

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD



Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Anghelo Andre Oyola Alvites

ASESOR

Cecilia del Rosario Alayo Palomino
<https://orcid.org/0000-0001-6874-6317>

Chiclayo, 2022

**Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la
Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del
Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM,
Chiclayo – 2021**

PRESENTADA POR

Anghelo Andre Oyola Alvites

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Maribel Carranza Torres

PRESIDENTE

Rosita Catherine Campos Diaz

SECRETARIO

Cecilia del Rosario Alayo Palomino

VOCAL

Dedicatoria

Dedico el trabajo de investigación a Dios, por proporcionarme salud y fuerzas para afrontar distintos obstáculos. A mi madre Esther Alvites Vargas por acompañarme siempre en buenos y malos momentos, así como por alcanzarme los recursos necesarios para hacer realidad mis sueños. A mi padre Juan Oyola Ayala por su constante preocupación y brindarme medios suficientes para salir adelante y a mi hermana Lizbeth Oyola Alvites por ser el ejemplo que me permitió elegir esta hermosa carrera, ser fuente de consulta para tomar decisiones y el caudal necesario para iniciar en la profesión contable.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por guiarme a culminar de forma satisfactoria el trabajo de investigación y brindarme salud para realizarlo.

Asimismo, infinitas gracias a mi familia, amigos y docentes de nuestra alma máter por brindarme apoyo incondicional en distintos aspectos importantes desde el primer tramo hasta el final de la carrera.

También a mi asesora Cecilia del Rosario Alayo Palomino por ser soporte académico, moral y anímico. Así como a la Universidad Mariana de Colombia por ser la alianza que me permitió participar en distintos eventos donde me hicieron recomendaciones útiles para afinar la tesis.

TURNITIN 1 - IFT - ANGHELO OYOLA

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%

INDICE DE SIMILITUD

25%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

20%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	pt.scribd.com Fuente de Internet	5%
2	qdoc.tips Fuente de Internet	5%
3	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	documents.mx Fuente de Internet	1%
5	www.scielo.org.bo Fuente de Internet	1%
6	www.gestiopolis.com Fuente de Internet	1%
7	vsip.info Fuente de Internet	1%
8	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
9	idoc.pub Fuente de Internet	1%

Índice

Resumen	7
Abstract.....	8
I. Introducción.....	9
II. Marco Teórico.....	12
2.1. Antecedentes	12
2.2. Bases teóricas.....	14
III. Metodología.....	23
3.1 Enfoque	23
3.2. Tipo	23
3.3. Método	23
3.4. Diseño	23
3.5. Población, muestra y muestreo	24
3.6. Técnica e instrumento	25
3.7. Operacionalización de variables	26
3.8. Matriz de consistencia	27
IV. Resultados.....	29
4.1. Diagnóstico de la educación financiera de los comerciantes de la Asociación.	29
4.2. Diagnóstico del endeudamiento de los comerciantes de la Asociación AFOCOM.....	42
4.3. Análisis de la incidencia entre la educación financiera y el endeudamiento.....	49
V. Discusión.....	50
VI. Conclusiones.....	53
VII. Recomendaciones.....	54
VIII. Referencias.....	55
IX. ANEXOS	58
Encuesta 2021 – PARTE 01: EDUCACIÓN FINANCIERA.....	58
Encuesta 2021: PARTE 02: ENDEUDAMIENTO.....	64
Constancias de validación por juicios de expertos.....	66

Lista de tablas

Tabla 01: Operacionalización de variables.....	26
Tabla 02: Matriz de consistencia	27
Tabla 03: Tabla cruzada de educación financiera y asistencia a programa de E.F.	41
Tabla 04: Análisis de la incidencia entre la educación financiera y el endeudamiento...	49

Lista de Figuras

Figura 01 Nivel de instrucción alcanzado	29
Figura 02 Actividad comercial	29
Figura 03 Participación en programa de educación financiera.....	30
Figura 04 Nivel de educación financiera.....	30
Figura 05 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del dinero.....	31
Figura 06 Conocimientos sobre formas de dinero.....	32
Figura 07 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del ahorro	32
Figura 08 Ganancias por ahorrar en un banco.....	33
Figura 09 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de presupuesto.....	34
Figura 10 Elaboración de presupuesto.....	34
Figura 11 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de la inversión	35
Figura 12 Diversificación de la inversión.....	36
Figura 13 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del crédito.....	36
Figura 14 Tarjeta de crédito, débito y bonos	37
Figura 15 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de Seguros	38
Figura 16 Importancia de los seguros.....	38
Figura 17 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de Sistema financiero	39
Figura 18 Definición de sistema financiero.....	40
Figura 19 Nivel de educación financiera por cada dimensión	40
Figura 20 Nivel de endeudamiento.....	42
Figura 21 Figura cruzada entre cantidad de comerciantes según nivel de endeudamiento ..	43
Figura 22 Tipo de endeudamiento	43
Figura 23 Tipo préstamo bancario.....	44
Figura 24 Uso de la tarjeta de crédito.....	45
Figura 25 Tipo de financiamiento informal.....	46
Figura 26 Retraso en alguna cuota.....	46
Figura 27 Acumulación de deudas - Avalista.....	47
Figura 28 Situaciones complicadas - Registro de morosos	48

Resumen

En la tesis el objetivo general fue determinar la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM del Distrito de José Leonardo Ortiz, Provincia de Chiclayo. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo básica, el método fue deductivo y el diseño no experimental-transversal. La población estuvo conformada por 217 socios, el muestreo fue probabilístico y la muestra representada por 124 comerciantes dedicados a diferentes rubros. La técnica aplicada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Los resultados evidenciaron que los comerciantes desconocían sobre educación financiera, dado que el 57% demostró nivel bajo, 36% medio y únicamente el 7% alto; lo anterior se diagnosticó asignando puntajes, con los cuales se determinó que el 32% desconocía sobre sistema financiero, solo el 8% sabía elaborar un presupuesto y el 91% no comprendía el concepto de diversificación del dinero. En relación al endeudamiento, se diagnosticó que el 66% poseía nivel alto, 23% medio y 11% bajo; los datos obtenidos demostraron que más de 100 socios estaban sobreendeudados, preferían las casas de empeño y se retrasaron en pagar una cuota. Finalmente se analizó la incidencia de la educación financiera frente al endeudamiento, determinando que cuando un comerciante tiene pocos conocimientos respecto del dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero, entonces el endeudamiento tiende a ser alto, concluyéndose que la educación financiera incide de manera significativa e inversamente proporcional al endeudamiento.

Palabras clave: dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito.

Abstract

In the thesis, the general objective was to determine the financial education and indebtedness of the merchants of the Property Formalization Association of the 1st Sector of the Moshoqueque Markets and Services Complex - AFOCOM of the José Leonardo Ortiz District, Chiclayo Province. The methodology had a quantitative approach, of a basic type, the method was deductive and the design was non-experimental-transversal. The population was made up of 217 partners, the sampling was probabilistic and the sample represented by 124 merchants dedicated to different items. The technique applied was the survey and the instrument the questionnaire. The results showed that the merchants were unaware of financial education, given that 57% showed a low level, 36% medium and only 7% high; The foregoing was diagnosed by assigning scores, with which it was determined that 32% did not know about the financial system, only 8% knew how to prepare a budget and 91% did not understand the concept of diversification of money. In relation to indebtedness, it was diagnosed that 66% had a high level, 23% medium and 11% low; the data obtained showed that more than 100 members were over-indebted, preferred pawnshops and were late in paying a fee. Finally, the incidence of financial education against indebtedness was analyzed, determining that when a merchant has little knowledge about money, savings, budget, investment, credit, insurance and the financial system, then indebtedness tends to be high, concluding that education finance has a significant and inversely proportional effect on indebtedness

Keywords: money, savings, budget, investment, credit.

I. Introducción

En México, se evaluó la importancia de la educación financiera y su conexión con el endeudamiento y el uso correcto de productos financieros que adquieren los clientes de una sucursal de “Mi Banco”. El estudio proporcionó los siguientes resultados: el 46% tenían bajos niveles de educación financiera; 63% de los clientes poseían altos niveles de endeudamiento; 44% no estructuraban su presupuesto y un 47% se retrasó en cancelar alguna cuota. Por último, se comprobó que mientras más bajo sea el nivel de educación financiera de una persona, más alto será su nivel de endeudamiento. (Rivera y Bernal, 2018)

En Chile, se realizó un estudio para determinar el grado de educación financiera y de endeudamiento del adulto joven (18-39 años) de la Ciudad de Chillán. Después de realizar la encuesta, se encontró que en cuanto al grado de educación financiera: el 28% de los adultos jóvenes mostró un nivel bajo; el 70% un nivel medio; y el 2% mostró un nivel alto. En cuanto a la deuda promedio de los encuestados, se resaltó que era equivalente a 12%. (Cornejo, Umaña, Guiñez, Muñoz y Mardones, 2017)

Por lo tanto, al comparar ambos estudios, México tiene un mayor nivel de endeudamiento debido a que su porcentaje de nivel bajo de educación financiera es más grande que de Chile.

El Perú no es ajeno al problema de tener niveles bajos de educación financiera entre sus habitantes, puesto que según un artículo redactado por diario La República (2019), “De acuerdo a una encuesta realizada por la agencia estadounidense Standard & Poor’s, el país está ubicado en el séptimo lugar del continente con respecto a educación financiera, puesto que las personas que poseen conocimientos financieros claros y concisos equivalen sólo al 28% del total de la población, superando a Venezuela y Bolivia.”

Así mismo, de acuerdo a la Red Iberoamericana de Prensa Económica (RIPE), en el Perú 8 de cada 10 personas adquieren deudas que sobrepasan su capacidad de pago para cubrir necesidades de consumo secundarias, como: celulares de alta gama, televisores de última

generación y bebidas alcohólicas, todo esto se explica porque el peruano promedio tiene un nivel bajo de educación financiera (Soto, 2019).

En el distrito de José Leonardo Ortiz, provincia de Chiclayo, región Lambayeque, existe una Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM conformada por 217 comerciantes minoristas, dedicados a la venta de diferentes rubros, como carne, cascarones, cevichería, cocinería, frutas, jugos, menestras, menudencia, mercadería, pescados, pollo, verduras y depósitos bancarios. Ésta se constituyó el cuatro de septiembre del año 2020, registrada con personería jurídica N° 11342158.

Con respecto al contexto de la Asociación, una de las principales causas es que la mayoría de comerciantes tienen un grado de instrucción de inicial, primaria o secundaria, desconociendo a profundidad términos como: dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero, eso trae como efecto ser un analfabeto financiero. Hay escasez de programas de concientización financiera, lo cual trae como efecto el uso inadecuado de productos financieros como, por ejemplo, los préstamos, ya sea acumulando distintos tipos de deudas o dejando de pagarlas. Por último, es preocupante que no cuentan con el apoyo de la Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz debido a que se encuentran en un proceso de demanda judicial originada por el aumento de la merced conductiva que debían pagar por ocupar sus puestos fijos, lo cual se traduce en un lento desarrollo del mercado, falta de capacitaciones organizadas por la municipalidad y una precaria calidad de vida. En este orden de ideas, se plantea la siguiente pregunta:

¿Cómo es la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes que conforman la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM; Chiclayo - 2021?

Por tanto, se justifica la investigación por la contribución hacia la comunidad de comerciantes, puesto que tomaron conciencia sobre su realidad, siendo pertinente y oportuno para generar futuras alianzas con la Dirección de Responsabilidad Social, con el Instituto Empresa Sociedad

Universidad (IES), con la Facultad de Ciencias Empresariales a fin de generar espacios de reflexión, que impacten en el mediano plazo con capacitaciones y sirvan como un referente para futuras investigaciones. A nivel práctico porque al suministrar información por parte de los 124 socios se pudo analizar el contexto de la educación financiera y el endeudamiento en función a sus actividades económicas. A nivel metodológico por la unificación y adaptación de cuestionarios previamente validados por expertos teniendo en cuenta que la muestra estuvo conformada por comerciantes que tienen niveles básicos de educación y en cuanto al nivel teórico porque se contrastará los resultados con los conocimientos adquiridos según las fuentes bibliográficas de las variables de estudios.

El objetivo general fue determinar la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM. Asimismo, se plantearon como objetivos específicos: diagnosticar la educación financiera de los comerciantes; diagnosticar el endeudamiento de los comerciantes y analizar la incidencia de la educación financiera y el endeudamiento.

La investigación está dividida en revisión de literatura que fue donde se analizó tesis sobre educación financiera y endeudamiento, las bases teóricas que contienen información relevante de libros, los materiales y métodos utilizados para realizar la investigación, los resultados alcanzados, la discusión con autores, las conclusiones y las recomendaciones.

II. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) en su investigación tuvieron como objetivo fundamental conocer el grado de conocimientos sobre definiciones e instrumentos financieros elementales en los jóvenes universitarios de la ciudad de Lima. La metodología fue de tipo descriptiva, de diseño transversal correlacional y su muestra estuvo representada por 1200 alumnos pertenecientes a diferentes universidades de Lima. La investigación permitió concluir que los estudiantes tienen una alta precariedad de conocimientos sobre sistema financiero y las características de los productos que ofrece como por ejemplo préstamos, tarjetas de crédito o débito, por lo cual manejan de forma inadecuada sus finanzas personales, y se asume que el resto del país está en las mismas condiciones, por esta razón el país se encuentra en la necesidad de aplicar nuevas herramientas que ayuden a conseguir una alta tasa de inclusión financiera, y a su vez contribuya al desarrollo nacional.

