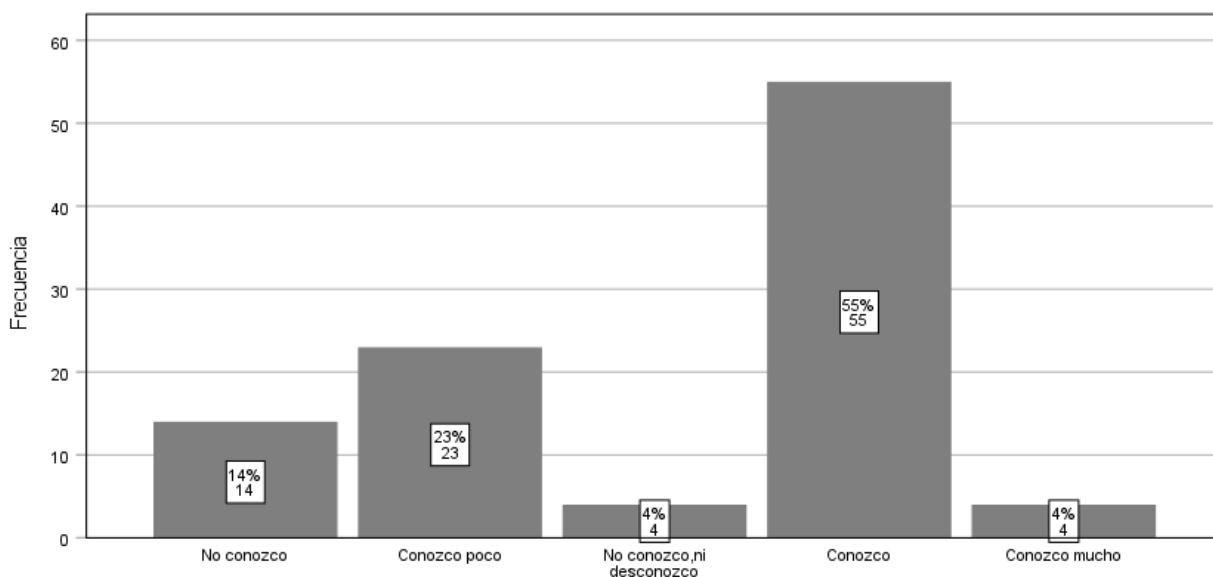
**Tabla 5**

*Nivel Emprendedor*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	14	14,0
Conozco poco	23	23,0
No conozco,ni desconozco	4	4,0
Conozco	55	55,0
Conozco mucho	4	4,0
Total	100	100,0

**Figura 3**

*Nivel Emprendedor*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 3, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 14% (14) no conocen, el 23% (23) conocen poco, 4% (4) no conocen ni desconocen, el 55% (55) conocen y el 4% (4) conocen mucho, respecto a que mediante la educación financiera el emprendedor adquiere conocimientos para poder administrar sus recursos de la mejor manera y con ello tomar mejores decisiones para su empresa.

### Item d)

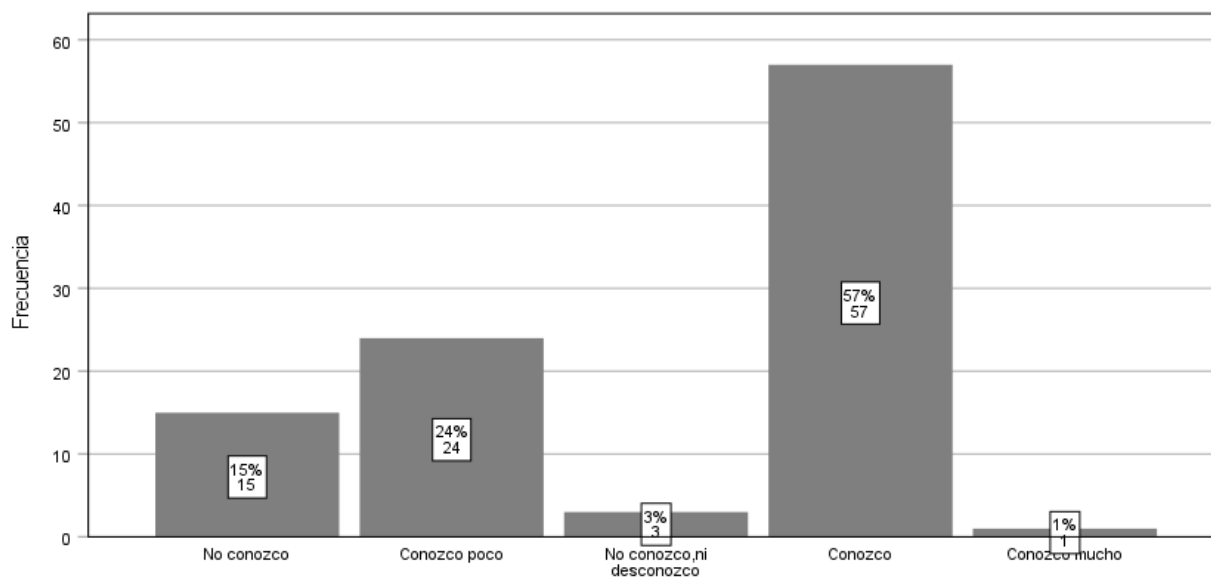
**Tabla 6**

*Nivel País*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	15	15,0
Conozco poco	24	24,0
No conozco,ni desconozco	3	3,0
Conozco	57	57,0
Conozco mucho	1	1,0
Total	100	100,0

**Figura 4**

*Nivel País*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 4, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 15% (15) no conocen, el 24% (24) conocen poco, 3% (3) no conocen ni desconocen, el 57% (57) conocen y el 1%(1) conocen mucho, respecto a que las personas con más conocimientos en Educación Financiera ayudarían al progreso y desarrollo de un país.

### Dimensión: Productos Financieros

#### Item e)

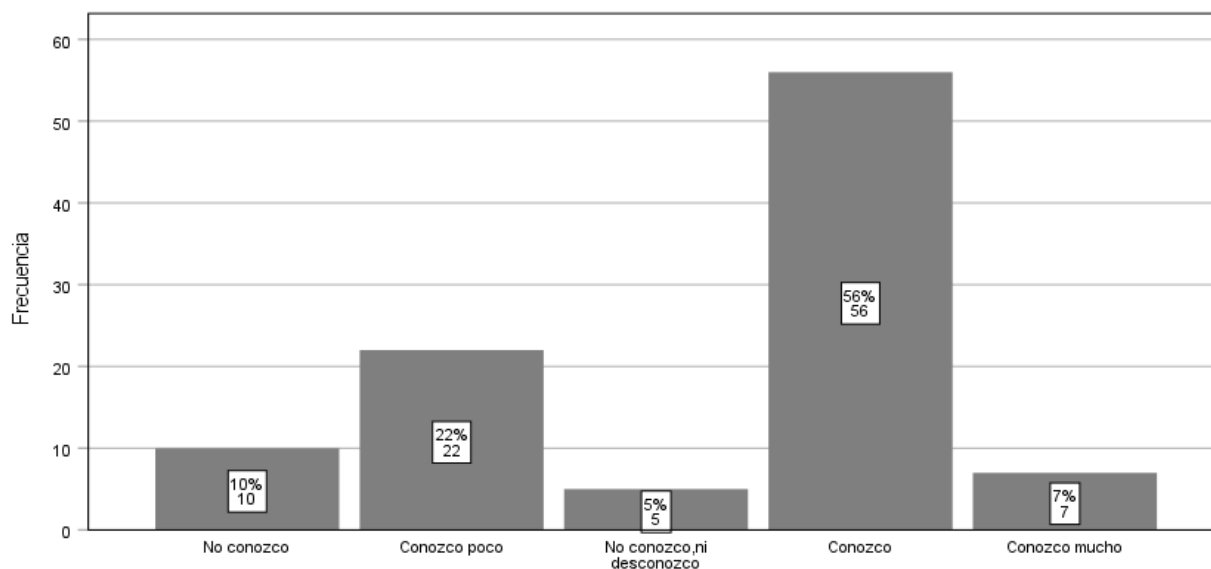
**Tabla 7**

*Productos financieros activos*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	10	10,0
Conozco poco	22	22,0
No conozco,ni desconozco	5	5,0
Conozco	56	56,0
Conozco mucho	7	7,0
Total	100	100,0

**Figura 5**

*Productos financieros activos*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 5, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 10% (10) no conocen, el 22% (22) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 56% (56) conocen y el 7% (7) conocen mucho, respecto que a los productos financieros activos son préstamos de dinero otorgados por las instituciones financieras a sus clientes, a cambio de un interés.

### Item f)

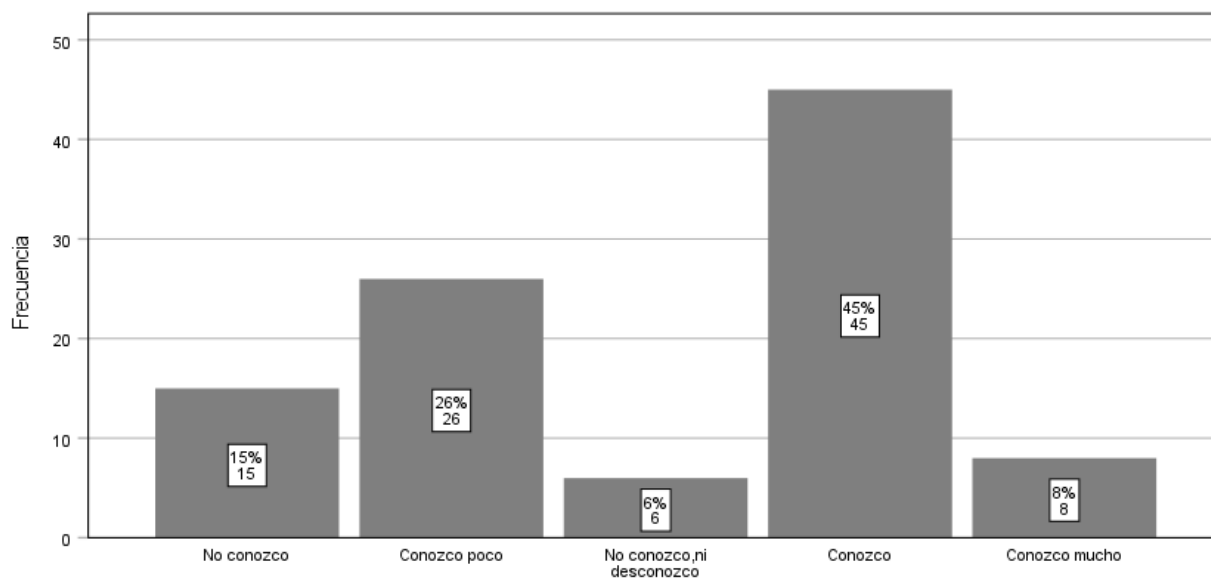
**Tabla 8**

*Productos financieros pasivos*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	15	15,0
Conozco poco	26	26,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	45	45,0
Conozco mucho	8	8,0
Total	100	100,0