Yrigoin y Chacon (2019) en su investigación tuvieron como objetivo general la aplicación de un programa de educación financiera, dirigido a los padres de familia de la Institución Educativa Octavio Campos. Su metodología fue de tipo empírica, se utilizaron instrumentos como el test y la encuesta y la muestra estuvo conformada por 60 padres de familia. Se concluyó mediante la aplicación del test que existe un desconocimiento sobre temas de educación financiera, como endeudamiento, presupuesto, inversión y ahorro. Además, luego de aplicar el test, se mejoró notablemente en las 4 dimensiones principales de educación financiera, lo cual permite que las personas encuestadas tomen mejores decisiones.

Cossio e Ibárcena (2018) en su investigación tuvieron como objetivo general comprobar que la utilización de estrategias y herramientas de mercadeo social son alternativas claves para el éxito del producto financiero: Ahorro Mujer Rural de Caja Rural y, así mismo, para el desarrollo social y económico de las mujeres. La investigación es un estudio de caso que tiene un enfoque cualitativo, exploratorio y descriptivo; se utilizaron técnicas como la entrevista y el focus groups. El estudio concluyó que la educación financiera contempla temas relacionados con la

capacidad financiera, alfabetización financiera, cultura financiera y sobre todo del ahorro. Así mismo, tanto hombres como mujeres deben adquirir conocimientos sobre herramientas de educación financiera para aprovechar los instrumentos que brinda el sistema financiero.

Alejo, Morales y Munguia (2018) en su investigación tuvieron como objetivo principal identificar de qué manera el sobreendeudamiento afecta la situación económica de los consumidores de servicios crediticios en la Caja de Ahorro y Créditos Huancayo S.A. La investigación fue de tipo aplicada-cuantitativa, se utilizaron instrumentos como el cuestionario y la muestra fue de 322 personas. Se concluyó que el sobreendeudamiento afecta la situación económica de los consumidores y se comprobó que la escasa educación financiera concuerda con los altos niveles de endeudamiento.

Daleman y Cuspoca (2016), en su investigación realizada en Bogotá, tuvieron como objetivo aplicar un programa de educación financiera llamado “TOMA TU PASIÓN Y HAZ QUE SUCEDA” financiado por la empresa privada DHL Express LTDA para desarrollar nuevas habilidades en finanzas personales que garanticen una buena calidad de vida de sus trabajadores. La metodología fue cualitativa y la muestra fue homogénea compuesta por 96 trabajadores. Dentro de los resultados se encontró que 74 de 96 personas destinan un porcentaje mayor al 20% de sus ingresos para pagar sus deudas. Además, que al utilizar una tarjeta de crédito 69% de trabajadores afirmaron que deben pagar el dinero utilizado, intereses y comisiones, luego de aplicar el programa 90% respondieron de forma correcta: comisiones, interés y gastos corrientes. También se encontró que 46 de 96 personas reconocían el riesgo de prestar dinero recurriendo a métodos informales y aun así optan por esas formas de préstamo. En conclusión, las personas encuestadas destinaban más del 20% de sus ingresos para pagar sus deudas y que la mayoría prefería métodos informales para endeudarse, sin embargo, la aplicación del programa generó cambios positivos en relación a los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras, tanto de los encuestados, como de las personas pertenecientes al entorno de la empresa.

Meneses, J. (2018) el objetivo principal de su investigación fue establecer la relación entre educación financiera y el grado endeudamiento del personal de la UAI, 2018. La investigación fue de tipo básica-cuantitativa y de corte transversal, se utilizó como instrumento la encuesta y la muestra estuvo compuesta por el total de trabajadores que forman parte de la Universidad. Se concluyó que existe relación inversa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento del personal de la UAI.

Rodríguez, J. (2019) el objetivo general de su investigación fue establecer la influencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los domicilios del Barrio Elías Moncada, 2018. La investigación fue de tipo analítica-cuantitativa y no experimental, se utilizó como instrumento la encuesta, la entrevista y un grupo focal, además la muestra estuvo compuesta por 65 padres de familia. Se concluyó que la educación financiera tiene una influencia positiva en el grado de endeudamiento de las familias, asimismo consideró que las personas que recibieron algún tipo de educación financiera tienen un nivel de deuda menor en comparación a los que no la percibieron, lo cual sirve para sustentar que adquirir conocimientos financieros es fundamental para que la población utilice mejor los productos y servicios financieros, adquiriendo sólo los realmente necesarios y evitando el sobreendeudamiento.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Educación Financiera

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE (2020), “La educación financiera debe ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad.”

Por otro lado, La Red Financiera BAC – CREDOMATIC en su “Libro Maestro de Educación Financiera” (2018):

Concepto

La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, a través del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.

Es una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal financiera y en el manejo de la economía, asimismo, personal, familiar y social; es decir, dando importancia al desarrollo de conocimientos y hábitos favorables al logro de una libertad, independencia y cultura financiera, en el contexto del desarrollo económico y social del país.

Importancia

La educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios y, la adquisición de préstamos.

Aspectos que comprende la educación financiera

El enfoque integral que se plantea para la educación financiera y la importancia que se le asigna, permiten identificar y definir los diversos aspectos que comprende, entre los que pueden citarse: la conceptualización sobre educación, libertad financiera; los elementos básicos de economía; recursos y productividad; el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones; el presupuesto personal y familiar; la inversión; el crédito; los medios de pago; los impuestos; los seguros; el sistema financiero y sus productos, las instituciones financieras bancarias y no bancarias; y, las medidas de protección.” La presente investigación se centrará en los siguientes elementos:

El dinero

Debemos tener en cuenta su origen, concepto, desarrollo e importancia del dinero, sus características, su valor y las formas del dinero.

El ahorro y sus implicaciones

Debemos desarrollar los aspectos conceptuales y la importancia del ahorro, el ahorro y los intereses, cómo calcular y manejar los intereses, las cuentas de ahorro y sus tipos, cómo aumentar los ahorros, el ahorro y la inversión y cómo identificar metas para ahorrar.

El presupuesto

Debemos tener en cuenta su concepto; incluyendo su justificación e importancia, las posibilidades y limitantes en su formulación y la explicación de algunos modelos del presupuesto.

La inversión

La inversión, como instrumento para aumentar el ahorro incluye aspectos conceptuales, enfoques, tipos de inversión; los criterios para hacer una inversión; y los instrumentos de inversión.

El crédito

El aprendizaje sobre el crédito fortalece de manera sustancial la educación financiera. Para tomar decisiones acertadas en este campo, es conveniente contar con una información amplia sobre las definiciones del crédito, su importancia, los tipos de crédito y las fuentes de financiamiento. También, tener conocimiento sobre los aspectos prácticos en esta materia como la importancia de mantener un historial de crédito. Por otro lado, conviene tener claridad en el significado de las deudas y los problemas que se presentan. Asimismo, interesa conocer los procedimientos y mecanismos para corregir un historial de crédito y la determinación del porcentaje de capacidad de pago.

Seguros

Se trata de desarrollar aspectos de previsión, considerando algunos factores contingentes de la vida, el concepto de seguro y su importancia, las aseguradoras y los criterios para contratar un seguro y la explicación de algunos de los seguros más conocidos.

El sistema financiero y sus productos

Se debe incluir el concepto de sistema financiero y dentro de él, las instituciones financieras bancarias y no bancarias, así mismo, temas relacionados a los productos financieros.

2.2.2. Endeudamiento

Concepto

Para Gitman (2000) “Es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea con otra empresa, una institución o una persona.”

Así mismo, Malagón, J. (2018) sustenta que "no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero que una entidad financiera concede con el compromiso que en el futuro le devuelvan estos recursos junto con el interés y demás gastos que se generen dentro de un plazo establecido."

Según la FUNDACIÓN LABORAL WWB EN ESPAÑA junto con el Banco Mundial de la Mujer en su libro “Manual de Educación financiera” (2018) nos dice que “Comprende la capacidad y ratio de endeudamiento, tipos de financiamiento, deudas acumuladas y situaciones complicadas.

Ratio de endeudamiento

Según la OCDE (2016) “el ratio de endeudamiento resulta de dividir con periodicidad mensual, los pasivos y gastos entre el valor del ingreso neto, todo esto multiplicado por 100”.

Capacidad de endeudamiento

Para conocer nuestra capacidad y límite de endeudamiento debemos tener en cuenta la elaboración del presupuesto, puesto que a partir de las columnas de ingresos y gastos realizaremos los cálculos. La capacidad de endeudamiento de una persona resulta de multiplicar los ingresos netos por 35%, se dice que si superamos ese límite podemos incurrir en una situación de alto riesgo de sobreendeudamiento.

Aunque los números “cuadren”, es decir, no superen el límite de endeudamiento, no debemos olvidar dejar un margen de maniobra del 10% destinados al ahorro, lo cual servirá para cubrir posibles eventualidades e imprevistos que se pueden presentar, por ejemplo: reparaciones, enfermedades, accidentes, entre otros. (ABC del BCP, 2020)

Tipos de financiamiento

Préstamos

Existen distintos tipos de préstamos, los que más destacan son los hipotecarios, personales, créditos rápidos y de negocio. El Banco Mundial de la Mujer (2018) aconseja que antes de comprometernos con una determinada entidad, debemos recopilar una amplia variedad de ofertas y estudiarlas con mucho detalle para saber cuál es la más ventajosa para nosotros. Para ello es necesario elaborar un cuadro comparativo que contenga el tipo de interés, la tasa efectiva anual (TEA), el plazo, la cuota mensual, las comisiones, el coste total y las garantías de cada oferta. La información a recolectar de cada banco podemos encontrarla en la página oficial de la SBS – Perú.

Préstamos hipotecarios

Concepto: es la operación financiera más concurrente para financiar la compra de un inmueble.

Garantía: recae sobre el bien, si el compromiso de pago no se cumple, la entidad prestadora puede embargar. Otras garantías: últimas boletas de pago, declaraciones de impuestos mensuales-anales, si los clientes están casados e información del inmueble por adquirir.

Cuantía o importe del préstamo: el importe normalmente no sobrepasa el 80% del valor de tasación de la vivienda y la cuota mensual exigida no supera el 35% de los ingresos acreditados.

Plazo de amortización: es el plazo de devolución de la hipoteca, si es mayor, menor es la cuota, pero al final el coste total será más grande porque ocasiona mayores intereses.

Tipo de interés: puedes elegir entre fijo y variable, el primero no crece, ni disminuye durante todo el plazo del préstamo y el segundo se modifica periódicamente.

Tasa Efectiva Anual (TEA): es el interés que debes pagar al año por utilizar dinero de terceros, el porcentaje depende de cada entidad financiera.

Comisiones y gastos no bancarios (costos adicionales): además de los intereses debemos tener en cuenta los gastos por tasación del inmueble, notaría, registro de la propiedad, gestoría y seguros.

Préstamos personales

Es conocido como endeudamiento por consumo, ya que facilitan la compra en el momento de producirse la necesidad o el deseo sin tener que esperar a ahorrar. Se formaliza con un contrato que contiene el importe, el número y la periodicidad de las fechas de pago, el tipo de interés aplicable (fijo / variable), la Tasa Efectiva Anual (TEA), el coste total del crédito, el seguro de amortización del crédito por fallecimiento, invalidez, enfermedad o desempleo del titular y las comisiones.

Créditos rápidos

Este tipo de créditos tiene un efecto psicológico que atrae al consumidor, por el pequeño importe mensual de las cuotas a pagar para su devolución. Para solicitarlos, suele ser suficiente con el DNI, algún recibo que acredite la residencia del solicitante, y datos de una cuenta en la que ingresar el dinero. Frente a todas estas aparentes facilidades, el coste suele ser muy superior en comparación con los créditos personales, puesto que las entidades financieras que los ofrecen compensan los riesgos con elevadas tasas de interés.

Préstamos para negocio

Está dirigido para microempresarios que buscan capital de trabajo, hacer crecer su negocio, comprar maquinarias, vehículos comerciales, adquisición de locales, entre otros. Las garantías dependen de cada entidad, por lo general son demostrar experiencia crediticia en el sistema financiero, tres últimos pagos de IGV o Impuesto a la Renta (Sunat), situación de Estados

Financieros (antigüedad no mayor a 3 meses) y contar con un reporte positivo de la central de riesgos de la SBS. Existe un importe mínimo y un máximo dependiendo de la evaluación. Las tasas de interés van de 32% a 55% dependiendo el importe del préstamo, además existen comisiones de envío de información periódica, entre otras.

Tarjetas

Las tarjetas son medios de pago que permiten la realización de compras sin dinero en efectivo y posibilitan diferir el pago de las mismas. Así mismo, permiten disponer de dinero, aunque la cuenta no tenga fondos a través de cajeros automáticos. Entre las más conocidas están las tarjetas de débito, de crédito y de compras. Para obtener una tarjeta, cualquiera que sea su modalidad, la entidad bancaria requerirá al solicitante documentación básica: datos de la cuenta bancaria, boletas de pago (no siempre) y recibos de luz y agua. Existen Tasas de Interés siempre y cuando se solicite aplazamiento de pago, así como distintas comisiones por emisión de tarjeta, disposición de efectivo, mantenimiento y administración.

Tarjetas de débito

El cargo de cada pago realizado con la tarjeta se realiza inmediatamente en la cuenta bancaria del titular hasta el límite pactado con la entidad emisora. Las tarjetas de débito permiten disponer de tu propio efectivo en la red de cajeros automáticos.

Tarjetas de crédito

Las operaciones, hasta el límite de crédito, se adeudan en un plazo determinado (generalmente al mes) en la cuenta bancaria del titular de la tarjeta. El pago a realizar puede ser único o aplazado y es importante recalcar que no es tu dinero el que utilizas, sino el del banco, por ende, genera intereses y comisiones.

Tarjetas de compras

Las emiten las empresas comerciales. Sus transacciones se adeudan en una cuenta que se liquida, generalmente, con periodicidad mensual, aunque también brindan la posibilidad de financiar las compras y diferir los pagos.

Financiamiento informal

Según Alvarado, J. en su libro “El Financiamiento Informal en el Perú” (2001):

Familiares, amigos o vecinos

Son préstamos realizados entre los integrantes de una red social, entre los cuales existe un amplio conocimiento. Esto convierte al crédito en una especie de seguro recíproco frente a contingencias, donde un prestatario en un futuro se puede convertir en prestamista y viceversa

Agiotistas o prestamistas profesionales

Los agiotistas o prestamistas profesionales son el grupo generalmente asociado con los préstamos informales, aun cuando su cobertura por lo general es muy reducida. Este tipo de crédito se caracteriza por una alta tasa de interés y muchas veces es otorgado contra la prenda de algún bien.

Comerciantes

Los comerciantes son quizá la fuente más extendida de créditos informales. Entre ellos destacan las tiendas o bodegas locales, los compradores de productos finales y los proveedores de insumos.

Casas de empeño

Son personas que dan créditos contra la entrega futura de productos, para luego venderlos a comerciantes mayoristas; muchas veces ellos habilitan con fondos de estos comerciantes. Estos créditos también están interrelacionados con las actividades productivas o comerciales de los prestamistas.

Industrias

Las industrias suelen proporcionar insumos, a cambio de la entrega de productos a los que se les da un valor agregado adicional.

Asociaciones de ahorro y crédito “juntas”

Las juntas son mecanismos que incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de créditos. En esta modalidad, dentro de un grupo en el cual el nivel de conocimiento y/o las relaciones sociales suelen ser muy fuertes, se acuerda ahorrar una cierta cantidad de dinero en un plazo dado, luego del cual el dinero es prestado a uno de los integrantes. El ciclo termina cuando todos los miembros reciben el crédito.

La FUNDACIÓN LABORAL WWB EN ESPAÑA junto con el Banco Mundial de la Mujer en su libro “Manual de Educación financiera” (2018):

Deudas acumuladas

Sobreendeudamiento

Existen distintas 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: El uso excesivo de la deuda por parte de la unidad familiar y algunas causas imprevistas (accidente, defunción, desempleo, etc.) que dificultan cumplir con las deudas contraídas. Cuando se supera el límite recomendado de endeudamiento, es decir, el 40% de la renta disponible, tenemos un grado de sobreendeudamiento nada recomendable para nuestra economía.

El peligro de ser avalista

La responsabilidad para un avalista es la misma que para el titular de la operación financiera. Como su nombre indica, el avalista “avala”, es decir, garantiza el pago de esta operación con sus bienes. Si el titular no puede pagar, el avalista será quien deba responder. Desde el momento en que el deudor original se salta un solo pago, la entidad financiera iniciará el procedimiento por el que reclamará el cobro de las cantidades, incluyendo gastos por servicios (retrasos, abogados, etc.).

Situaciones complicadas

Figurar en el registro de morosos

El impago de una deuda puede traer como consecuencia la inclusión de los datos del deudor en un “registro de morosos”. Los Registros de Morosos son ficheros automatizados en los que se recogen datos sobre deudas vencidas y no pagadas. Almacenan información sobre las personas que tienen o han tenido alguna deuda pendiente, por ejemplo, un crédito hipotecario, facturas o préstamos personales.

III. Metodología

3.1 Enfoque

El enfoque fue cuantitativo toda vez que se midió con precisión la variable educación financiera y endeudamiento asignando puntajes para determinar niveles de bajo, medio o alto.

3.2. Tipo

Fue de tipo básica porque se utilizó conocimiento ya validado de encuestas realizadas en anteriores investigaciones con lo cual se levantó información sobre la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes.

3.3. Método

El método de investigación fue deductivo toda vez que se partió de conocimientos generales para llegar a una conclusión específica.

3.4. Diseño

El diseño fue no experimental y transversal, puesto que no hubo manipulación deliberada de variables, no se asignó aleatoriamente condiciones a los sujetos en estudio y la investigación se realizó en un momento exacto del periodo 2021.

3.5. Población, muestra y muestreo

La población estuvo representada por 217 comerciantes minoristas, de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM del Distrito de José Leonardo Ortiz, provincia de Chiclayo, la muestra probabilística estuvo conformada por 124 comerciantes y el muestreo fue aleatorio simple.

Cálculo del tamaño de la muestra conociendo el tamaño de la población:

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

En donde, N = tamaño de la población Z = nivel de confianza, P = probabilidad de éxito, o proporción esperada Q = probabilidad de fracaso D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción).

$$N = 217$$

$$Z = 1.70$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$d = 0.05$$

$$n = 124 \text{ comerciantes minoristas}$$

3.6. Técnica e instrumento

Para el propósito de la investigación la técnica aplicada fue una encuesta y el instrumento un cuestionario validado con el juicio de 03 expertos de la línea de finanzas, para ello se elaboraron 42 preguntas, las cuales fueron divididas en 3 partes: la primera estuvo compuesta por 7 ítems sobre información general de los comerciantes, la segunda por 21 preguntas de educación financiera que incluyeron las 7 dimensiones del: dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero y la última de 14 ítems vinculadas a la capacidad de endeudamiento, los tipos de deudas y el financiamiento informal. El cuestionario se diseñó en el formulario de Google Forms, generando el enlace respectivo y siendo compartido vía Whatsapp cumpliendo con las políticas de salud pública como el: distanciamiento social obligatorio, por el Covid19. La información recolectada se procesó en el programa Microsoft Excel, llevando a la tabulación y gráficos de los resultados para su análisis.

3.7. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente: <u>Educación financiera</u>	Según La Red Financiera BAC (2018) “Es una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal financiera y en el manejo de la economía, asimismo, personal, familiar y social; es decir, dando importancia al desarrollo de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres favorables al logro de una libertad, independencia y cultura financiera, en el contexto del desarrollo económico y social del país”.	Comprende el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones; el presupuesto personal y familiar; la inversión; el crédito; los seguros; el sistema financiero y sus productos	Dinero	Concepto, importancia, características y formas.
			Ahorro	Concepto, importancia, intereses y tipos.
			Presupuesto	Concepto, importancia, limitantes y modelos
			Inversión	Concepto, enfoques, tipos, criterios e instrumentos
			Crédito	Concepto, importancia, tipos, problemas
			Seguros	Concepto, importancia y aseguradoras
			Sistema Financiero	Concepto, intermediarios y productos financieros
Variable dependiente: <u>Endeudamiento</u>	Es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea con otra empresa, una institución o una persona. (Gitman, 2000)	Comprende la capacidad de endeudamiento teniendo en cuenta los ingresos y deudas, tipos de préstamos, deudas acumuladas y situaciones complicadas.	Capacidad de endeudamiento	Ingresos y deudas
			Tipos	Préstamos bancarios, tarjetas y financiamiento informal
			Deudas acumuladas	Sobreendeudamiento y el peligro de ser avalista
			Situaciones complicadas	Registro de morosos y embargo

3.8. Matriz de consistencia

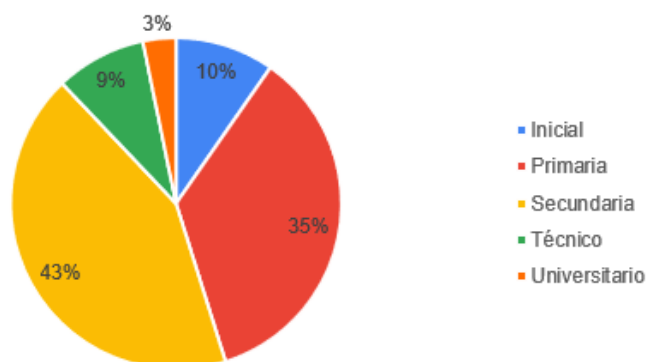
Título	Problema	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	Indicadores
EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN-AFOCOM; CHICLAYO - 2021.	¿Cómo es la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes que conforman la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM; Chiclayo - 2021?	Determinar la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM; CHICLAYO - 2021.	Si la educación financiera de los comerciantes es baja el endeudamiento es alto	Independiente	Variable 01
				Educación financiera	Dinero
					Ahorro
					Presupuesto
					Inversión
					Crédito
					Seguros
				Dependiente	Variable 02
					Ratio y Capacidad de endeudamiento
					Tipos
Deudas acumuladas					
	Situaciones complicadas				
Diseño de Investigación	Población	Objetivos Específicos	Técnicas de Investigación	Instrumentos de Investigación	
No experimental y transversal	El total de 217 comerciantes minoristas de la AFOCOM.	1. Diagnosticar la educación financiera de los comerciantes de la Asociación.	Encuesta	Cuestionario	

Tipo de Investigación	Muestra			
Enfoque cuantitativo y de tipo básica, nivel explicativo y método deductivo	124 comerciantes minoristas de la AFOCOM.	2. Diagnosticar el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación.	Encuesta	Cuestionario
	Muestreo	3. Analizar la incidencia de la educación financiera y el endeudamiento de la Asociación.	Encuesta	Cuestionario
	Aleatorio simple			

IV. Resultados

4.1. Diagnóstico de la educación financiera de los comerciantes de la Asociación AFOCOM.

Figura 01 Nivel de instrucción alcanzado

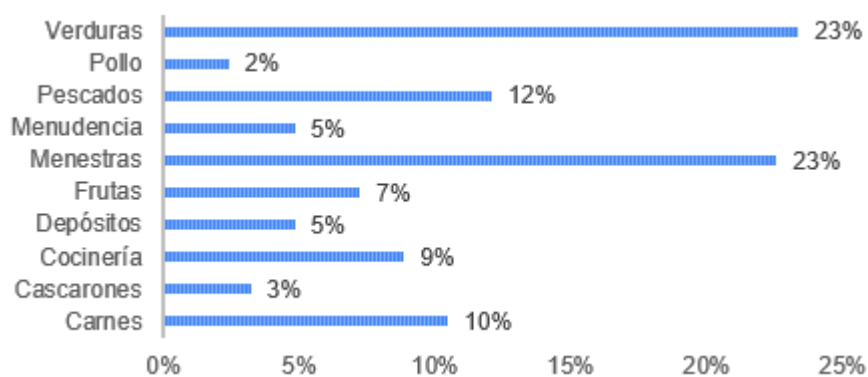


Nota: La figura muestra la clasificación de los comerciantes según nivel educativo alcanzado.

Fuente: Encuesta 2021.

La mayoría de comerciantes muestra un nivel de instrucción secundario y primario, lo cual podría explicar que no comprendan a profundidad distintos términos como dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero.

Figura 02 Actividad comercial

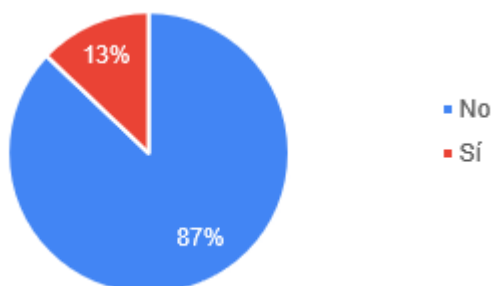


Nota: La figura muestra el porcentaje de comerciantes minoristas según giro de negocio.

Fuente: Encuesta 2021.

En su mayoría, los asociados venden verduras y menestras, también destaca la venta de pescados y carnes. Las actividades comerciales menos concurrentes son la venta de pollo y cascarones.

Figura 03 Participación en programa de educación financiera

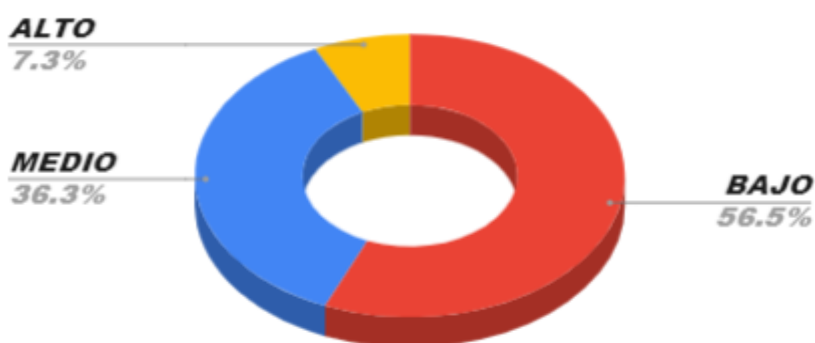


Nota: La figura muestra el porcentaje de socios que no han participado en un programa de educación financiera, así como el porcentaje de los que sí asistieron a algún programa.