**Figura 6**

*Productos financieros pasivos*



**Interpretación:**

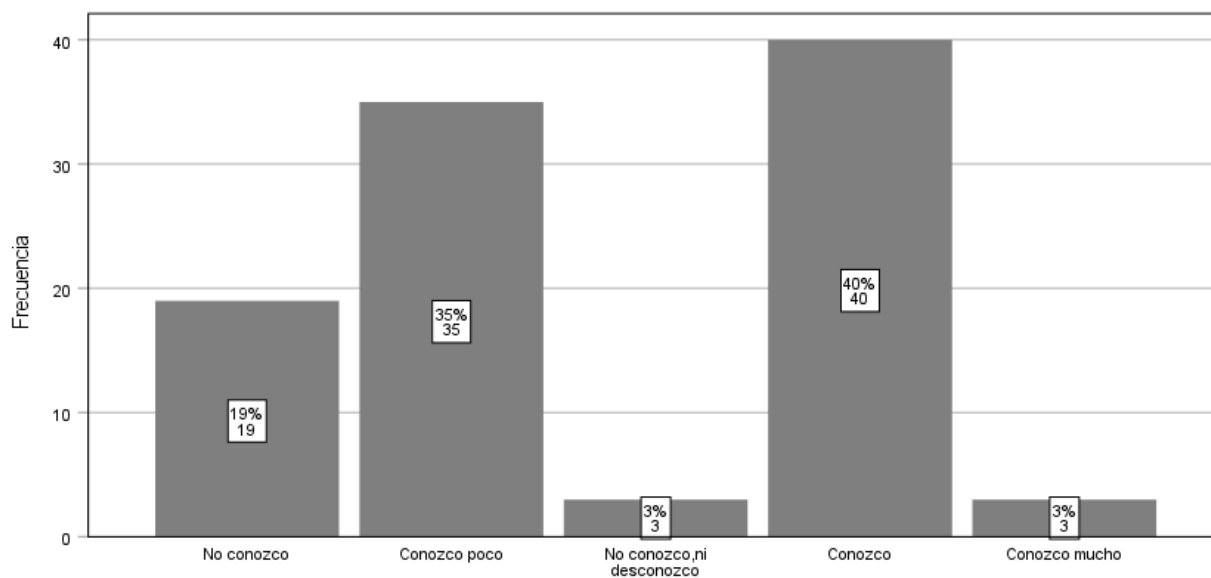
Se observa en la Figura 6, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 15% (15) no conocen, el 26% (26) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 45% (45) conocen y el 8% (8) conocen mucho, respecto a que los productos financieros pasivos son operaciones en las que las instituciones financieras captan dinero de todas las personas mediante depósitos de ahorro, por lo cual deben pagar una tasa de interés.

**Dimensión: Objetivos Financieros****Item g)****Tabla 9***Seguridad financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	19	19,0
Conozco poco	35	35,0
No conozco,ni desconozco	3	3,0
Conozco	40	40,0
Conozco mucho	3	3,0
Total	100	100,0

**Figura 7***Seguridad financiera*





### Interpretación:

Se observa en la Figura 7, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 19% (19) no conocen, el 35% (35) conocen poco, 3% (3) no conocen ni desconocen, el 40% (40) conocen y el 3% (3) conocen mucho, respecto a que una seguridad financiera implica afrontar sin mayor problema obligaciones financieras, controlando los gastos y aumentando ahorros.

### Item h)

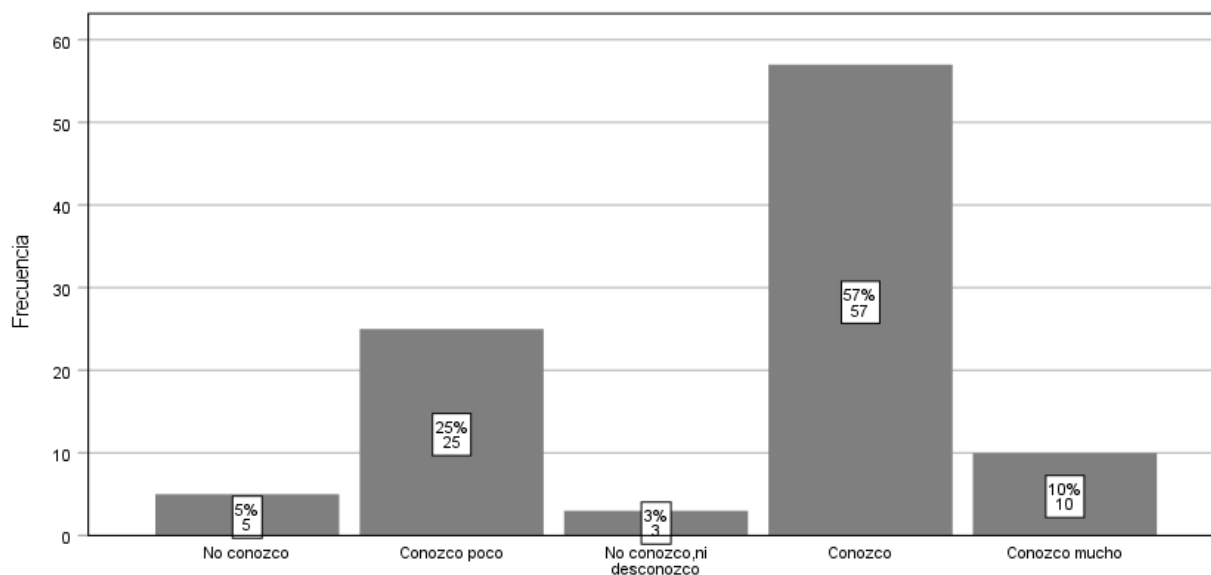
**Tabla 10**

*Controlar gastos*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	5	5,0
Conozco poco	25	25,0
No conozco, ni desconozco	3	3,0
Conozco	57	57,0
Conozco mucho	10	10,0
Total	100	100,0

**Figura 8**

*Controlar gastos*



### Interpretación:

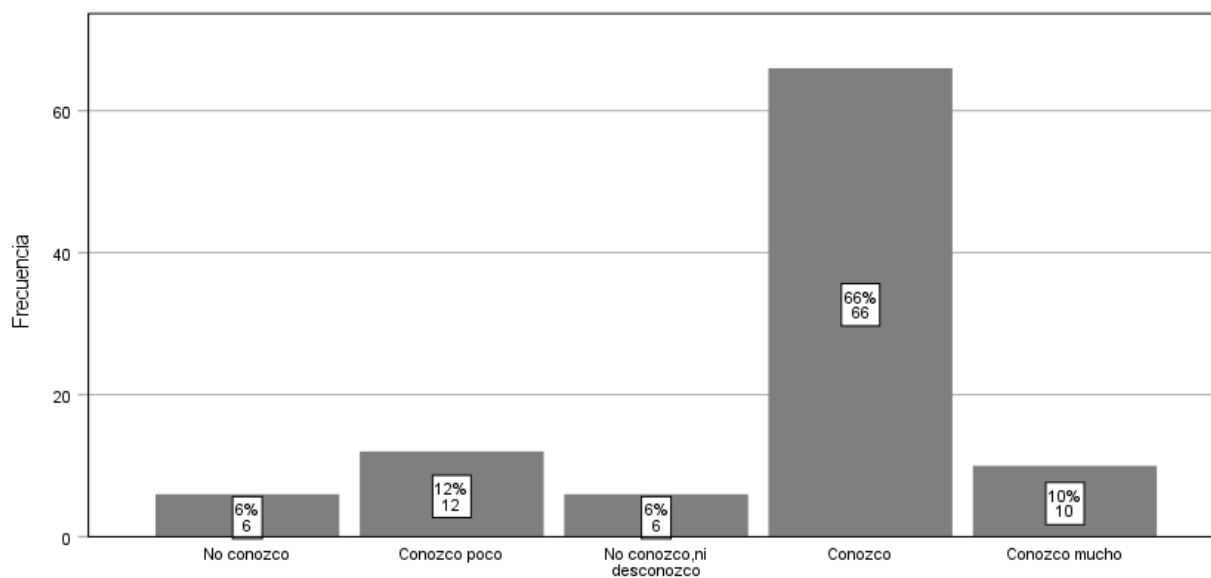
Se observa en la Figura 8, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 5% (5) no conocen, el 25% (25) conocen poco, 3% (3) no conocen ni desconocen, el 57% (57) conocen y el 10% (10) conocen mucho, respecto a que se debe gastar menos de lo que ganamos para poder ahorrar y más adelante invertir estos ahorros, además que controlando los gastos se evita caer en banca rota.

### Item i)

**Tabla 11**

*Aumentar ahorros*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	6	6,0
Conozco poco	12	12,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	66	66,0
Conozco mucho	10	10,0
Total	100	100,0

**Figura 9***Aumentar ahorros***Interpretación:**

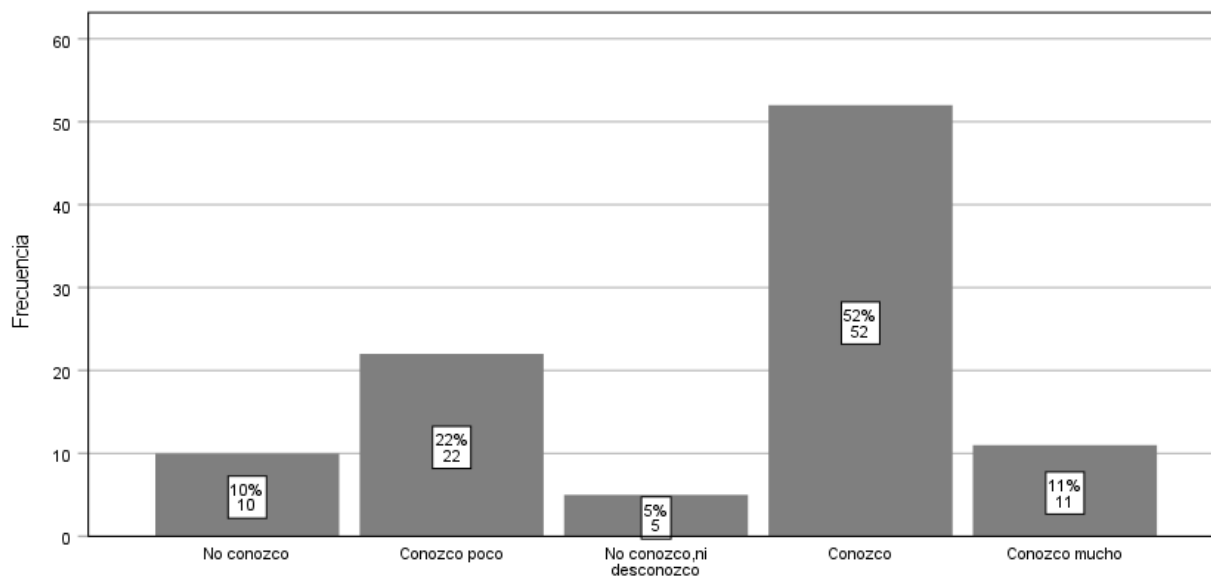
Se observa en la Figura 9, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 6% (6) no conocen, el 12% (12) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 66% (66) conocen y el 10% (10) conocen mucho, respecto a que las personas deben ahorrar mes a mes para lograr aumentar sus ahorros y poder afrontar situaciones futuras de la mejor manera.

**Dimensión: Actitud y comportamiento****Item j)****Tabla 12***Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	10	10,0
Conozco poco	22	22,0
No conozco, ni desconozco	5	5,0
Conozco	52	52,0
Conozco mucho	11	11,0
Total	100	100,0

**Figura 10**

*Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva*

**Interpretación:**

Se observa en la Figura 10, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 10% (10) no conocen, el 22% (22) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 52% (52) conocen y el 11% (11) conocen mucho, respecto a que las personas viven el día a día y no toman en cuenta las situaciones futuras que pueden llegar a tener y optan por gastar todo su dinero obtenido en el corto plazo.