Fuente: Encuesta 2021

Se aprecia que gran cantidad de comerciantes no han participado en algún programa de educación financiera, pudiendo ser una señal para sospechar que sus conocimientos sobre educación financiera son deficientes.

Figura 04 Nivel de educación financiera

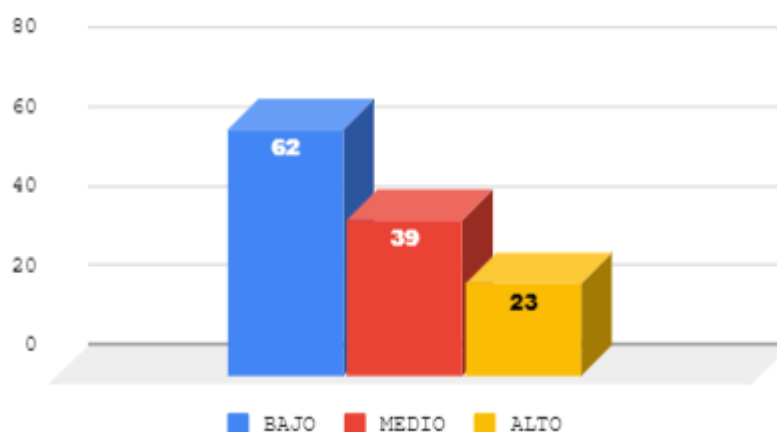


Nota: La figura muestra los niveles de educación financiera

Fuente: Encuesta 2021.

En la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM, más de la mitad de comerciantes (**57%**) posee nivel bajo de educación financiera, esto se puede explicar por el poco o nulo conocimiento que tienen sobre dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero, lo cual se puede comprobar porque el puntaje que obtuvieron en el cuestionario aplicado fue de 0 a 7 puntos de 21 posibles, **por otro lado, el 36%** presenta nivel medio de educación financiera, ya que tienen mayor noción sobre los temas mencionados anteriormente, lo cual se traduce en puntajes de 8 a 14 de 21 posibles y por último existe una minoría representada por el **7% de comerciantes** que tiene un nivel alto de educación financiera, puesto que tienen conocimientos más completos sobre las siete dimensiones trabajadas, lo cual se sustenta porque el puntaje asignado fue de 15 a 20 puntos de 21 posibles.

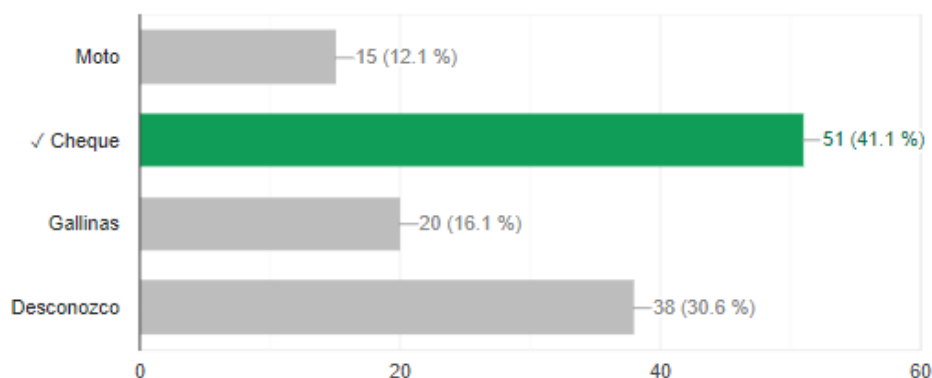
Figura 05 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del dinero



Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 62 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de dinero, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 39 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 23 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 06 Conocimientos sobre formas de dinero

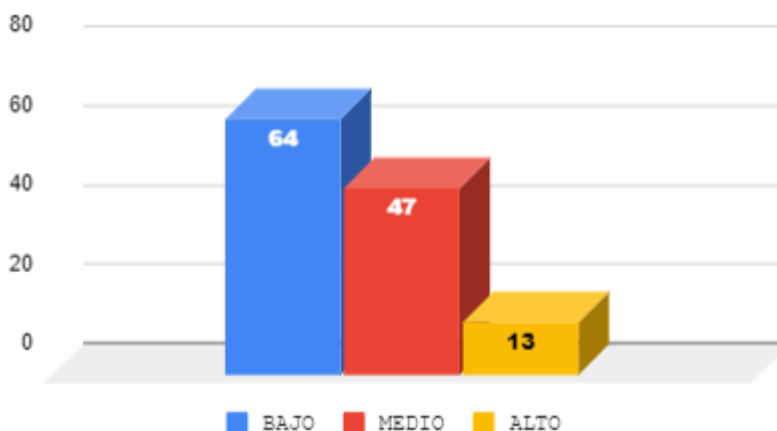


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto a dinero.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre dinero, la que pide identificar alguna forma de este fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que el 41% consignó que el cheque era una forma de dinero, el 28% pensaba que la moto o las gallinas era la respuesta correcta y el 31% restante respondieron que desconocían.

Figura 07 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del ahorro

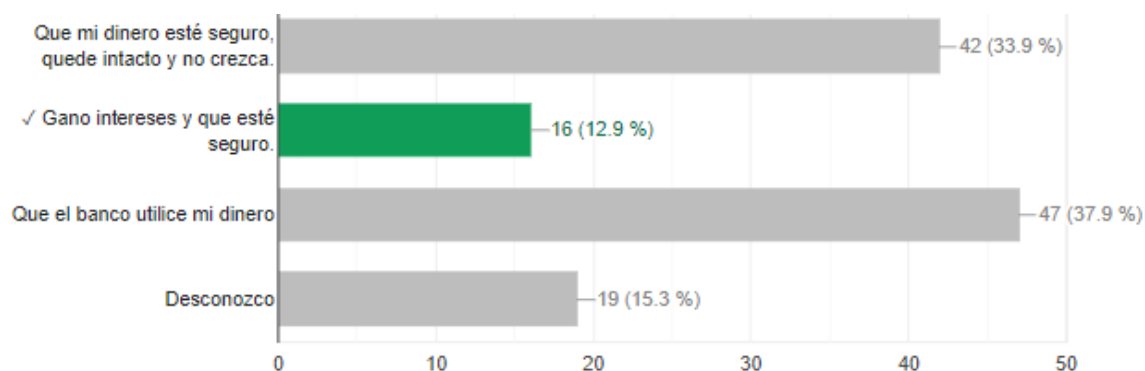


Nota: La figura muestra los niveles de conocimiento con respecto a la dimensión del ahorro.

Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 64 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de ahorro, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 47 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 13 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 08 Ganancias por ahorrar en un banco

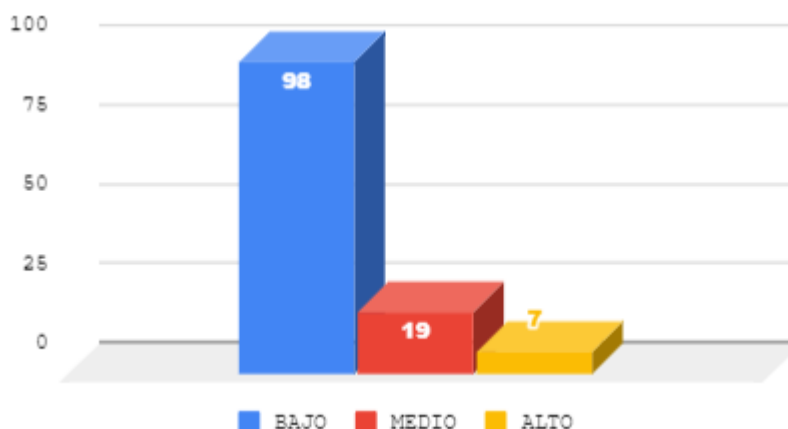


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto al ahorro.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre ahorro, la que pide identificar qué se gana cuando ahorra en un banco fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 13% consignó que gana intereses y que esté seguro, el 38% respondió que el banco utilice su dinero, el 34% respondió que mi dinero esté seguro, quede intacto y no crezca, por último, el 15% restante respondió que desconocían.

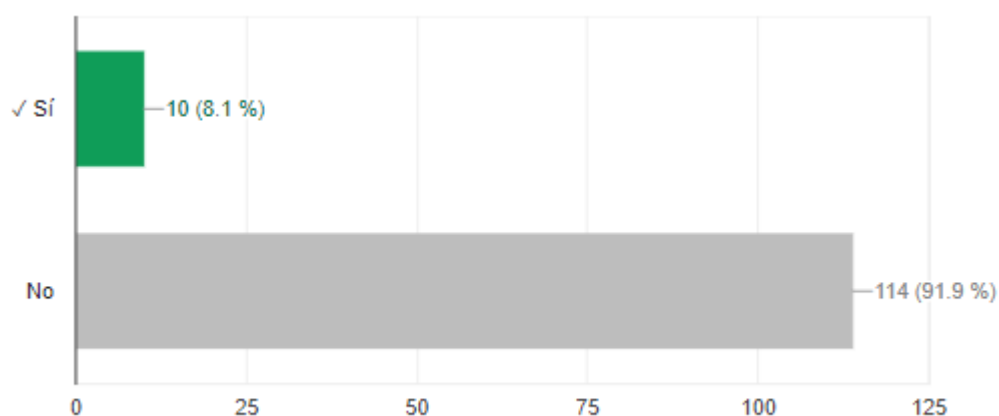
Figura 09 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de presupuesto



Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 98 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de presupuesto, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 19 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 7 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 10 Elaboración de presupuesto

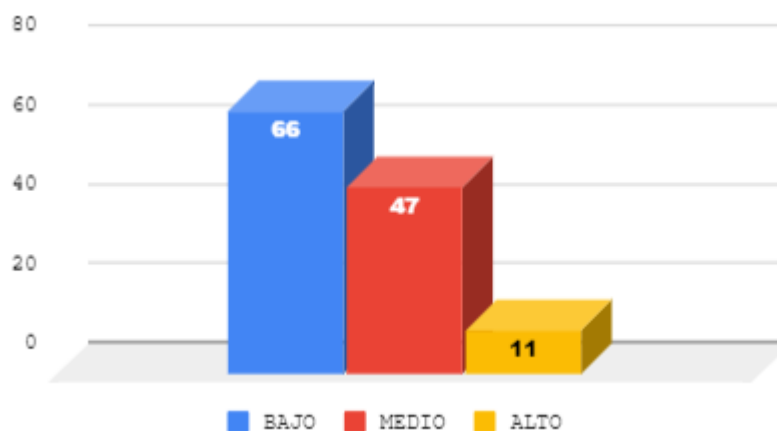


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto al presupuesto.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre presupuesto, la que pide consignar si sabe elaborar un presupuesto para la distribución de su dinero fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 8% respondió que sí sabía elaborar un presupuesto y el 92% restante no tenía conocimiento.

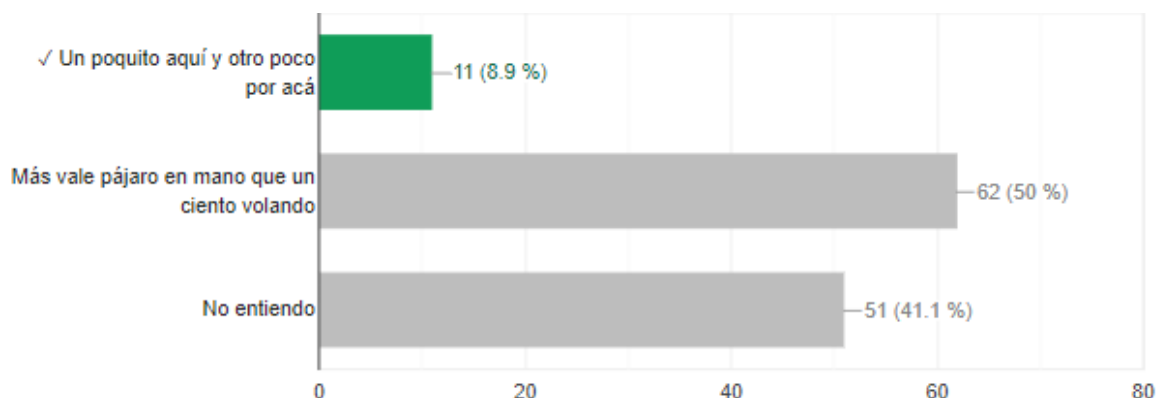
Figura 11 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de la inversión



Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 66 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de inversión, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 47 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 11 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 12 Diversificación de la inversión

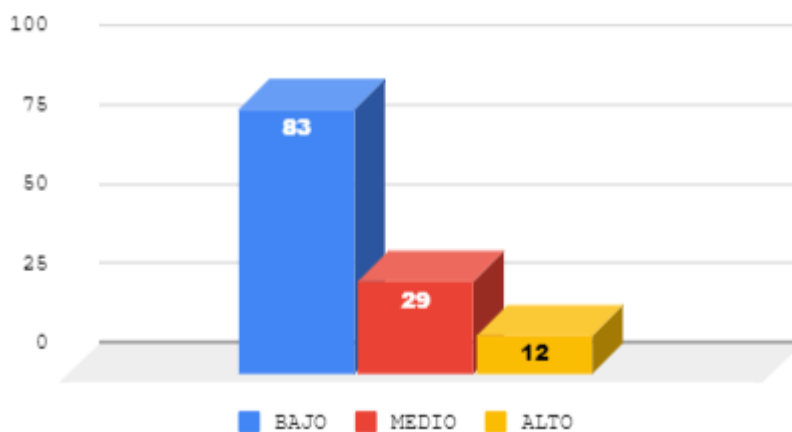


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto a la inversión.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre inversión, la que pide identificar la frase que mejor describiría su estrategia en caso de tener 1000 soles fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 9% respondió que pondría un “poquito por aquí y otro por acá” mostrando que tienen buen sentido de diversificación del dinero, el 50% respondió que “más vale pájaro en mano que un ciento volando” y el 41% consignó que no entendía la pregunta.

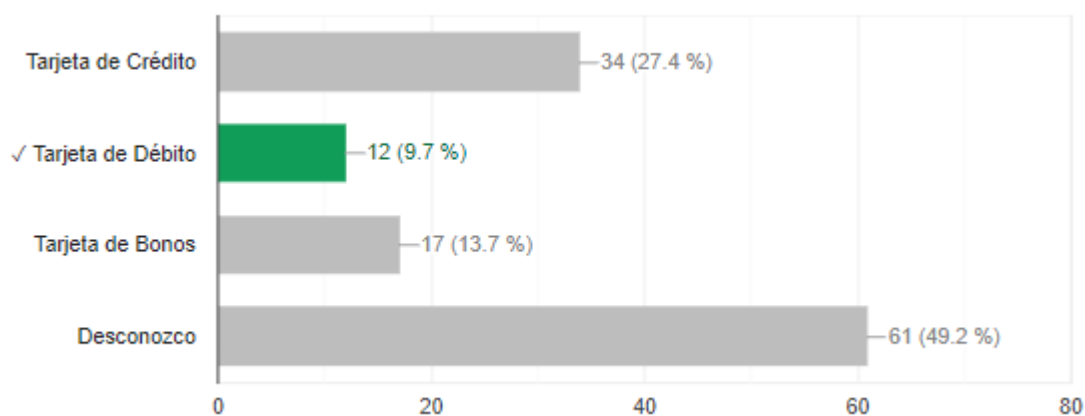
Figura 13 Nivel de conocimientos sobre la dimensión del crédito



Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 83 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de crédito, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 29 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 12 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 14 Tarjeta de crédito, débito y bonos

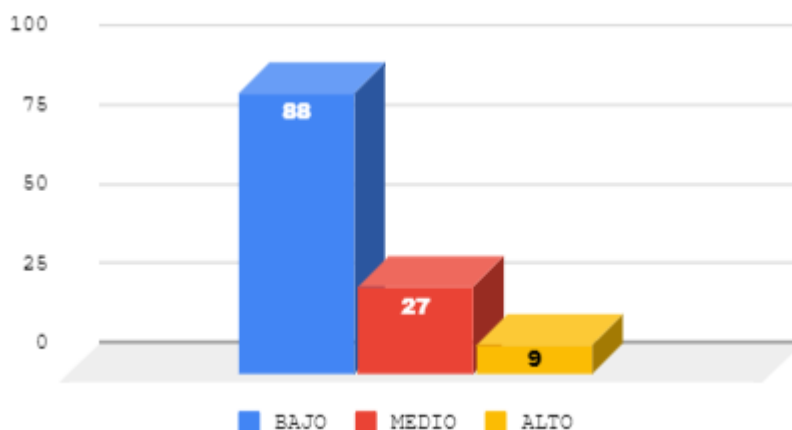


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto al crédito.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre crédito, la que pide identificar el tipo de tarjeta mediante la cual una persona retira dinero de una cuenta personal sin pagar intereses fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 10% respondió que es la tarjeta de débito, el 27% es la tarjeta de crédito, el 14% es la tarjeta de bonos y el 49% restante consignó que desconocía.

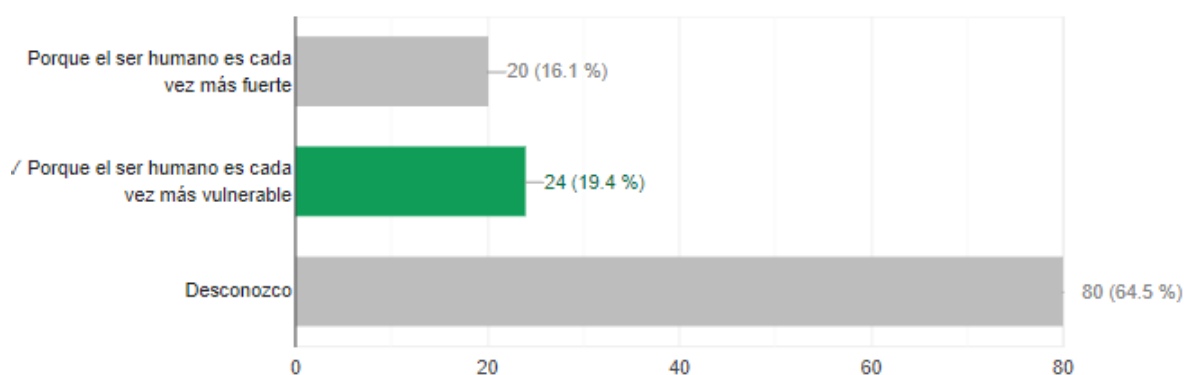
Figura 15 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de Seguros



Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, 88 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de seguros, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 27 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y, por último, solo 9 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 16 Importancia de los seguros

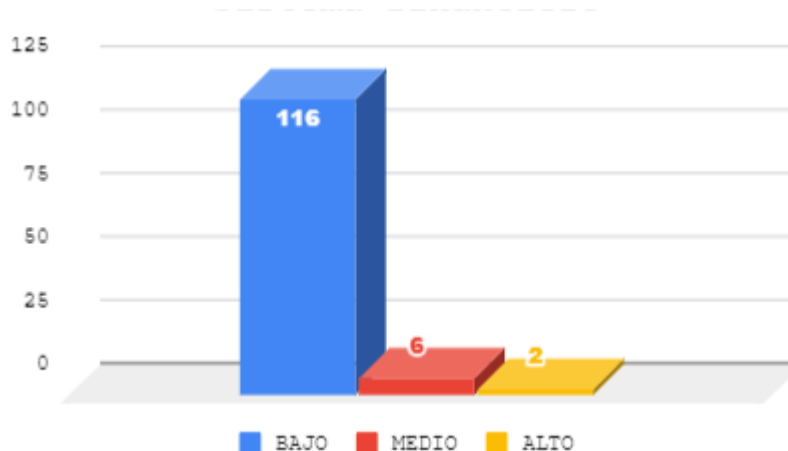


Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto a seguros.

Fuente: Encuesta 2021

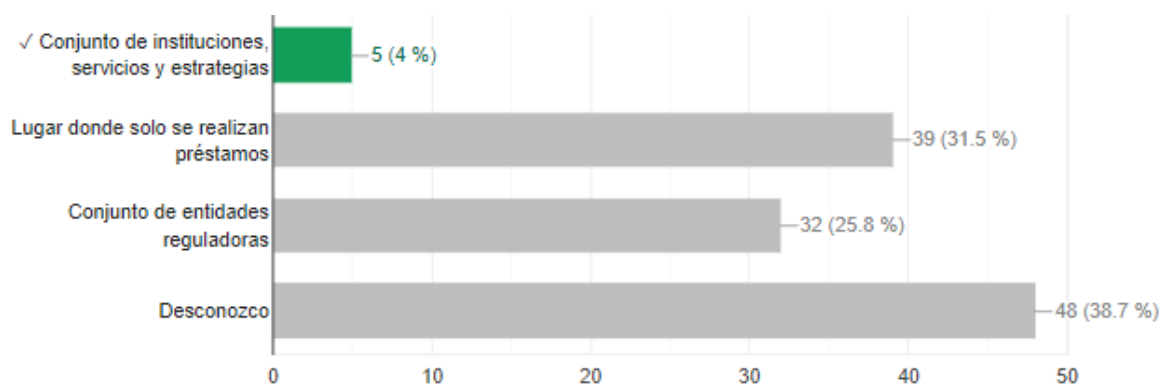
De las 3 preguntas planteadas sobre seguros, la que pide identificar la importancia de contratar un seguro fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 19% respondió que es importante “porque el ser humano es cada más vulnerable”, por otro lado, el 16% respondió “porque el ser humano es cada vez más fuerte” y el 65% restante no tenía conocimiento.

Figura 17 Nivel de conocimientos sobre la dimensión de Sistema financiero



Fuente: Encuesta 2021.

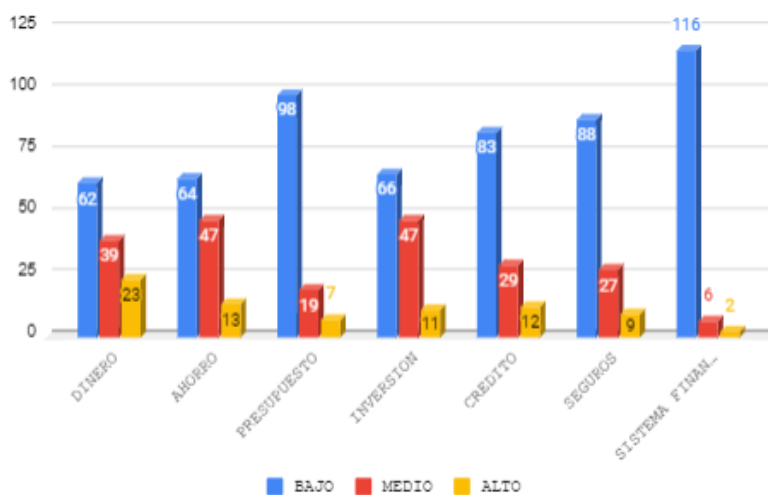
En la asociación AFOCOM, 116 comerciantes mostraron nivel bajo de conocimientos sobre la dimensión de sistema financiero, esto se explica porque respondieron incorrectamente todas las preguntas o como máximo lograron una correcta, por otro lado 6 encuestados mostraron nivel medio, puesto que respondieron dos preguntas correctamente y por último, solo 2 comerciantes mostraron un nivel alto ya que respondieron tres preguntas de forma correcta.

Figura 18 Definición de sistema financiero

Nota: La figura muestra la pregunta menos contestada de forma correcta con respecto al sistema financiero.

Fuente: Encuesta 2021

De las 3 preguntas planteadas sobre sistema financiero, la que pide identificar su definición fue respondida de forma incorrecta por la mayor parte de comerciantes, ya que solo el 4% respondió que es un “conjunto de instituciones, servicios y estrategias”, el 38% consignó que desconocía, el 32% que es un “lugar donde solo se realizan préstamos” y el 26% restante creía que es un “conjunto de entidades reguladoras”.

Figura 19 Nivel de educación financiera por cada dimensión (dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero)

Nota: La figura muestra los niveles de educación financiera por dimensión

Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, los niveles bajos de conocimientos se concentraron en mayor medida en la dimensión sistema financiero con 116 comerciantes, seguido del presupuesto con 98 comerciantes y los seguros con 88. Así mismo, los niveles medios de educación financiera se centralizaron en la dimensión de ahorro e inversión con 47 comerciantes respectivamente. Por otro lado, los niveles altos de conocimientos se focalizaron en la dimensión de dinero y crédito, con 23 y 12 comerciantes respectivamente, sin embargo, es importante recalcar que los comerciantes que tienen nivel alto de educación con respecto a “crédito” no representan tan siquiera el 10% del total.

Tabla 03 Tabla cruzada de educación financiera y asistencia a programa de educación financiera

EDUCACIÓN FINANCIERA	ASISTENCIA A PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
	NO	SÍ
BAJO	65%	0%
MEDIO	35%	44%
ALTO	0%	56%
TOTAL	100%	100%

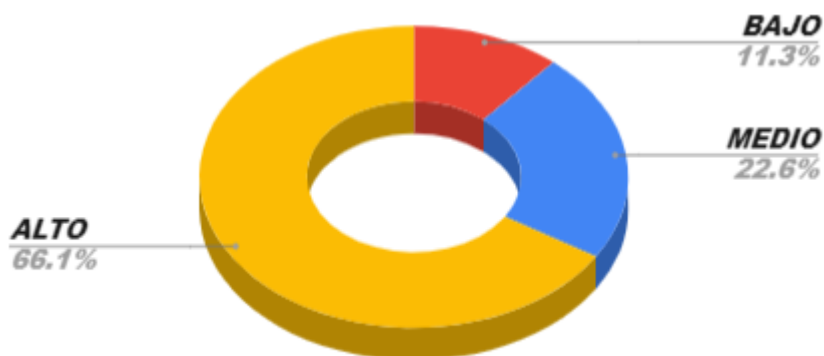
Nota: La tabla muestra el nivel de educación financiera de los comerciantes con respecto a la asistencia de algún programa de educación financiera

Fuente: Encuesta 2021.

En la asociación AFOCOM, del 100% de comerciantes que nunca asistieron a un programa de educación financiera; 65% mostró nivel bajo de conocimientos, 35% medio y 0% alto. En cambio, del 100% de asociados que asistieron por lo menos una vez a un programa; 44% manifestó nivel medio de educación financiera y 56% alto.