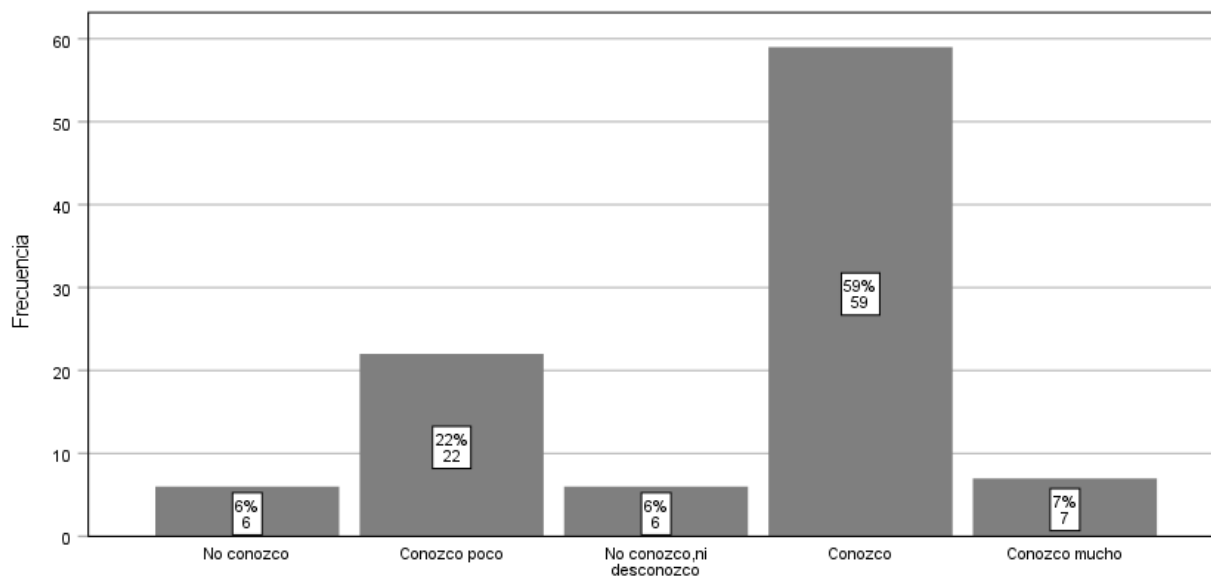
**Item k)****Tabla 13**

*Gastar y no ahorrar para el largo plazo*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	6	6,0
Conozco poco	22	22,0
No conozco, ni desconozco	6	6,0
Conozco	59	59,0
Conozco mucho	7	7,0
Total	100	100,0

**Figura 11**

*Gastar y no ahorrar para el largo plazo*

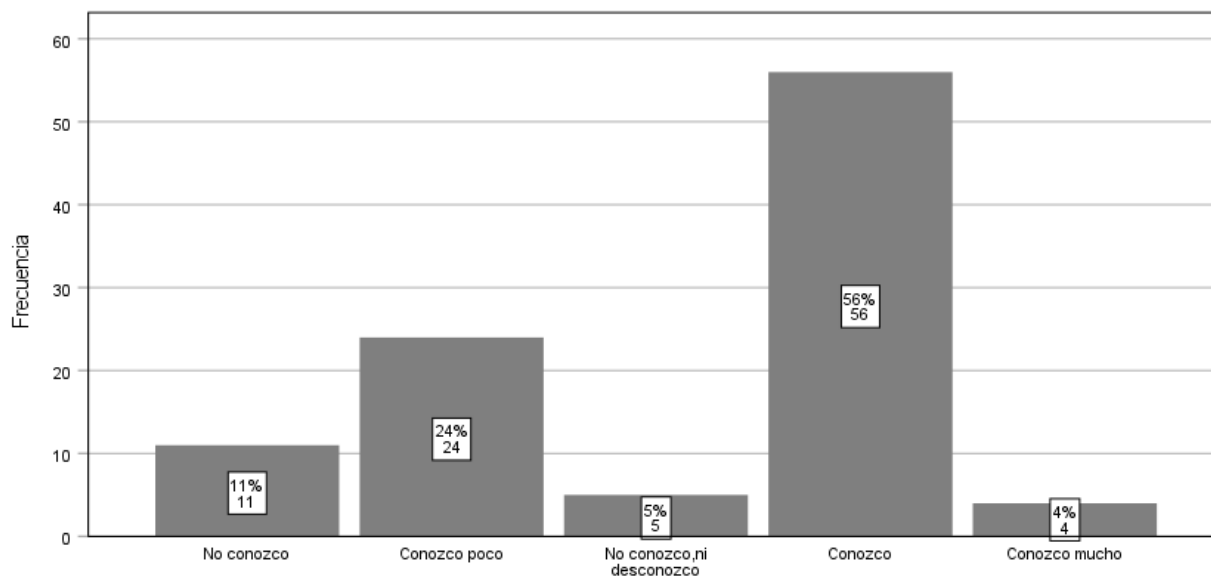
**Interpretación:**

Se observa en la Figura 11, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 6% (6) no conocen, el 22% (22) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 59% (59) conocen y el 7% (7) conocen mucho, respecto a que las actitudes financieras de las personas es que prefieren gastar su dinero ahora en lugar de ahorrar y hacer planes para el futuro.

**Item I)****Tabla 14**

*Lograr objetivos de ahorro a largo plazo*

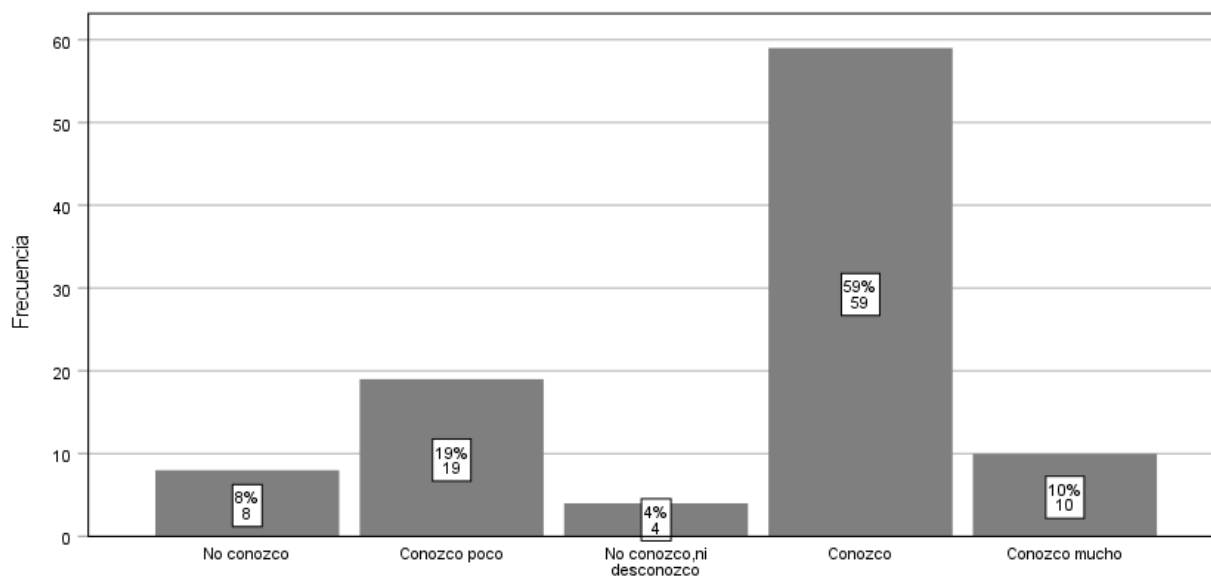
	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	11	11,0
Conozco poco	24	24,0
No conozco, ni desconozco	5	5,0
Conozco	56	56,0
Conozco mucho	4	4,0
Total	100	100,0

**Figura 12***Lograr objetivos de ahorro a largo plazo***Interpretación:**

Se observa en la Figura 12, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 11% (11) no conocen, el 24% (24) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 56% (56) conocen y el 4% (4) conocen mucho, respecto a que los objetivos financieros que las personas deben alcanzar en un determinado lapso de tiempo deben ser obtener ganancias como intereses y otros beneficios, mediante sus cuentas de ahorro.

**Item m)****Tabla 15***No pagar cuentas a tiempo*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	8	8,0
Conozco poco	19	19,0
No conozco, ni desconozco	4	4,0
Conozco	59	59,0
Conozco mucho	10	10,0
Total	100	100,0

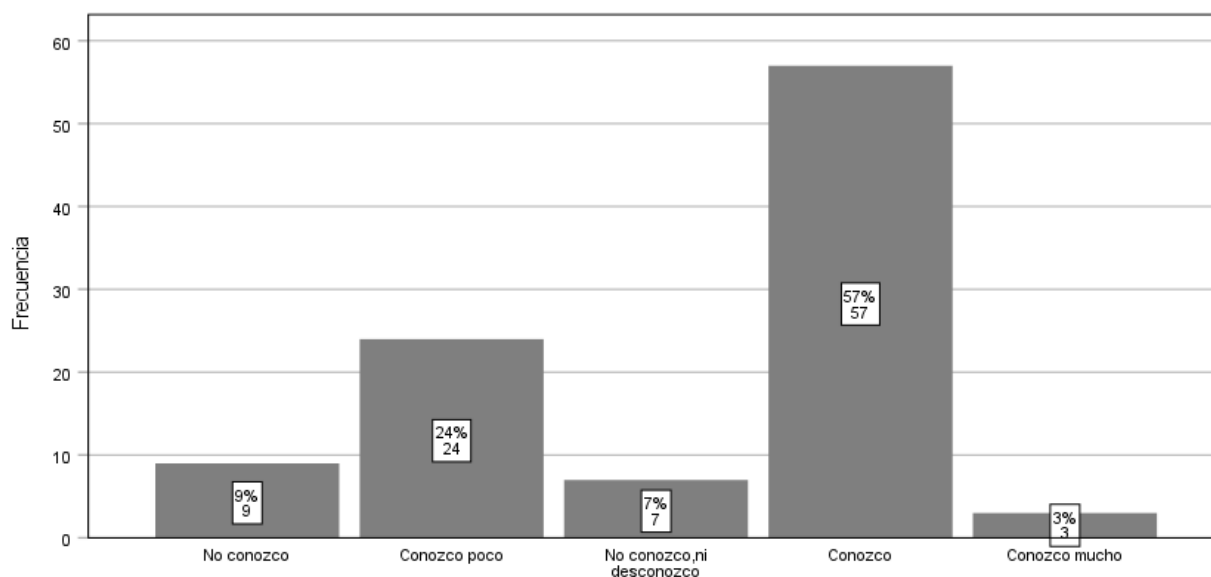
**Figura 13***No pagar cuentas a tiempo***Interpretación:**

Se observa en la Figura 13, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 8% (8) no conocen, el 19% (19) conocen poco, 4% (4) no conocen ni desconocen, el 59% (59) conocen y el 10% (10) conocen mucho, respecto a que incumplimiento de los pagos de cuotas en los plazos establecidos de un préstamo otorgado por una institución financiera, ocasiona intereses adicionales o embargo de las garantías comprometidas, consecuentemente genera un historial crediticio negativo.