4.2. Diagnóstico del endeudamiento de los comerciantes de la Asociación AFOCOM.

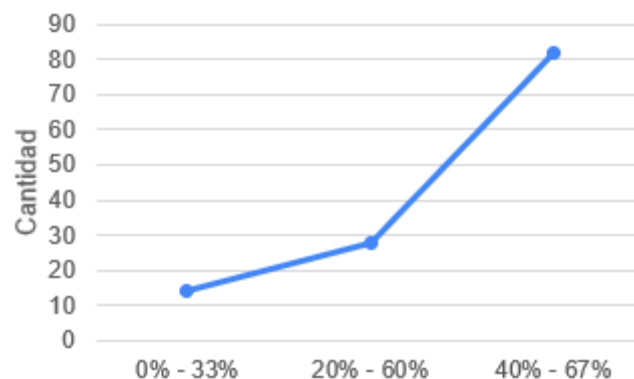
Figura 20 Nivel de endeudamiento



Fuente: Encuesta 2021.

En la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM, más de la mitad de comerciantes (66%) posee nivel alto de endeudamiento porque el puntaje que obtuvieron en el cuestionario fue de 9 a 13 de 13 posibles, esto se podría explicar porque la sumatoria de sus deudas en términos monetarios sobrepasa del 40% al 67% del total de sus ingresos, es decir, no tienen en cuenta que la capacidad de endeudamiento recomendada es del 35% y presentan 3 tipos de deudas: préstamo bancario, tarjeta de crédito y financiamiento informal, por otro lado, el 23% presenta nivel medio de endeudamiento ya que obtuvieron puntajes de 4 a 8 de 13 posibles toda vez que destinan menos porcentaje de sus ingresos para pagar sus deudas, es decir va del 20% al 60%, además solo tienen 1 o 2 tipos de deuda como máximo, por último, existe una minoría representada por el 11% de comerciantes que tiene un nivel bajo de endeudamiento porque el puntaje objetivo fue de 0 a 3 de 13 posibles, tienen una deuda como máximo y solo utilizan del 7% al 33% de sus ingresos mensuales para pagarlas.

Figura 21 Figura cruzada entre cantidad de comerciantes según nivel de endeudamiento y ratio de endeudamiento

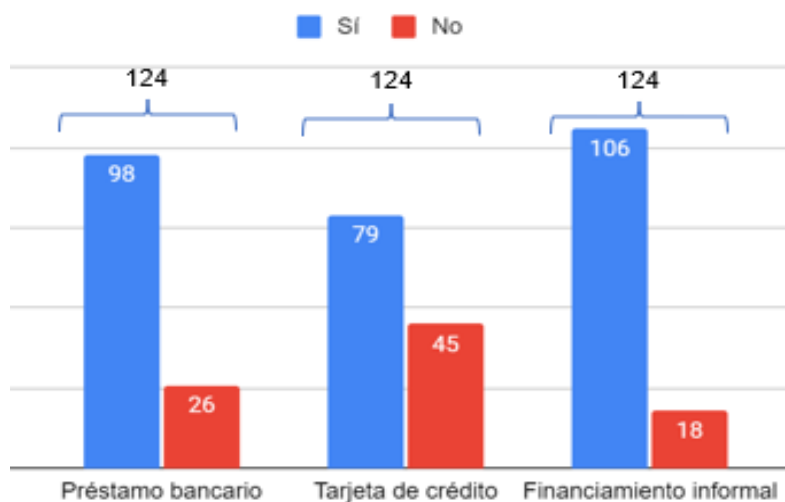


Nota: La figura muestra el porcentaje de endeudamiento de los comerciantes con respecto a sus ingresos.

Fuente: Encuesta 2021

Del total de 124 comerciantes de la asociación AFOCOM, de los 15 comerciantes que presentaron nivel bajo de endeudamiento, sus deudas oscilan entre 0 y 33%, esto significa que sus deudas no sobrepasan el 35% de sus ingresos, lo cual es recomendado por distintos autores para tener buena salud financiera, por otro lado, de casi 30 oscilan entre 20% y 60% y de los 82 restantes van de 40% a 67%, indicando que la mayor parte de los encuestados sufren crisis de sobreendeudamiento.

Figura 22 Tipo de endeudamiento

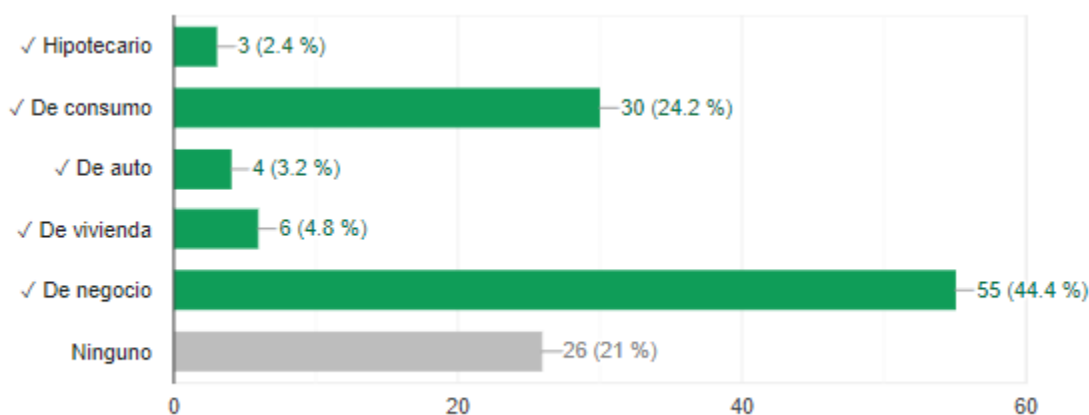


Nota: La figura muestra el tipo de endeudamiento de los comerciantes de AFOCOM.

Fuente: Encuesta 2021

Del total de 124 comerciantes de la asociación AFOCOM, 98 poseen algún tipo de préstamo bancario, ya sea de negocio, hipotecario, de consumo, de auto o de vivienda, mientras que 26 no tienen ninguno, por otro lado, 79 tienen tarjeta de crédito, la cual fue utilizada para pagar celulares, televisores, bebidas alcohólicas, alimentación, educación, salud o ropa, mientras que 45 no tienen ninguna, finalmente, 106 presentan algún tipo de financiamiento informal, el cual fue adquirido mediante amigos, familiares, vecinos, agiotistas, casas de empeño o juntas, mientras que 18 no tienen ninguno. Los datos proporcionados demuestran que el tipo de financiamiento preferido por los comerciantes es el no bancario, esto se puede explicar porque creen que es más rápido de adquirir, sin embargo, no tienen en cuenta que es más peligroso y conlleva a pagar mayores intereses.

Figura 23 Tipo préstamo bancario

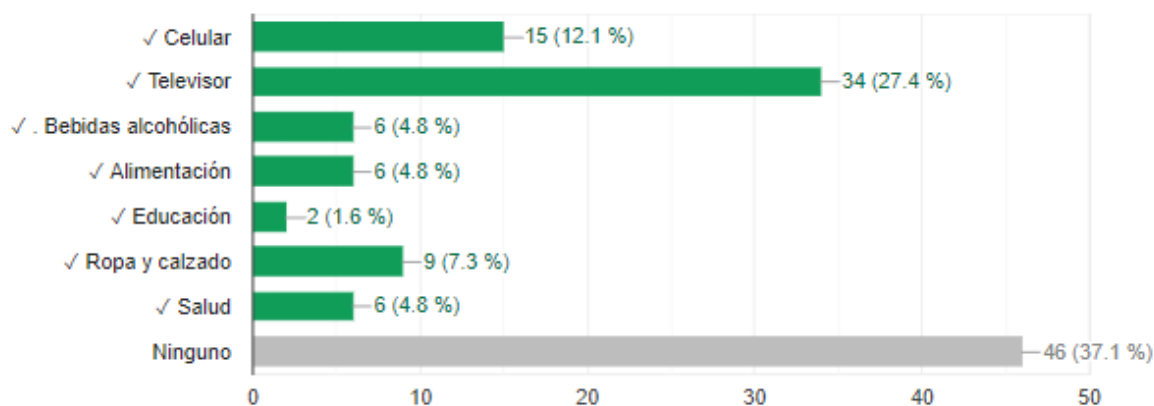


Nota: La figura muestra el tipo de préstamo bancario que poseen los comerciantes de AFOCOM.

Fuente: Encuesta 2021

De los tipos de préstamos bancarios utilizados, el 44% de los comerciantes se endeudaron para utilizar el dinero en su negocio, lo cual indica que la mayoría usa de manera adecuada el financiamiento que obtiene, sin embargo, existe una parte que utiliza el préstamo de forma errónea, puesto que destina el dinero para consumir cualquier tipo de producto, este grupo está representado por el 24% del total de encuestados.

Figura 24 Uso de la tarjeta de crédito

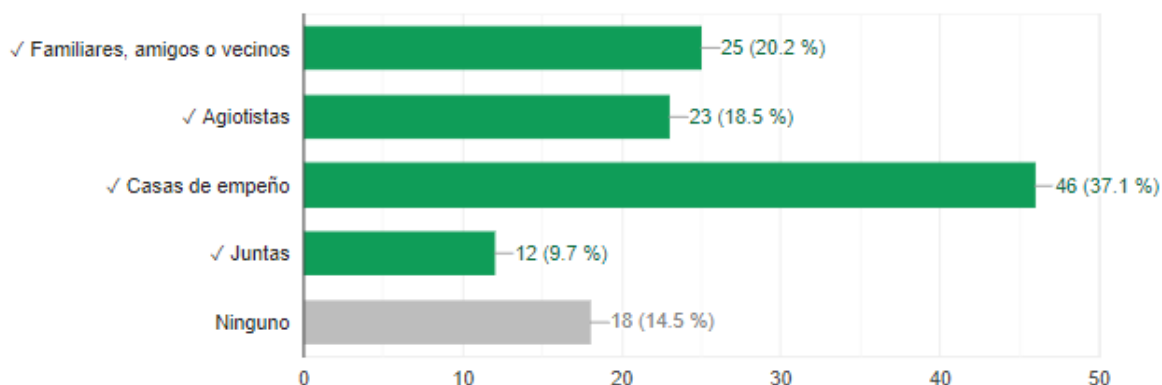


Nota: La figura muestra en qué usan la tarjeta de crédito los comerciantes de AFOCOM.

Fuente: Encuesta 2021

Del uso de la tarjeta de crédito, el 27% de los comerciantes se endeudaron para utilizar el dinero en comprar televisores, el 12% en comprar celulares y el 5% en comprar bebidas alcohólicas, lo cual indica que 44% de encuestados usa de manera inadecuada el financiamiento que obtiene con la tarjeta de crédito, puesto que destinan el dinero para adquirir bienes de necesidad secundaria, por otro lado, existe un grupo representado por el 19% de comerciantes que utiliza la tarjeta de crédito para pagar su alimentación, educación, vestimenta o salud, es decir, la usan de manera adecuada puesto que destinan el dinero para cubrir necesidades primarias.

Figura 25 Tipo de financiamiento informal

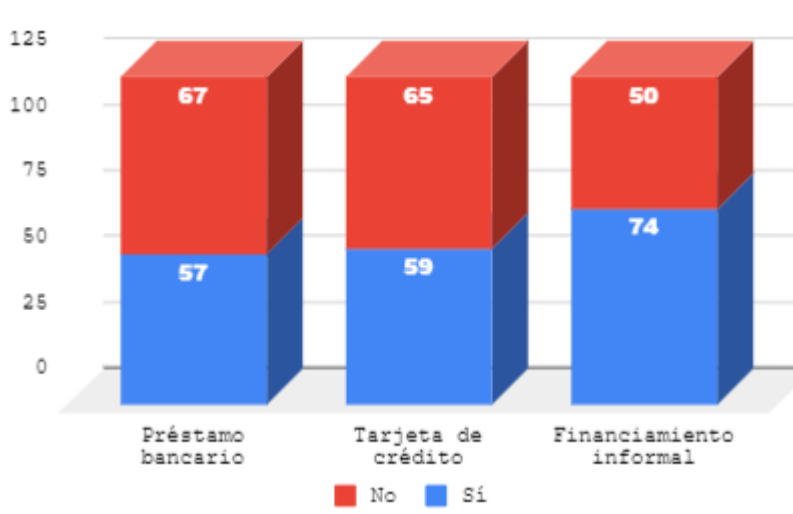


Nota: La figura muestra el tipo de financiamiento informal que poseen los comerciantes de AFOCOM.

Fuente: Encuesta 2021

Del tipo de financiamiento informal, según las respuestas de los comerciantes, las casas de empeño con 37% ocupan el primer lugar de preferencia para endeudarse, los familiares, amigos o vecinos con 20% se quedan con el segundo lugar, seguido de los agiotistas con 19% que ocupan el tercer lugar y con solo 10% están las juntas como última opción de preferencia.

Figura 26 Retraso en alguna cuota

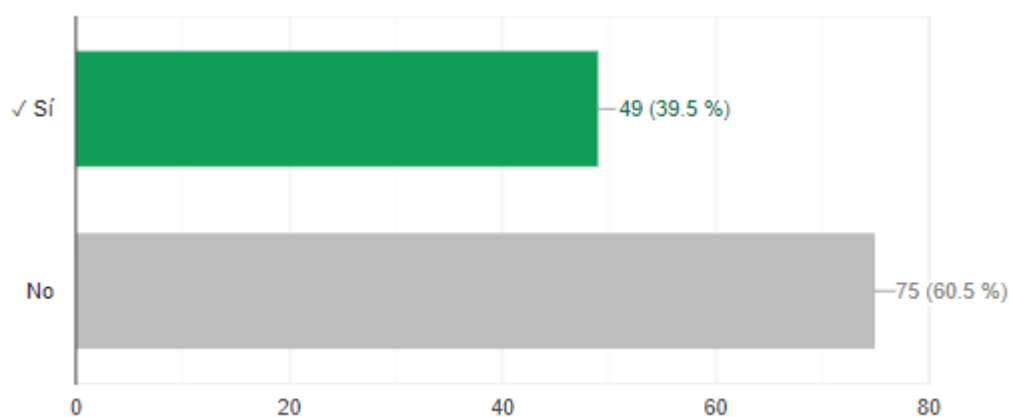


Nota: La figura muestra si los comerciantes se atrasaron en alguna cuota según el tipo de endeudamiento.

Fuente: Encuesta 2021

Del total de 124 comerciantes de la asociación AFOCOM, 57 respondieron que al menos una vez se retrasaron en pagar una cuota del préstamo bancario adquirido, mientras que 26 no se atrasaron, por otro lado, 59 contestaron que alguna vez se retrasaron en pagar una cuota de la tarjeta de crédito adquirida, mientras que 65 no lo hicieron, finalmente, 74 consignaron que al menos una vez se retrasaron en pagar una cuota del financiamiento informal adquirido, mientras que 50 no lo hicieron. Los datos proporcionados demuestran que el tipo de financiamiento que con mayor frecuencia ha sufrido el retraso de alguna cuota es el informal, lo cual sirve de indicio para decir que el nivel de endeudamiento de los comerciantes es alto.

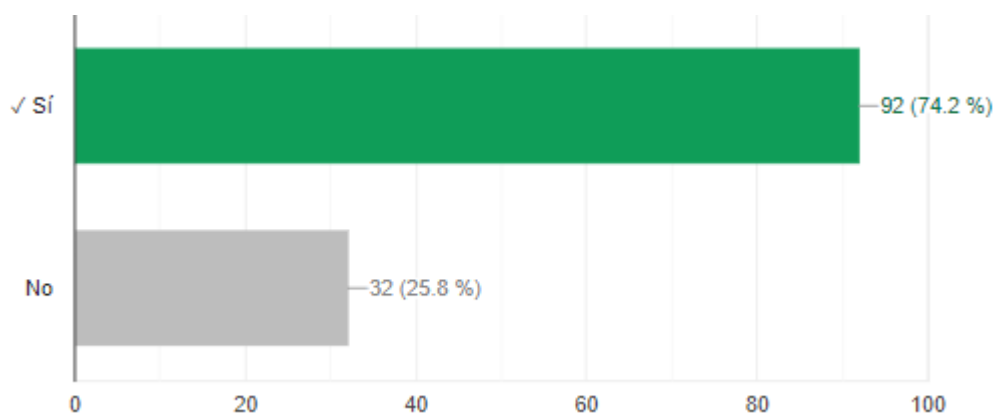
Figura 27 Acumulación de deudas - Avalista



Nota: La figura muestra si el comerciante es o no avalista de algún préstamo.

Fuente: Encuesta 2021

Del total de 124 comerciantes de la asociación AFOCOM, 40% respondieron que son aval de algún préstamo, mientras que el 60% restantes consignaron que no lo eran. Aunque la mayoría de comerciantes dijeron no ser aval de algún tipo de financiamiento, existe un sector grande que sí lo son, lo cual es indicio del nivel alto de endeudamiento que poseen, puesto que en caso el tercero que representan deja de pagar la deuda, inmediatamente es el comerciante quien queda obligado a cancelarla.

Figura 28 Situaciones complicadas - Registro de morosos

Nota: La figura muestra si el comerciante alguna vez fue calificado como moroso.

Fuente: Encuesta 2021

Del total de 124 comerciantes de la asociación AFOCOM, el 74% respondió que alguna vez fue calificado como moroso, esto indica que la gran mayoría se ha retrasado o ha dejado de pagar un préstamo adquirido con el banco o su tarjeta de crédito, consecuentemente esta situación de impago genera mayores intereses y un mayor nivel de endeudamiento, la otra cara de la moneda está representada por solo 26% que respondieron nunca haber formado parte del registro de morosos.

4.3. Análisis de la incidencia entre la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación AFOCOM.

Tabla 04 Tabla cruzada de incidencia entre educación financiera y endeudamiento

ENDEUDAMIENTO	EDUCACIÓN FINANCIERA					
	BAJA		MEDIA		ALTA	
	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
BAJO	0	0%	5	11%	9	100%
MEDIO	11	16%	17	38%	0	0%
ALTO	59	84%	23	51%	0	0%
TOTAL	70	100%	45	100%	9	100%

Nota: La tabla muestra la incidencia de la educación financiera frente al endeudamiento.

Fuente: Encuesta 2021

En la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM, 70 comerciantes presentaron baja educación financiera, de los cuales 84% tienen endeudamiento alto y 16% medio. Por otro lado, 45 socios manifestaron educación financiera media, de estos 51% tiene endeudamiento alto, 38% medio y 11% bajo. Entretanto, solo 9 personas mostraron altos conocimientos financieros, exhibiendo el 100% de ellos endeudamiento bajo. En otras palabras, cuando un comerciante presenta baja educación financiera respecto del dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguro y sistema financiero entonces el endeudamiento tiende a ser alto, reflejándose en el ratio, en los tipos de financiamiento que adquieren, en qué lo utilizan, en deudas acumuladas, generando situaciones complicadas para la toma de decisiones. Asimismo, cuando la educación financiera es media, el endeudamiento disminuye notoriamente y cuando demuestran altos conocimientos financieros su endeudamiento siempre es bajo. Por lo tanto, la educación financiera de los comerciantes, incide de manera significativa e inversamente proporcional al endeudamiento que presenta.

V. Discusión

5.1. Respecto al diagnóstico de la educación financiera de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM.

Según los resultados obtenidos, el 57% de los encuestados tiene nivel bajo, 36% nivel medio y solo el 7% nivel alto, demostrando que la mayoría de comerciantes carecen de conocimientos sobre dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y sistema financiero y que solo la minoría si los tienen. También se conoció que del 100% que nunca asistieron a un programa de educación financiera; 65% mostró nivel bajo de conocimientos y 35% medio. Los niveles altos de conocimientos se centralizaron en la dimensión de dinero y crédito, con 23 y 12 comerciantes respectivamente, sin embargo, es importante recalcar que los comerciantes que tienen nivel alto de educación con respecto a “crédito” no representan tan siquiera el 10% del total. Los niveles medios se focalizaron en la dimensión del ahorro e inversión con 47 comerciantes cada uno y el nivel bajo se manifestó en mayor medida en la dimensión del sistema financiero con 116 comerciantes, seguido del presupuesto con 98 socios y los seguros con 88. Situación que se vincula con Yrigoin y Chacon (2019) quienes concluyeron que existe un desconocimiento sobre temas de educación financiera: como endeudamiento, presupuesto, inversión y ahorro, en tanto que la Red Financiera BAC (2018), precisa que son muy pocas las personas que tienen un enfoque integral de educación financiera, así también se fortalece la tesis de Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) quienes asumían que además de Lima, el resto del país también tenía una alta precariedad de conocimientos sobre sistema financiero y las características de los productos que ofrece; como por ejemplo préstamos, tarjetas de crédito o débito.

5.2. En cuanto al diagnóstico del endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM.

El 66% de comerciantes posee nivel alto de endeudamiento pues sus deudas oscilan entre el 40% y 67% de sus ingresos. El 23%, es decir 28 de los comerciantes, presentan nivel medio de endeudamiento destinando menos porcentaje de sus ingresos para pagar sus deudas. Entretanto el 11% tiene nivel bajo de endeudamiento, para lo cual utilizan del 7% al 33% de sus ingresos mensuales para pagarlo. También se diagnosticó que 57 socios se retrasaron en pagar una cuota del préstamo bancario obtenido, 59 se atrasaron en pagar una tarjeta de crédito y 74 en cancelar un financiamiento informal. Además, es resaltante la preferencia hacia el crédito informal, más que todo con las casas de empeño. Bien lo indicaron Alejo, Morales y Munguia (2018) en su investigación donde concluyeron que el sobreendeudamiento diagnosticado a la muestra encuestada, afecta la situación económica de los consumidores y se comprobó que la escasa educación financiera concuerda con los altos niveles de endeudamiento, por otro lado; Daleman y Cuspoca (2016) determinaron que la mayoría de personas encuestadas en una ciudad de Colombia destinaban más del 20% de sus ingresos para pagar sus deudas, representando solo la mitad del porcentaje determinado a los comerciantes de la Asociación AFOCOM, sin embargo, ambos grupos coinciden en preferir métodos informales para endeudarse.

5.3. Referente a la incidencia entre educación financiera versus endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM.

Cuando el nivel de educación financiera de un comerciante es bajo, su endeudamiento es alto, cuando el nivel de educación financiera es medio, su endeudamiento también es alto, pero en menor medida y cuando el nivel de educación financiera es alto, su endeudamiento es bajo. Así también Rivera (2018), lo manifiesta en su investigación al indicar que los clientes de Mibanco tienen bajos niveles de educación financiera por lo que se endeudan más, ya que adquieren varios tipos de crédito, elevando el riesgo de incumplimiento de pago y, por el contrario, cuando el nivel de educación financiera es alto, el endeudamiento es menor, así mismo, cuando el nivel de educación financiera es medio, el nivel alto de endeudamiento disminuye. Finalmente, se coincide con Meneses, J. (2018) quien determinó que existe relación inversa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento del personal encuestado, puesto quienes mostraron mayores conocimientos sobre educación financiera tenían mejor salud crediticia.

VI. Conclusiones

En cuanto al nivel de educación financiera, 70 comerciantes mostraron un nivel bajo. El 41% consignó que el cheque era una forma de dinero y el 28% que era una unidad vehicular (moto). Respecto del ahorro, el 34% piensa que un banco su dinero está seguro, queda intacto y no crece. Solo el 8% sabe elaborar un presupuesto y el 92% desconoce al respecto. De la inversión solo el 9% comprende la diversificación del dinero, pero no están en la capacidad de describir su estrategia, en caso disponer de S/ 1000.00 nuevos soles. Del uso de la tarjeta de débito, solo el 10%, manifestó que al retirar dinero de su tarjeta no le generan intereses. De los seguros, solo el 19% concluye que es importante porque el ser humano es cada vez más vulnerable y el 65% restante lo desconoce. Del sistema financiero el 38% desconoce al respecto, mientras que el 32% conoce que es un lugar donde solo se realizan préstamos y el 26% restante cree que es un conjunto de entidades reguladoras.

Referente al objetivo relacionado con el nivel de endeudamiento, 107 comerciantes viven una crisis por el sobreendeudamiento que oscilan del 40% al 67%, sobrepasando el 35% de sus ingresos, asimismo el tipo de financiamiento preferido por los comerciantes es el no bancario, porque es más rápido de adquirir, sin tener en cuenta el riesgo y el alto pago de intereses. Del uso de la tarjeta de crédito, el 27% de los comerciantes se endeudaron para la adquisición de televisores, el 12% en comprar celulares y el 5% en comprar bebidas alcohólicas, destinando el uso de la tarjeta en bienes de necesidad secundaria, por otro lado, el 19% de comerciantes lo utiliza en su alimentación, educación, vestimenta o salud, destinan el consumo en necesidades primarias. Las casas de empeño representan el 37% de preferencia para endeudarse, recurren a los familiares, amigos o vecinos un 20% de comerciantes, seguido de los agiotistas con 19% y solo 10% están las juntas como última opción de preferencia. Los datos proporcionados demuestran que el tipo de financiamiento que mayor frecuencia ha sufrido el retraso de alguna cuota es el informal, lo cual sirve de indicio para concluir que el nivel de endeudamiento de los comerciantes es alto. El 40% manifestaron ser avales de algún préstamo, lo cual es otro indicio del nivel alto de endeudamiento que poseen, puesto que en caso el tercero que representan deja de pagar la deuda, inmediatamente es el comerciante quien queda obligado a cancelarla. El 74% alguna vez fue calificado como moroso, por haberse retrasado con un préstamo adquirido con el banco o haber dejado de pagar su tarjeta de crédito generándole mayores intereses y un mayor nivel de endeudamiento.

Sobre la incidencia entre educación financiera y el endeudamiento, cuando un comerciante presenta conocimientos bajos respecto del dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguro y sistema financiero entonces el endeudamiento tiende a ser alto, reflejándose en el ratio, en los tipos de financiamiento que adquieren, en qué lo utilizan y en deudas acumuladas, lo cual genera situaciones complicadas para la toma de decisiones. Asimismo, cuando la educación financiera es media, el endeudamiento disminuye notoriamente y cuando demuestran altos conocimientos financieros su endeudamiento siempre es bajo. Por lo tanto, concluimos que la educación financiera de los comerciantes, incide de manera significativa e inversamente proporcional al endeudamiento que presentan.