**5.1.2. Resultados estadísticos de la variable 2: Morosidad****Dimensión: Causas de la Morosidad**

**Item n)****Tabla 16***Falta de cultura financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	9	9,0
Conozco poco	24	24,0
No conozco,ni desconozco	7	7,0
Conozco	57	57,0
Conozco mucho	3	3,0
Total	100	100,0

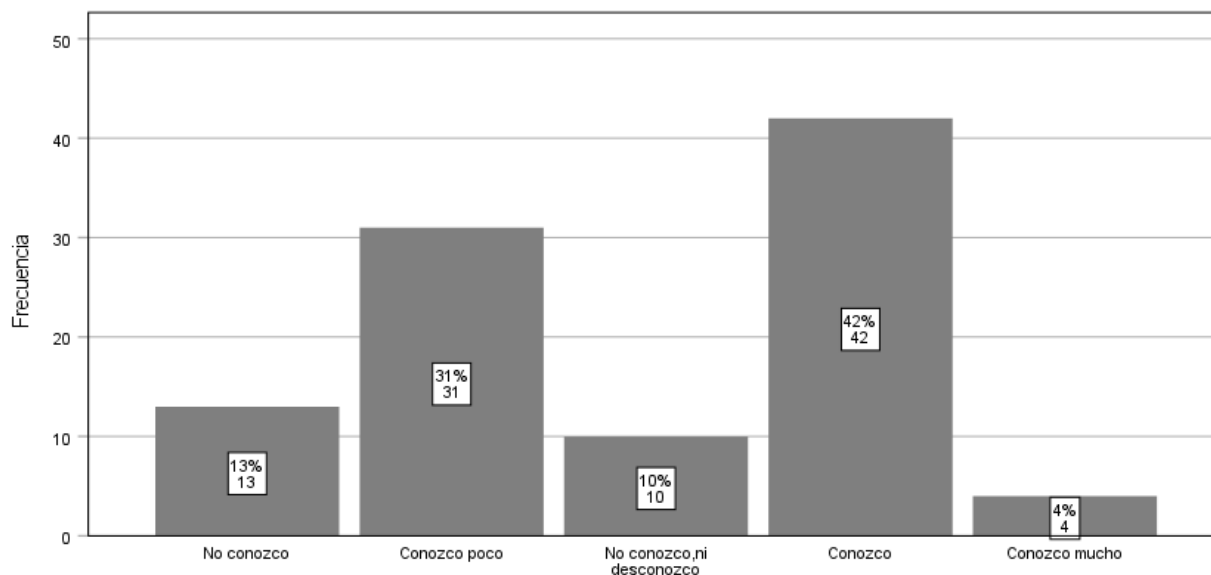
**Figura 14***Falta de cultura financiera***Interpretación:**

Se observa en la Figura 14, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 9% (9) no conocen, el 24% (24) conocen poco, 7% (7) no conocen ni desconocen, el 57% (57) conocen y el 3% (3) conocen mucho, respecto a que la falta de ahorros y pocos ingresos, impide que se administre de manera adecuada el dinero afectando la economía personal y familiar.



**Item o)****Tabla 17***Pérdida de poder adquisitivo*

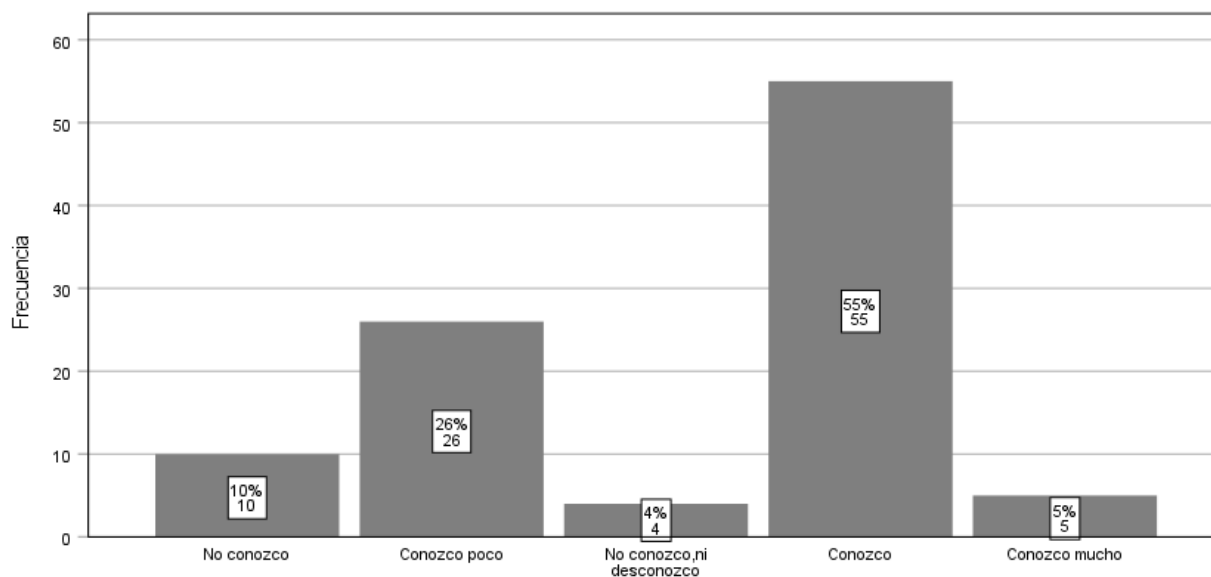
	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	13	13,0
Conozco poco	31	31,0
No conozco,ni desconozco	10	10,0
Conozco	42	42,0
Conozco mucho	4	4,0
Total	100	100,0

**Figura 15***Pérdida de poder adquisitivo***Interpretación:**

Se observa en la Figura 15, de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 13% (13) no conocen, el 31% (31) conocen poco, 10% (10) no conocen ni desconocen, el 42% (42) conocen y el 4% (4) conocen mucho, respecto a que la pérdida de poder adquisitivo se refiere a que en un determinado tiempo podemos comprar un bien con una cantidad de dinero, pero esa misma cantidad ya no será suficiente para comprar el mismo bien.

**Item p)****Tabla 18***Sobreendeudamiento*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No conozco	10	10,0
	Conozco poco	26	26,0
	No conozco,ni desconozco	4	4,0
	Conozco	55	55,0
	Conozco mucho	5	5,0
	Total	100	100,0

**Figura 16***Sobreendeudamiento***Interpretación:**

Se observa en la Figura 16 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 10% (10) no conocen, el 26% (26) conocen poco, 4% (4) no conocen ni desconocen, el 55% (55) conocen y el 5% (5) conocen mucho, respecto a que debido al exceso de deudas financieras o por causas imprevistas que limitan la capacidad de pago, dificultan cumplir con las obligaciones financieras.

## Dimensión: Factores que dependen de la Morosidad

### Item q)

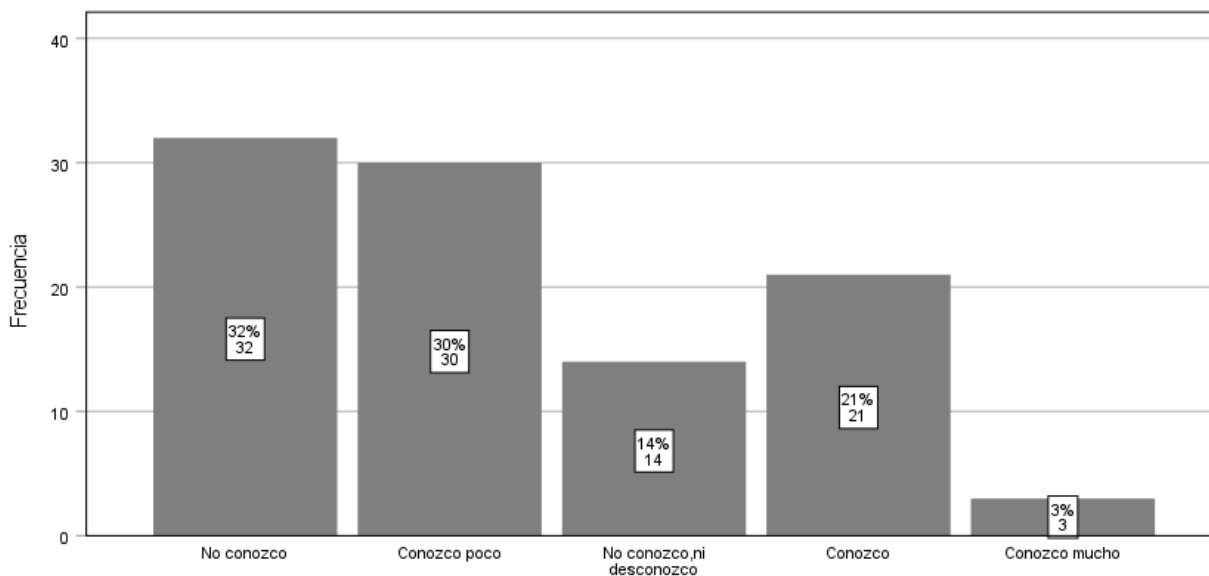
**Tabla 19**

*Nivel de actividad y demanda agregada*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No conozco	32	32,0
	Conozco poco	30	30,0
	No conozco,ni desconozco	14	14,0
	Conozco	21	21,0
	Conozco mucho	3	3,0
	Total	100	100,0

**Figura 17**

*Nivel de actividad y demanda agregada*



### Interpretación:

Se observa en la Figura 17 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 32% (32) no conocen, el 30% (30) conocen poco, 14% (14) no conocen ni desconocen, el 21% (21) conocen y el 3% (3) conocen mucho, respecto a que el nivel de actividad y demanda

agregada es la cantidad de bienes y servicios finales además del promedio ponderado de estos, conocido como el PBI de un país.

### Item r)

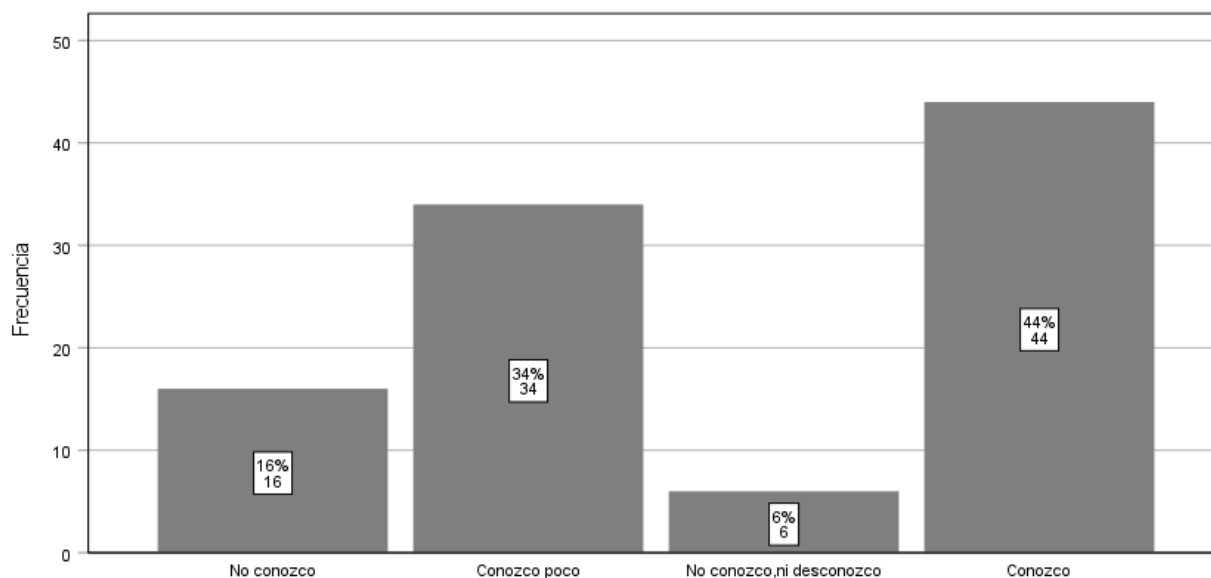
**Tabla 20**

*Nivel de endeudamiento*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	16	16,0
Conozco poco	34	34,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	44	44,0
Total	100	100,0

**Figura 18**

*Nivel de endeudamiento*



### **Interpretación:**

Se observa en la Figura 18 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 16% (16) no conocen, el 34% (34) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen y el 44% (44) conocen, respecto a que el nivel de endeudamiento es un indicador más fiable para medir la

capacidad de pago del acreedor y además este indicador lo utilizan las instituciones financieras para la evaluación y decisión en las solicitudes de crédito.