VII. Recomendaciones

Se demuestra la necesidad de reducir la brecha educativa de la población estudiada, lo cual se puede lograr generando espacios de reflexión presencial o virtual y diseñando sílabos con contenidos de educación financiera alineados al lenguaje de los comerciantes dado su nivel de instrucción.

El impacto que tienen los resultados de la investigación, debe motivar a generar producción científica por parte de los estudiantes investigadores, para hacer visible la problemática y generar mejoras en la formación e instrucción de los comerciantes que permitan aumentar calidad de vida y disminuir el endeudamiento.

Es importante que se promuevan programas de educación financiera a través de la Dirección de responsabilidad social universitaria, así como la creación de folletos que orienten a los comerciantes y demás lectores sobre las entidades que brindan educación financiera gratuita como el Banco de Crédito del Perú (BCP) y la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) que tengan impacto académico, con la colaboración de los docentes de la especialidad de finanzas en la Escuela de Contabilidad.

VIII. Referencias

- Rivera, B. y Bernal D. (2018). “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México”. Universidad Autónoma de Sinaloa. México. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S199437332018000100006&script=sci_arttext
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D. y Mardones, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. Universidad del Bío Bío. Chile. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6229834>
- Diario la República (2019). Perú ocupa el séptimo lugar de la región en educación financiera. Perú. Recuperado de: <https://larepublica.pe/economia/2019/11/29/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Soto, S. (2019). ¿Cuándo sí y cuándo no endeudarse? Diario Gestión. Recuperado de: <https://gestion.pe/tu-dinero/vivo-endeudarse-257359>
- Meneses, J. (2018). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica. Perú. Recuperado de: <http://repositorio.automadeica.edu.pe/handle/automadeica/392>
- Rodriguez, J. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. Consejo Nacional de Universidades. Nicaragua. Recuperado de: <https://repositorio.cnu.edu.ni/Record/RepoUNANM10107>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L. y Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Perú. Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cossio, L., e Ibárcena, M. (2018). Estudio de caso del Producto de Inclusión Financiera “Ahorro Mujer Rural” ejecutado por Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12864/Cossio%20Williams_Ib%C3%A1rcena%20Maza_Estudio_caso_producto1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Alejo, D., Morales, D. y Munguia, C. (2018). EL SOBREENDEUDAMIENTO Y SU IMPACTO EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS CONSUMIDORES DE CREDITOS EN LA CAJA HUANCAYO S.A. AGENCIA HUÁNUCO . Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE_d41bf10793078f6ffd93e0384ca31bde
- Daleman, D. y Cuspoca, J. (2016). Programa de educación financiera en el marco de la responsabilidad social empresarial en Colombia: estudio de caso DHL Express Colombia Ltda. Bogotá. Universidad de la Salle. Recuperado de <https://www.semanticscholar.org/paper/Programa-de-educaci%C3%B3n-financiera-en-el-marco-de-la-Caro-Trivi%C3%B1o/7252ea3ed388081678cbf20b9e0a63233aa9c25d>
- Yrigoin, K. y Chacon O. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE OCTAVIO CAMPOS OTOLEAS. USAT. Perú. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2323/1/TL_ChaconMeo%c3%blOOlga_YrigoinVeraKatya.pdf
- OCDE/CAF (2020), Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación Recuperado de: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Red Financiera BAC – CREDOMATIC (2018). “Libro Maestro de Educación Financiera”. Innova Technology. Costa Rica.
- Gitman, L. (2000). Fundamentos de inversiones. Pearson Educación. México.
- Malagón, J. (2018). Diccionario de Economía y Finanzas. Asobancaria. Grupo Semana. Colombia.
- Fundación Laboral WWB en España y Banco Mundial de la Mujer (2018). “Manual de Educación financiera”. Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales. España.
- OCDE (2016), Educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación Recuperado de: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusiony-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Banco de Crédito del Perú (2020). Nuevo ABC del BCP. Perú. Recuperado de: <https://www.viabcp.com/abcdelbcp/ahorros>

- Alvarado, J., Portocarrero, F., Triveli, C., Gonzales, E., Galarza, F. y Venero, H. (2001). "El Financiamiento Informal en el Perú". IEP Ediciones. Perú.

IX. ANEXOS

Encuesta 2021 – PARTE 01: EDUCACIÓN FINANCIERA



UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE CONTABILIDAD
FICHA DE ENCUESTA

Objetivo: Estimado (a) ambulante/comerciante reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene por objetivo recolectar información relevante sobre su conocimiento en temas de Educación Financiera. Le pedimos de favor que sea muy sincero y responsable con sus respuestas. Muchas gracias.

Nombres y Apellidos: _____

1. Sexo

a. Masculino

b. Femenino

2. Edad: _____

3. ¿Cuál es su nivel de instrucción

4. ?

a. Inicial

b. Primaria

c. Secundaria

- d. Técnico
- e. Universitario
- f. Ninguno

5. ¿Cuál es su actividad comercial?

- a. Menstras
- b. Verduras
- c. Pescados
- d. Carnes
- e. Jugos
- f. Cevichería
- g. Otras: _____

5. ¿Ha participado usted en alguna capacitación, programa, curso o actividad relacionada con la educación financiera?

- a. Sí
- b. No

DINERO

7. ¿Qué es el dinero?

- a. Son monedas y billetes
- b. Es un medio de pago o intercambio comúnmente aceptado
- c. Es un papel con números y letras
- d. Desconozco

8. ¿Por qué es importante?

- a. Porque es utilizado desde la antigüedad

- b. Porque sirve como acumulador de riqueza.
- c. Desconozco

10. De la siguiente lista, ¿cuál cree que es una forma de dinero?

- a. Moto
- b. Cheque
- c. Gallinas
- d. Desconozco

AHORRO

11. ¿Qué es ahorro?

- h. Utilizar parte de los ingresos para adquirir animales, propiedades, etc.
- i. La diferencia entre los ingresos y el consumo de una persona
- j. Hacer préstamos
- k. Desconozco

12. ¿Por qué es importante?

- a. Para empeorar mi situación financiera
- b. Porque te permite estar preparado para emergencias
- c. Desconozco

13. ¿Cuándo ahorra en un banco que gana usted?

- a. Que mi dinero esté seguro, quede intacto y no crezca.
- b. Gano intereses y que esté seguro.
- c. Que el banco utilice mi dinero
- d. Desconozco

PRESUPUESTO

15. ¿Qué es para usted un presupuesto?

- a. Instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos.
- b. Elemento donde solo hay gastos
- c. Elemento donde solo hay ingresos
- d. Desconozco

16. ¿Por qué es importante?

- a. Porque permite alcanzar tus metas financieras
- b. Porque forma parte de mi educación financiera
- c. Desconozco

17. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- a. Sí
- b. No

INVERSIÓN

19. ¿Qué es una inversión?

- a. Guardar cierta parte del dinero.
- b. Colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro.
- c. Prestar dinero a personas o instituciones financieras
- d. Desconozco

21. ¿En qué puede invertir su dinero?

- a. Campo financiero y bienes que aumenten su valor
- b. Campo inmobiliario y bienes que disminuyan su valor
- c. Desconozco

23. Suponga que tienes 1000 mil soles. ¿Qué frase describiría mejor tu estrategia de inversión?

- e. Un poquito aquí y otro poco por acá
- f. Más vale pájaro en mano que un ciento volando
- g. No entiendo

CRÉDITO

24. ¿Qué es un crédito?

- a. Dinero que das a otra persona
- b. Dinero que se pide prestado
- c. Dinero invertido
- d. Desconozco

25. ¿Por qué es importante?

- a. Porque te permite hacer compras innecesarias
- b. Porque te permite hacer compras necesarias
- c. Desconozco

27. La siguiente definición: “Tarjeta mediante el cual una persona retira dinero de una cuenta personal sin pagar intereses”, pertenece a:

- a. Tarjeta de Crédito
- b. Tarjeta de Débito
- c. Tarjeta de Bonos
- d. Desconozco

SEGUROS

31. ¿Qué es un seguro?

- a. Instrumento que permite garantizar la situación económica ante hechos futuros
- b. Instrumento que permite garantizar la situación económica ante hechos pasados

- c. Lugar donde puedo ir a curarme ante un accidente
 - d. Desconozco
32. ¿Por qué es importante?
- a. Porque el ser humano es cada vez más fuerte
 - b. Porque el ser humano es cada vez más vulnerable
 - c. Desconozco
33. ¿Reconoce alguna de estas empresas aseguradoras?
- a. Rímac
 - b. Pacifico
 - c. La Positiva
 - d. Desconozco

SISTEMA FINANCIERO

34. ¿Qué es el sistema financiero?
- a. Conjunto de instituciones, servicios y estrategias
 - b. Lugar donde solo se realizan préstamos
 - c. Conjunto de entidades reguladoras
 - d. Desconozco
35. ¿Cuál es un intermediario financiero?
- a. Banco
 - b. Casa de empeño
 - c. Desconozco
36. ¿Cuántos productos financieros conoce?
- a. De 1 a 5
 - b. De 5 a más
 - c. Desconozco

Encuesta 2021: PARTE 02: ENDEUDAMIENTO



UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

ESCUELA DE CONTABILIDAD

FICHA DE ENCUESTA

Objetivo: Estimado(a) comerciante reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene por objetivo recolectar información relevante sobre su endeudamiento. Le pedimos de favor que sea muy sincero y responsable con sus respuestas. Muchas gracias.

Nombres y Apellidos: _____

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

1. ¿En cuánto ascienden sus ingresos mensuales (¿entradas por ventas + pensiones + rentas + otros ingresos)? _____

2. ¿En cuánto ascienden sus deudas mensuales (hipoteca + préstamos personales + tarjetas de créditos + otras deudas)? _____

PRÉSTAMOS

3. ¿Actualmente tiene algún tipo de préstamo a su nombre?

- a. Sí
- b. No

4. ¿Qué tipo de crédito tiene?

- a. Hipotecario
- b. De consumo
- c. De auto
- d. De vivienda
- e. De negocio

f. Otro

5. ¿Alguna vez usted ha incumplido con el pago de una de las cuotas?

- a. Sí
- b. No

TARJETA DE CRÉDITO

6. ¿Tiene tarjetas de crédito?

- a. Sí
- b. No

7. ¿Cuántas tarjetas de crédito posee?

- a. 1
- b. 2 a 3
- c. 3 a más

8. ¿En qué utiliza o utilizó su tarjeta de crédito?

- a. Celular
- b. Televisor
- c. Bebidas alcohólicas
- d. Alimentación
- e. Educación
- f. Ropa y calzado
- g. Salud

9. ¿Alguna vez usted ha incumplido con el pago de una de las cuotas?

- a. Sí
- b. No

FINANCIAMIENTO INFORMAL

10. ¿Actualmente tiene algún tipo de préstamo informal?

- a. Sí
- b. No

11. ¿Con quién obtuvo el financiamiento? (puede marcar más de una alternativa)

- a. Familiares, amigos o vecinos
- b. Agiotistas
- c. Casas de empeño
- d. Juntas
- e. Otro

12. ¿Alguna vez usted ha incumplido con el pago de una de las cuotas?

- a. Sí
- b. No

ACUMULACIÓN DE DEUDAS

13. Usted es avalista de algún préstamo?

- a. Sí
- b. No

SITUACIONES COMPLICADAS

14. ¿Usted alguna vez fue calificado como moroso?

- a. Sí
- b. No

Constancias de validación por juicios de expertos

**CONSTANCIA DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS**

Quien suscribe, Mg. SUÁREZ SANTA CRUZ, LILIANA DEL CARMEN, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de Contador Público, titulado "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN DE FORMALIZACIÓN DE LA PROPIEDAD DEL 1º SECTOR DEL COMPLEJO DE MERCADOS Y SERVICIOS MOSHOQUEQUE - AFOCOM; CHICLAYO - 2021..", elaborado por el Est. Oyola Alvites Anghelo Andre, reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, --- de mayo de -2021

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Liliana Suárez Santa Cruz

Cargo Actual: Auditor gubernamental y docente USAT



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, **Mg. MARTIN MARES RUIZ**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de Contador Público, titulado "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN DE FORMALIZACIÓN DE LA PROPIEDAD DEL 1º SECTOR DEL COMPLEJO DE MERCADOS Y SERVICIOS MOSHOQUEQUE - AFOCOM; CHICLAYO - 2021..", elaborado por el Est. **Oyola Alvites Anghelo Andre**, reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de mayo de -2021

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Mg. MARTIN MARES RUIZ

Cargo Actual: PROFESOR ADSCRITO AL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS EMPRESARIALES



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, **Mg. Cuyate Reque Pedro Jesus**, mediante la presente hago constar que el Instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de Contador Público, titulado "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN DE FORMALIZACIÓN DE LA PROPIEDAD DEL 1° SECTOR DEL COMPLEJO DE MERCADOS Y SERVICIOS MOSHOQUEQUE - AFOCOM; CHICLAYO - 2021.", elaborado por el Est. Oyola Alvites Anghelo Andre, reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 30 de mayo de -2021



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Mg. CP. Pedro Cuyate Reque

Cargo Actual: _ Docente en Investigación y Finanzas