Item s)

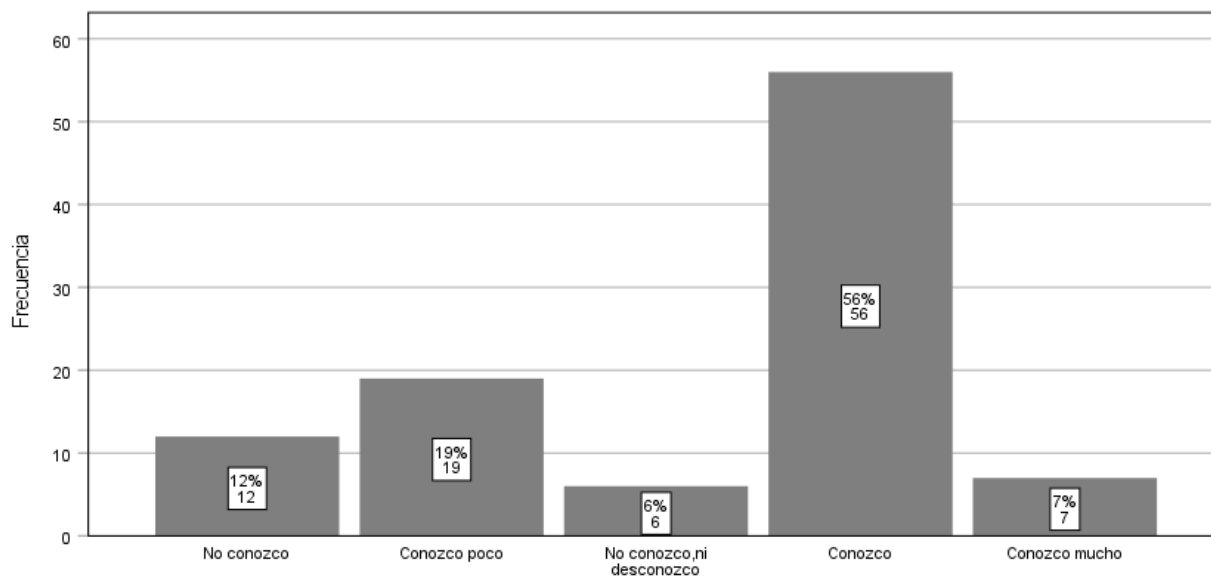
**Tabla 21**

*Nivel de ingreso y desempleo*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	12	12,0
Conozco poco	19	19,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	56	56,0
Conozco mucho	7	7,0
Total	100	100,0

**Figura 19**

*Nivel de ingreso y desempleo*



**Interpretación:**

Se observa en la Figura 19 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 12% (12) no conocen, el 19% (19) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 56% (56) conocen y el 7% (7) conocen mucho, respecto a que las personas que no tienen trabajo, pero

están en edad de trabajar se les conoce como desempleados por lo tanto estas personas tienen dificultades económicas.

### Item t)

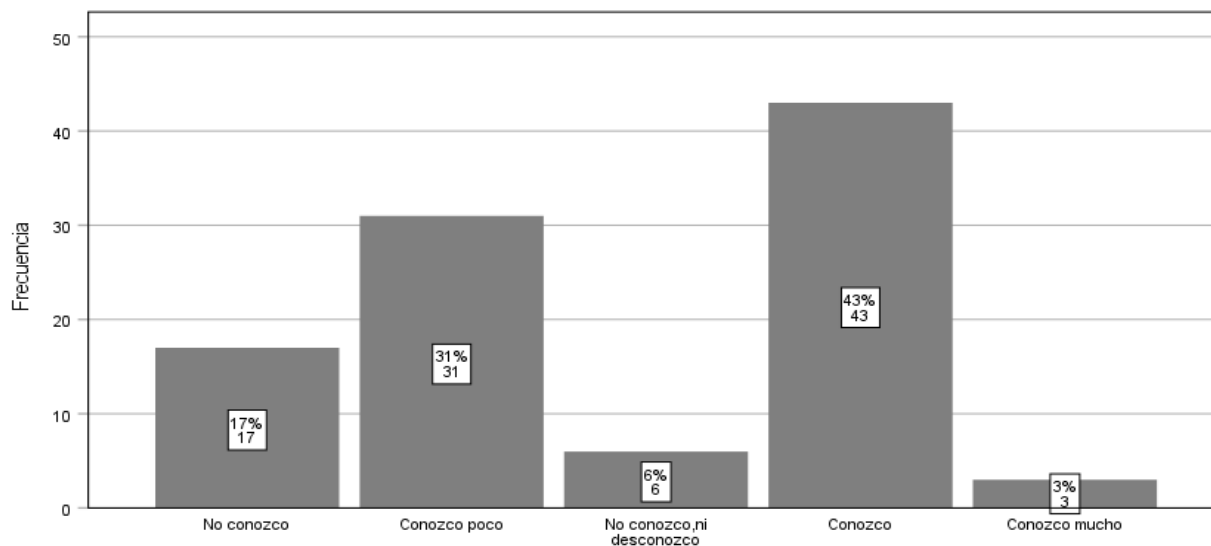
**Tabla 22**

*Liquidez*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	17	17,0
Conozco poco	31	31,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	43	43,0
Conozco mucho	3	3,0
Total	100	100,0

**Figura 20**

*Liquidez*

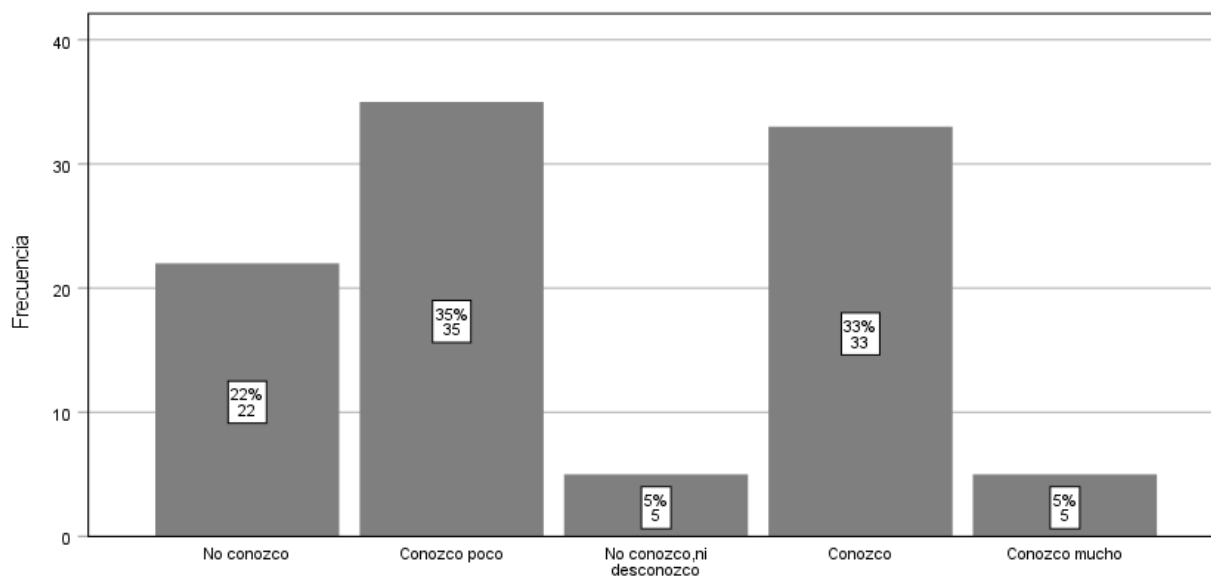


### **Interpretación:**

Se observa en la Figura 20 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 17% (17) no conocen, el 31% (31) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 43% (43) conocen y el 3% (3) conocen mucho, respecto a que la liquidez es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero efectivo sin que este pierda su valor.

**Item u)****Tabla 23***Divisas e inflación*

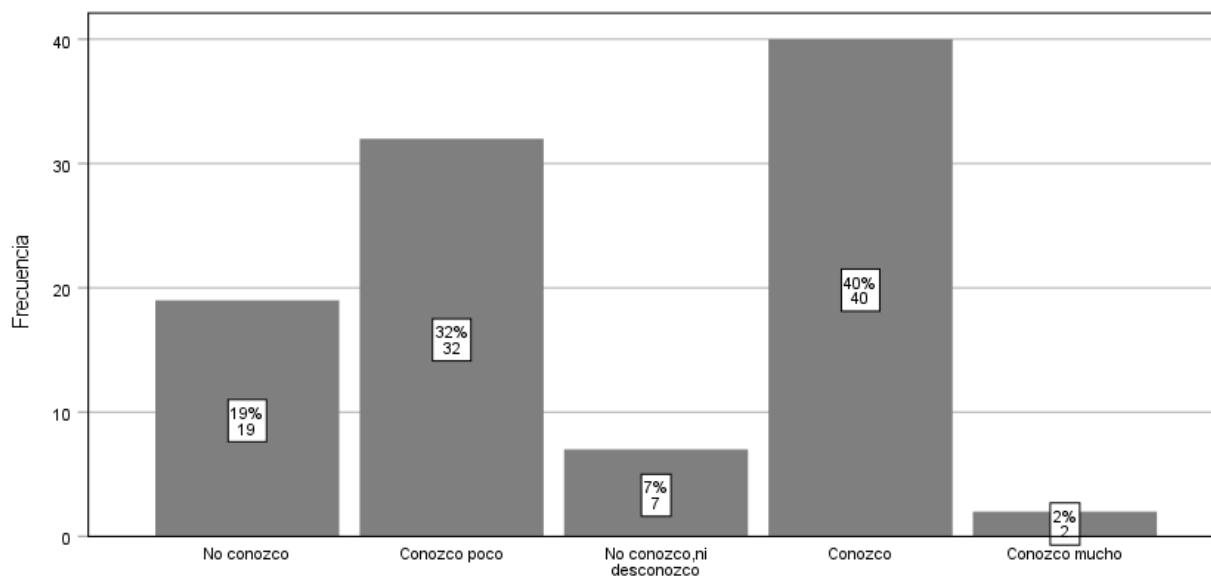
	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	22	22,0
Conozco poco	35	35,0
No conozco,ni desconozco	5	5,0
Conozco	33	33,0
Conozco mucho	5	5,0
Total	100	100,0

**Figura 21***Divisas e inflación***Interpretación:**

Se observa en la Figura 21 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 22% (22) no conocen, el 35% (35) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 33% (33) conocen y el 5% (5) conocen mucho, respecto a que la inflación es el aumento constante de los precios de bienes y servicios en un determinado periodo.

**Item v)****Tabla 24***Riesgo de negocio*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	19	19,0
Conozco poco	32	32,0
No conozco,ni desconozco	7	7,0
Conozco	40	40,0
Conozco mucho	2	2,0
Total	100	100,0

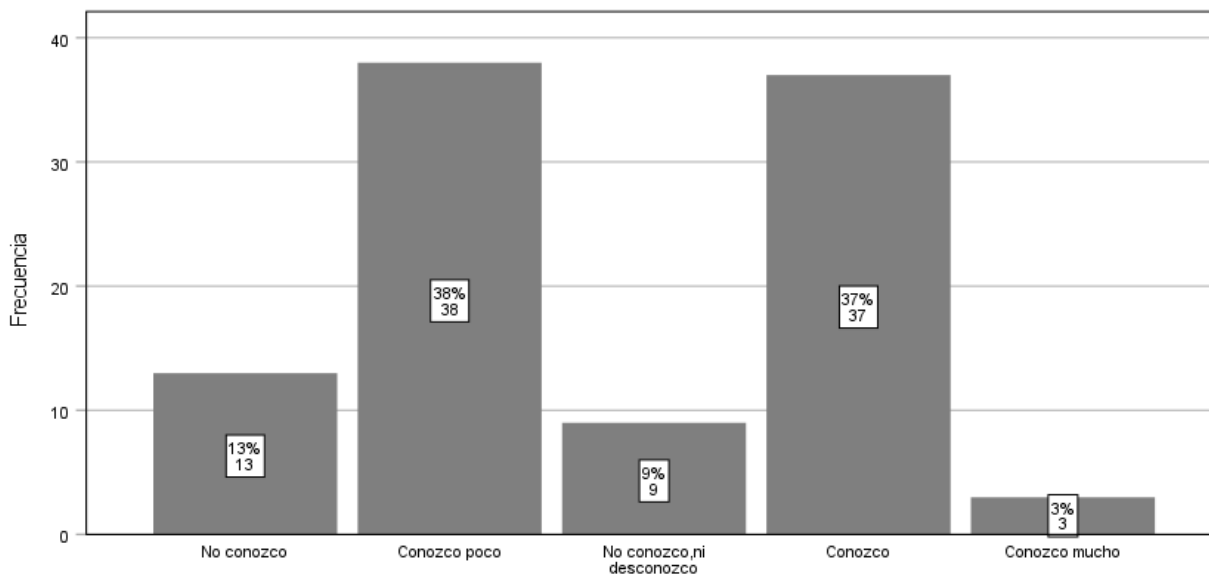
**Figura 22***Riesgo de negocio***Interpretación:**

Se observa en la Figura 22 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 19% (19) no conocen, el 32% (32) conocen poco, 7% (7) no conocen ni desconocen, el 40% (40) conocen y el 2% (2) conocen mucho, respecto a que el riesgo de negocio son las diferentes circunstancias que se pueden presentar en las actividades que realiza una empresa, los cuales se deben controlar para poder optimizarlas.



**Item w)****Tabla 25***Solvencia*

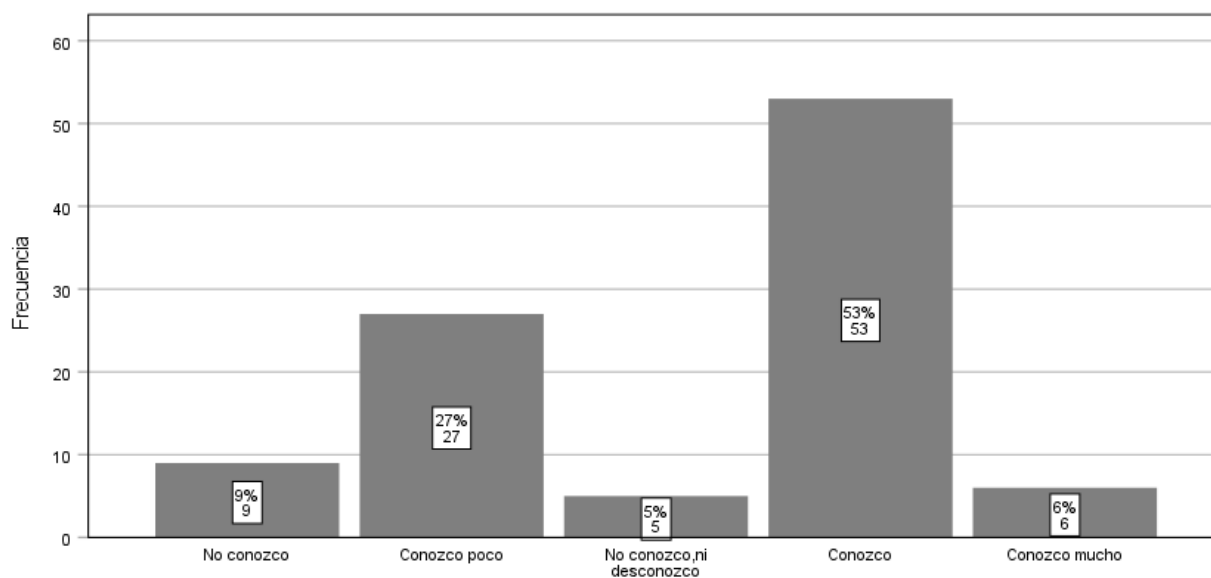
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No conozco	13	13,0
	Conozco poco	38	38,0
	No conozco,ni desconozco	9	9,0
	Conozco	37	37,0
	Conozco mucho	3	3,0
	Total	100	100,0

**Figura 23***Solvencia***Interpretación:**

Se observa en la Figura 23 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 13% (13) no conocen, el 38% (38) conocen poco, 9% (9) no conocen ni desconocen, el 37% (37) conocen y el 3% (3) conocen mucho, respecto a que la solvencia es la capacidad que tiene una empresa o persona para hacer frente a sus obligaciones financieras, de corto y largo plazo.

**Item x)****Tabla 26***Tipo de interés*

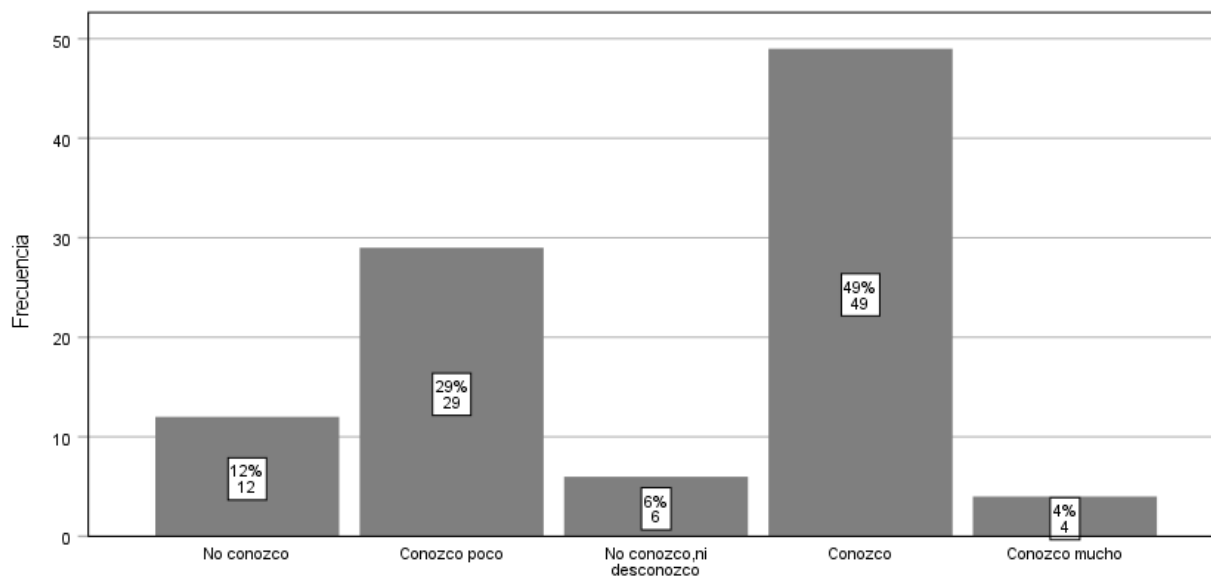
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No conozco	9	9,0
	Conozco poco	27	27,0
	No conozco,ni desconozco	5	5,0
	Conozco	53	53,0
	Conozco mucho	6	6,0
	Total	100	100,0

**Figura 24***Tipo de interés***Interpretación:**

Se observa en la Figura 24 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 9% (9) no conocen, el 27% (27) conocen poco, 5% (5) no conocen ni desconocen, el 53% (53) conocen y el 6% (6) conocen mucho, respecto a que el tipo de interés es el porcentaje que se aplica al capital de los préstamos otorgados por las instituciones financieras.

**Item y)****Tabla 27***Riesgo de crédito*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No conozco	12	12,0
Conozco poco	29	29,0
No conozco,ni desconozco	6	6,0
Conozco	49	49,0
Conozco mucho	4	4,0
Total	100	100,0

**Figura 25***Riesgo de crédito***Interpretación:**

Se observa en la Figura 25 de los 100 encuestados Socios de la Coopac Multicredit, el 12% (12) no conocen, el 29% (29) conocen poco, 6% (6) no conocen ni desconocen, el 49% (49) conocen y el 4% (4) conocen mucho, respecto a que es un indicador de morosidad para una institución financiera, lo que convierte al riesgo de crédito en un factor importante.

### 5.1.3. Resultados estadísticos de las variables:

#### Variable 1: Educación Financiera

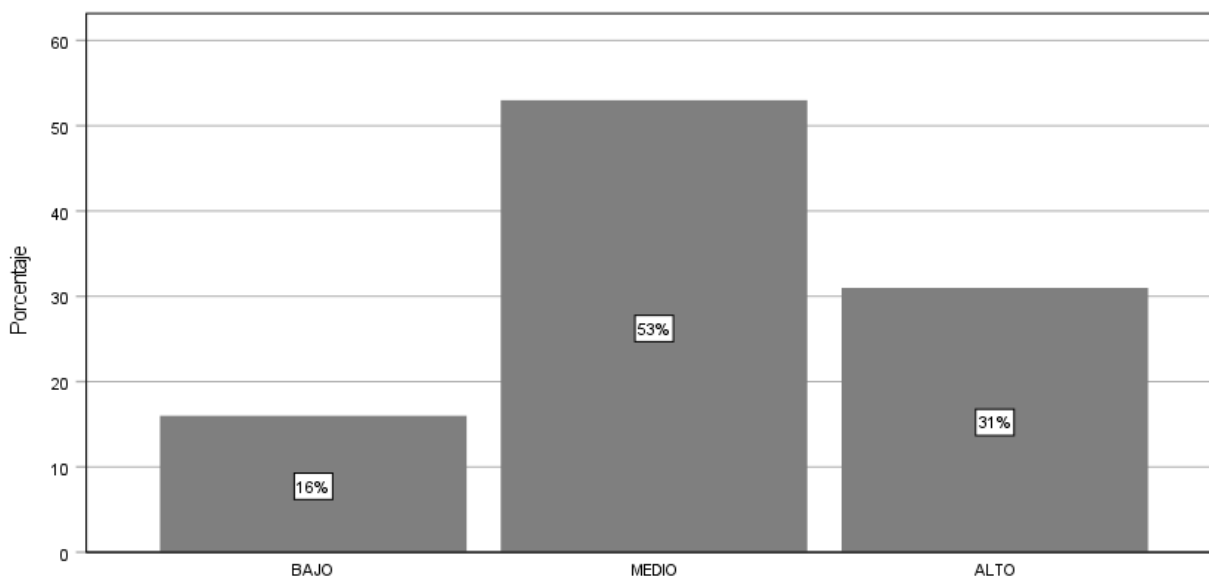
**Tabla 28**

*Nivel de conocimiento de la variable 1 Educación Financiera*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	16	16,0
	MEDIO	53	53,0
	ALTO	31	31,0
	Total	100	100,0

**Figura 26**

*Nivel de conocimiento de la variable 1 Educación Financiera*



#### **Interpretación:**

En la tabla 28 y Figura 26, se observa que, del total de los 100 socios encuestados de la Coopac Multicredit, el 16% (16) tienen conocimiento bajo, el 53% (53) tienen conocimiento medio y el 31% (31) tienen conocimiento alto, respecto a la Educación Financiera.

## Variable 2: Morosidad

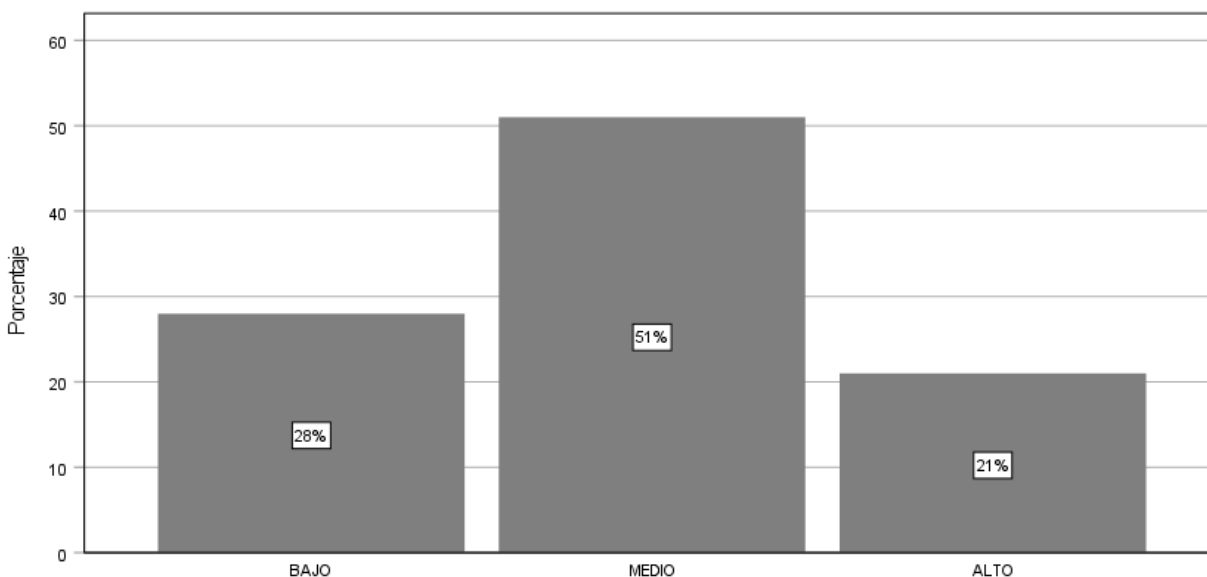
**Tabla 29**

*Nivel de conocimiento de la variable 2 Morosidad*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	28	28,0
	MEDIO	51	51,0
	ALTO	21	21,0
	Total	100	100,0

**Figura 27**

*Nivel de conocimiento de la variable 2 Morosidad*



### **Interpretación:**

En la tabla 29 y Figura 27, se observa que, del total de los 100 socios encuestados de la Coopac Multicredit, el 28% (28) tienen conocimiento bajo, el 51% (51) tienen conocimiento medio y el 21% (21) tienen conocimiento alto, respecto a la Morosidad.

#### 5.1.4. Contrastación de las hipótesis

**5.1.4.1 Procedimiento de recolección de datos.** En la presente investigación, se consideró como primer paso la revisión del instrumento para la recolección de datos. Luego se procedió a coordinar con el representante de la institución /o empresa para la autorización y aplicación del cuestionario. Durante el proceso de selección, se administraron las pruebas según el horario establecido, para ello, se coordinó con anticipación la fecha y hora. La aplicación del cuestionario se realizó brindando las instrucciones a los encuestados y explicándoles como debían marcar las respuestas según las alternativas. Terminada la evaluación, se revisaron las respuestas y los valores obtenidos fueron trasladados a una base de datos por variable y dimensiones a Microsoft Excel para su posterior procesamiento en SPSS versión 27

#### 5.1.4.2 Prueba de Normalidad

**Tabla 30**

*Prueba de Normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educ. Financ.	,113	100	,003	,943	100	,000
Morosidad	,073	100	,200*	,979	100	,113

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

#### **Interpretación:**

Debido a que era una muestra mayor de 50, pues son 100 encuestados, la prueba de normalidad se realizó con Kolmogorov-Smirnov; así se evidencia que p-valor (0.003) y (0.200) es menor que el valor de significancia (0.05). Por lo tanto, los datos no tienen distribución

normal y le corresponde utilizar la estadística no paramétrica; asimismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación Spearman.

**5.1.4.3 Prueba de Hipótesis.** Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

- **Hipótesis de investigación:**

Existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

- **Hipótesis Estadísticas:**

**Hipótesis Nula (H<sub>0</sub>)** = No existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

**Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)** = Existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022

- **Asumimos nivel de confianza = 95%**

- **Margen de error = 5%**

- **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05) = \text{acepta } H_0$  y se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05) = \text{rechaza } H_0$  y se acepta la hipótesis alternativa

**Tabla 31***Correlaciones*

		Educación Financiera
Rho de Spearman	Morosidad	Coefficiente de correlación ,813**
		Sig. (bilateral) ,000
		N 100

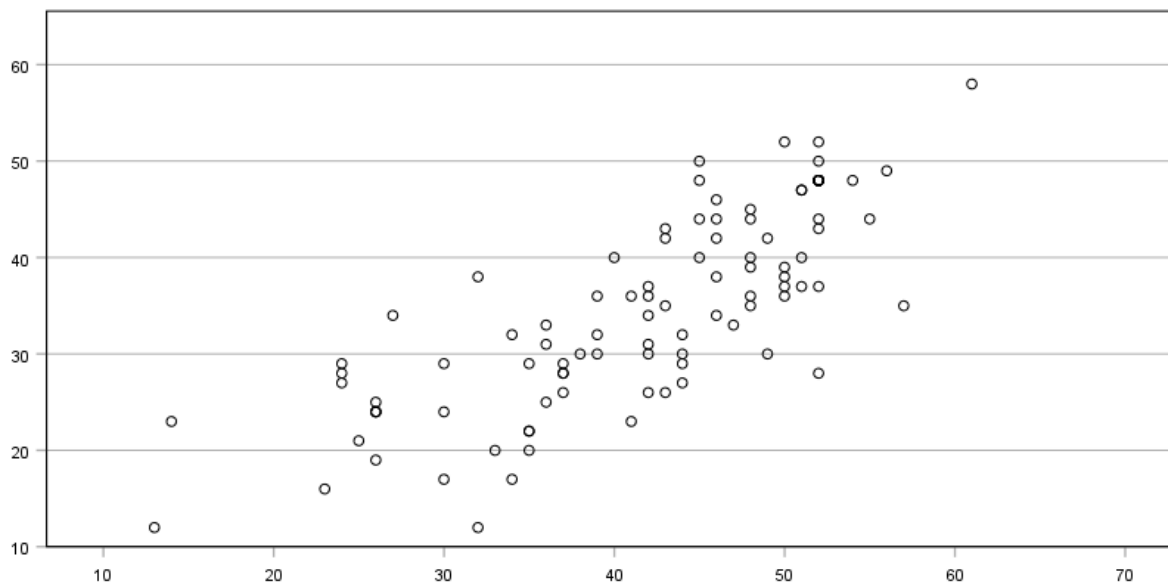
\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Decisión Estadística:**

El resultado del coeficiente de correlación Spearman es igual a 0.813, por lo tanto, se determina que existe una correlación positiva considerable, entre la variable 1 Educación Financiera y la variable 2 Morosidad, así mismo, se evidencia que el p valor (sig. = 0.000) es menor que el valor de significancia 0.05; de modo que se rechaza la  $H_0$  y se acepta la hipótesis alternativa, es decir que existe relación entre ambas variables.

**5.1.4.4 Diagrama de Dispersión.****Figura 28**

*Diagrama de Dispersión Diagrama de Dispersión*





**Interpretación:**

En el diagrama obtenido, la línea de referencia indica que existe una relación lineal positiva. El nivel de concentración de los puntos o marcadores indica un grado apreciable de relación entre las variables graficadas.

**5.2. Discusión de Resultados**

De acuerdo al objetivo general: Determinar la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022, el resultado conseguido luego del procesamiento y análisis de datos mediante la prueba rho de Spearman, el cual presentó como coeficiente de correlación el valor 0.813 y su significancia de 0.000, por lo tanto, se determina que existe una relación positiva considerable entre la Educación Financiera y la Morosidad, estos resultados coinciden con (Valenzuela, 2021) en su tesis titulada “Educación financiera y su impacto en la morosidad de clientes de la caja Municipal de Sullana Agencia Huaraz, año 2021”, donde concluyó que la Educación Financiera se relaciona significativamente con la morosidad de clientes de la Caja Municipal de Sullana – agencia Huaraz, año 2021; pues indica que, si los clientes poseen conocimientos financieros adecuados, así como actitudes y comportamiento financieros adecuados ellos pagarían oportunamente sus pagos de cuotas del préstamo que obtuvieron. Asimismo, concuerda con los resultados de (Castillo, 2019) en su tesis titulada “Educación Financiera y su incidencia en la Morosidad del Sector Informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017”, donde demostró que existe una correlación débil entre la Educación Financiera y la Morosidad, según el coeficiente Rho Spearman igual a -0,22 es decir que se establece que es una correlación inversa por lo que a mayor Morosidad, escasa educación financiera o a mayor Educación Financiera, menor Morosidad; además las variables se relacionan significativamente con una significancia de 0,03.

## Conclusiones

1. En base a los resultados de la muestra de 100 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca, 2022 se determinó que la Educación Financiera se relaciona significativamente con la Morosidad según el coeficiente de correlación Rho Spearman igual a 0.813 y una significancia bilateral de 0,000 lo que indica que la relación entre las variables es positivamente considerable. Corroborando como verdadera la hipótesis de la investigación la cual afirma que existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad. De la cual se concluye que existe una falta de Educación Financiera en los socios de la Coopac Multicredit motivo por el cual llegan a caer en morosidad.
2. Se determinó que de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca, el 16% tienen un nivel conocimiento bajo, el 53% tienen un nivel de conocimiento medio y el 31% tienen un nivel de conocimiento alto, respecto a la variable Educación Financiera. Esto evidencia que el 69% de los socios tienen un nivel de conocimiento bajo-medio de Educación Financiera, debido a la falta de inclusión en temas financieros en su formación académica, al desconocimiento de los productos financieros y además de la mala administración de sus ingresos.
3. Se determinó que de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, el 28% tienen un nivel de conocimiento bajo, el 51% tienen un nivel de conocimiento medio y el 21% tienen un nivel de conocimiento alto, respecto a la variable Morosidad. Esto evidencia que el 79% de los socios tienen un nivel de conocimiento bajo-medio de la Morosidad debido a la falta de educación financiera.

## Recomendaciones

1. Se sugiere al consejo de administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca fomentar la Educación Financiera en los socios mediante seminarios, talleres, charlas y foros impartiendo conocimientos relacionados a una mejor administración de las finanzas personales pues esto permitirá afrontar sus obligaciones financieras sin ningún problema y pagarlos oportunamente.
2. A los asesores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca, informar y orientar a los socios sobre las ventajas y desventajas de los productos financieros que ofrece la Cooperativa, así como también analizar las actitudes y comportamientos de los socios en las evaluaciones crediticias para disminuir el riesgo de endeudamiento excesivo y por ende evitar aumentar el índice de morosidad.
3. Se sugiere a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, asistir a los seminarios, talleres, charlas y foros de temas de educación financiera que brinda la institución, pues esto les ayudará a tomar mejores decisiones al momento de obtener un crédito, invirtiéndolo de la manera que esté le ayude a generar más ingresos sin perjudicar su situación económica en sus gastos habituales.

## Referencias

- Álvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64-78.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*[Trabajo de Investigación, Universidad Continental]. Repositorio Institucional. Obtenido de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV\\_FCE\\_310\\_TI\\_Anchiraico\\_Gaspar\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf)
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, Edición Especial*(33). Obtenido de <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de Tesis Guía para la elaboración*. Jose Luis Arias Gonzales.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación* . Pearson.
- Carhuavilca, R., & Zegarra, S. (2021). *Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020* [Tesis, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://www.repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/2734>
- Castillo, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco - 2017* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional

- Hermilio Valdizan*]. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/5018>
- Comision Multisectorial de Inclusion Financiera. (2016). *Plan Nacional de Educacion Financiera*. Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (2022). *Qué es la morosidad y qué consecuencias tiene*. Obtenido de Salud Financiera: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>
- Flores, S. (2019). *Programa de Educacion Financiera Cooperativo que incentive a los socios de microcredito a una adecuada administración de su capital de trabajo y endeudamiento, provincia de Imbabura [Trabajo de Investigación, Universidad Tecnológica Indoamérica]*. Repositorio Institucional, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uti.edu.ec/handle/123456789/1511>
- Fundación Laboral WWB en España. (2008). *Manual de Educacion Financiera*. Obtenido de Banco Mundial de la Mujer: [https://clasica.gref.org/nuevo/documentacion/manual\\_educacion\\_financiera.pdf](https://clasica.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf)
- Gonzales, I. (2012). *Morosidad en las entidades financieras [Trabajo fin de Master, Universidad de Zaragoza]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://zagan.unizar.es/record/8175?ln=es#>
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La Educación Financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*(41), 33-72. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-)

37332018000100003&lang=es

Hernandez-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.

Huaccha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019 [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2921>

López, M. (2022). *Cultura Financiera de los Trabajadores Administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022 [Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/5302>

Marzomas, C., Wicijowski, C., Rodriguez, & Laura. (2008). *Prevención y Cura de la Morosidad*. Obtenido de [https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07\\_03\\_prevencion\\_morosidad.pdf](https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevencion_morosidad.pdf)

Ministerio de Hacienda. (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de Presidenta de la Nación: Argentina: [https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/plan\\_nacional\\_de\\_educacion\\_financiera.pdf](https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/plan_nacional_de_educacion_financiera.pdf)

Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, VIII(22), 163-183. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-28722017000200163](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163)

- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagomez, A. (2014). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. <https://doi.org/Ediciones de la U>
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & María, L. (2009). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. Banco de España. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Portilla, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito "Santo Domingo de Guzmán del Cusco", periodo 2016 [Tesis, Universidad Nacional de San Antonio de Abad del Cusco]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/3988>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2022). *"Educación Financiera": Doctor finanzas Gastos Hormiga*. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/Material\\_Educativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Hormiga.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/Material_Educativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Hormiga.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2022). *"Educación financiera para ti": Informado se vive mejor*. Obtenido de Finanzas para ti: <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA-INFORMADOS-SE-VIVE-MEJOR.pdf>
- Valenzuela, I. (2021). *Educación financiera y su impacto en la morosidad de clientes de la caja Municipal de Sullana Agencia Huaraz, año 2021 [Tesis, Universidad Cesar Vallejo]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/83879>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de Educación Financiera para emprendedores*. Universidad Autónoma del Estado de Morelos.

- Vásquez, N. (2022). *Educación Financiera y Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 [Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/5237>
- Zuluaga, V., Fernandez, J., & Diaz, J. (2020). Educación financiera: pilar fundamental para el crecimiento y desarrollo de los hogares, de las empresas y de los países. *Sol de Aquino*. <https://doi.org/https://doi.org/10.15332/dt.inv.2021.01941>



## Apéndices:

### Apéndice A. Matriz de Consistencia Metodológica

<b>Título de la investigación:</b> Educación Financiera y Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022						
<b>Investigador:</b> Bach. José Enrique Bautista Cachay						
<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Metodología</b>
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis general</b>	Educación Financiera	Impacto de la Educación Financiera	- Personal - Familiar - Emprendedor - País	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Enfoque:</b> Cuantitativo</li> <li>- <b>Alcance o Nivel de investigación:</b> Descriptivo y/o Correlacional</li> <li>- <b>Diseño de investigación:</b> No Experimental/Transversal</li> <li>- <b>Método de investigación:</b> Deductivo, Inductivo - Deductivo, Hipotético -Deductivo Analítico - Sintético</li> <li>- <b>Población:</b> 302 Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca</li> <li>- <b>Muestra:</b> 100 Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca</li> <li>- <b>Muestreo:</b> No Probabilístico Intencional</li> </ul>
¿Cuál es la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?	Determinar la relación de la Educación Financiera con la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022	Existe relación significativa entre la Educación Financiera con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022		Productos Financieros	- Activos - Pasivos	
				Objetivos Financieros	- Seguridad financiera - Controlar gastos - Aumentar Ahorros	
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>			Actitud y Comportamiento	- Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva - Gastar y no ahorrar para el largo plazo - No pagar cuentas a tiempo - Lograr objetivos de ahorro a largo plazo	
¿Cómo es la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de	Determinar el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro		Morosidad	Causas	-Falta de Cultura Financiera -Pérdida de poder adquisitivo	

<b>Título de la investigación:</b> Educación Financiera y Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022						
<b>Investigador:</b> Bach. José Enrique Bautista Cachay						
<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Metodología</b>
Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?	y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022				-Sobreendeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Técnica:</b> Encuesta</li> <li>- <b>Instrumento:</b> Cuestionario</li> </ul>
¿Cómo es la Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022?	Determinar el nivel de conocimiento de la Morosidad financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022			Factores que dependen de la morosidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Macroeconómicos</li> <li>-Microeconómicos</li> </ul>	

## **Apéndice B. Instrumento de recolección de datos**

### **Universidad Nacional de Cajamarca**

#### **Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas**

#### **Escuela Académico Profesional de Contabilidad**

#### **Cuestionario**

La presente encuesta tiene por finalidad recopilar información para la obtención de resultados de la Tesis titulada: “Educación Financiera y Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022”, la cual será analizada en forma anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

**Instrucciones:** Leer atentamente cada uno de los ítems y marque con (X) solo una de las alternativas que crea conveniente.

#### **Variable 1: Educación Financiera**

#### **Dimensión: Impacto de la Educación Financiera**

a) Considero que la Educación Financiera ayuda a valorar y hacer alcanzar el dinero utilizándolo de la mejor manera con ayuda de los productos financieros.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

b) La Educación Financiera ayuda a que las familias tengan más oportunidades de generar recursos que necesitan para mantener una estabilidad económica

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

c) Mediante la educación financiera el emprendedor adquiere conocimientos para poder administrar sus recursos de la mejor manera y con ello tomar mejores decisiones para su empresa.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

d) Considero que personas con más conocimientos en Educación Financiera ayudaría al progreso y desarrollo de un país.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Productos Financieros**

e) Los productos financieros activos son préstamos de dinero otorgados por las instituciones financieras a sus clientes, a cambio de un interés

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

f) Los productos financieros pasivos son operaciones en las que las instituciones financieras captan dinero de todas las personas mediante depósitos de ahorro, por lo cual deben pagar una tasa de interés

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Objetivos Financieros**

g) Considero que una seguridad financiera implica afrontar sin mayor problema obligaciones financieras, controlando los gastos y aumentando ahorros.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho
- h) Considero que se debe gastar menos de lo que ganamos para poder ahorrar y más adelante invertir estos ahorros, además que controlando los gastos se evita caer en banca rota.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- i) Considero que las personas deben ahorrar mes a mes para lograr aumentar sus ahorros y poder afrontar situaciones futuras de la mejor manera
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Actitud y Comportamiento**

- j) Considero que las personas viven el día a día y no toman en cuenta las situaciones futuras que pueden llegar a tener y optan por gastar todo su dinero obtenido en el corto plazo.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho
- k) Una de las actitudes financieras de las personas es que prefieren gastar su dinero ahora en lugar de ahorrar y hacer planes para el futuro
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- l) Los objetivos financieros que las personas deben alcanzar en un determinado lapso de tiempo deben ser obtener ganancias como intereses y otros beneficios, mediante sus cuentas de ahorro.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- m) El incumplimiento de los pagos de cuotas en los plazos establecidos de un préstamo otorgado por una institución financiera, ocasiona intereses adicionales o embargo de las garantías comprometidas, consecuentemente genera un historial crediticio negativo.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho

## **Variable 2: Morosidad**

### **Dimensión: Causas**

- n) Considero que la falta de ahorros y pocos ingresos, impide que se administre de manera adecuada el dinero afectando la economía personal y familiar.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

- o) La pérdida de poder adquisitivo se refiere a que en un determinado tiempo podemos comprar un bien con una cantidad de dinero, pero esa misma cantidad ya no será suficiente para comprar el mismo bien.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

- p) Considero que debido al exceso de deudas financieras o por causas imprevistas que limitan la capacidad de pago, dificultan cumplir con las obligaciones financieras.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco



4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Factores de la morosidad**

q) El nivel de actividad y demanda agregada es la cantidad de bienes y servicios finales además del promedio ponderado de estos, conocido como el PBI de un país.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

r) El nivel de endeudamiento es un indicador más fiable para medir la capacidad de pago del acreedor y además este indicador lo utilizan las instituciones financieras para la evaluación y decisión en las solicitudes de crédito

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

s) Las personas que no tienen trabajo, pero están en edad de trabajar se les conoce como desempleados por lo tanto estas personas tienen dificultades económicas.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco, ni desconozco

4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- t) La liquidez es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero efectivo sin que este pierda su valor.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- u) La inflación es el aumento constante de los precios de bienes y servicios en un determinado periodo.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- v) El riesgo de negocio son las diferentes circunstancias que se pueden presentar en las actividades que realiza una empresa, los cuales se deben controlar para poder optimizarlas.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho
- w) La solvencia es la capacidad que tiene una empresa o persona para hacer frente a sus obligaciones financieras, de corto y largo plazo.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- x) El tipo de interés es el porcentaje que se aplica al capital de los préstamos otorgados por las instituciones financieras
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- y) Es un indicador de morosidad para una institución financiera, lo que convierte al riesgo de crédito en un factor importante.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco, ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho

## Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos

### Variable 1: Educación Financiera

**Tabla 32**

*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	100	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	100	100,0

**Tabla 33**

*Estadísticas de fiabilidad VI*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,888	13

El estadístico de fiabilidad Alfa de Cronbach tiene un valor de 0.888 que revela una buena consistencia interna para aplicar el cuestionario.

### Variable 2: Morosidad

**Tabla 34**

*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	100	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	100	100,0

**Tabla 35***Estadísticas de fiabilidad V2*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,909	12

El estadístico de fiabilidad Alfa de Cronbach tiene un valor de 0.909 que revela una buena consistencia interna para aplicar el cuestionario.

## Anexos:

## Anexo A: Carta de autorización

CARTA DE ACEPTACIÓN

Cajamarca, 27 de marzo del 2023

Por medio del presente se deja constancia que el Sr. José Enrique Bautista Cachay; identificado con DNI N° 70194057, Bachiller en Contabilidad de la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, tiene consentimiento para poder realizar su trabajo de investigación en nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit - Cajamarca, identificada con RUC N° 20602730744, el cual lleva por título "Educación Financiera y Morosidad en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022".

Sin más por el momento, me despido y quedo a disposición para cualquier aclaración y/o duda.

Atentamente,

CPC. Julio Amner Fernández Abanto  
Gerente General

CAJAMARCA  
Jr. Los Sauces N° 515 / Teléf.: (076) 507698  
RPM: #944126452 / RPC: 968782473

SAN MARCOS  
Jr. Maere N° 230 / Teléf.: (076) 639976  
Cel.: 976782829 / RPM: #247452 / RPC: 944126471

CAJABAMBA  
Jr. Leoncio Prado N° 265 / Teléf.: (076) 639334  
Cel.: 949069914 / RPM: #292157 / RPC: 976327494

HUAMACHUCO  
Jr. San Ramón N° 620  
Cel.: 976737240 / RPM: #657854 / RPC: 965496267