

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de

Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

Para optar el Título Profesional de

CONTADOR PÚBLICO

Presentada por:

Br. Delcer Huamanta Saavedra

Br. Evelyn Yakelini Pérez Sánchez

Asesor:

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

Coasesor:

MBA. Yonel Delgado Requejo

CHOTA - PERÚ

2026



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN - FCCE

Colpa Matara, 14 de enero de 2026.

C. N° 002-2026-UNACH-FCCE/UI.

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **“Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022”** elaborado por los bachilleres en Contabilidad: **Delcer Huamanta Saavedra y Evelyn Yakelini Pérez Sánchez**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de 16%, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio **tipo 0**; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH** y en la **Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020-UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de Tesis fue asesorado por el **Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera**, coasesor el **MBA. Yonel Delgado Requejo**.

Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
Lita Elvira Saldaña Dávila
Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila
Unidad de Investigación - FCCE
Responsable




16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

Fuentes principales

- 16%  Fuentes de Internet
- 7%  Publicaciones
- 0%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 16% Fuentes de Internet
- 7% Publicaciones
- 0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet		
portaluni.unach.edu.pe		6%	
2	Internet		
hdl.handle.net		3%	
3	Internet		
repositorio.unach.edu.pe		2%	
4	Internet		
dspace.unitru.edu.pe		<1%	
5	Internet		
repositorio.unamba.edu.pe		<1%	
6	Internet		
repositorio.upt.edu.pe		<1%	
7	Internet		
www.repositorio.unach.edu.pe		<1%	
8	Internet		
repositorio.upsc.edu.pe		<1%	
9	Internet		
alicia.concytec.gob.pe		<1%	
10	Publicación		
Morales Chipana, Elías. "Gestión pedagógica y calidad educativa en la Institución ...		<1%	
11	Internet		
repositorio.upci.edu.pe		<1%	

12	Publicación	Ccallo Puma, Roger Santiago. "Roles gerenciales y la calidad de la gestión educati...	<1%
13	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
14	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
15	Publicación	Quispillo Bustinza, Aldo Abel. "Efecto de las utilidades de las cajas municipales de...	<1%
16	Internet	repositorio.unjbg.edu.pe	<1%
17	Internet	repositorio.unfv.edu.pe	<1%
18	Internet	repositorio.unp.edu.pe	<1%
19	Internet	repositorio.unas.edu.pe	<1%
20	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
21	Internet	www.risti.xyz	<1%
22	Publicación	Huanca Huahualuque, Edgar. "El problema de conectividad y ausentismo escolar ...	<1%
23	Internet	repositorio.unc.edu.pe	<1%
24	Internet	repositorio.unica.edu.pe	<1%
25	Internet	apirepositorio.unh.edu.pe	<1%

26	Internet	repositorio.ucsp.edu.pe	<1%
27	Internet	repositorio.unajma.edu.pe	<1%
28	Internet	repositorio.unsaac.edu.pe	<1%

0 % detectado como IA

El porcentaje indica la cantidad de texto calificado en la entrega que probablemente se generó usando IA.

Precaución: Se necesita revisión.

Es esencial comprender los límites de la detección de IA antes de tomar decisiones acerca del trabajo del estudiante. Te alentamos a obtener más información acerca de las funciones de detección de IA de Turnitin antes de usar la herramienta.

Aviso legal

Nuestra evaluación de escritura con IA está diseñada para ayudar a los académicos a identificar texto que podrían haberse preparado mediante una herramienta de IA generativa. Es posible que nuestra evaluación de escritura con IA no siempre sea precisa (existe la posibilidad de que identifique erróneamente redacciones probablemente generadas por humanos como generadas por IA, y redacciones probablemente generadas por IA como generadas por humanos), por lo que no debe usarse como único fundamento para aplicar sanciones a un estudiante. Para determinar si es un caso de deshonestidad académica, se necesita de un escrutinio mayor y el juicio humano, junto con la aplicación de las políticas académicas específicas de la organización.

Preguntas frecuentes

¿Cómo debería interpretar los falsos positivos y el porcentaje de escritura con IA de Turnitin?

El porcentaje que se muestra en el reporte de escritura con IA es la cantidad del texto calificado en la entrega que el modelo de detección de escritura con IA de Turnitin determina se generó probablemente con IA desde un modelo de lenguaje de gran tamaño.

Los falsos positivos (que marcan incorrectamente alertas de texto escrito por humanos como generado con IA) son una posibilidad en los modelos de IA.

Los puntajes de detección de IA inferiores al 20 %, que no aparecen en reportes nuevos, tienen una mayor probabilidad de ser falsos positivos. Para reducir la probabilidad de malinterpretación, no se atribuye ningún puntaje o resaltado y se indican con un asterisco en el reporte (*%).

El porcentaje de escritura con IA no debe ser el único fundamento para determinar si ha ocurrido una mala conducta. El revisor/instructor debería usar el porcentaje como un medio para iniciar una conversación formativa con sus estudiantes o usarlo para examinar el ejercicio entregado según las políticas de la escuela.

¿Qué significa 'texto calificado'?

Nuestro modelo sólo procesa texto calificado en la forma de escritura de formato largo. La escritura de formato largo se refiere a los enunciados individuales en párrafos que constituyen una parte más grande del trabajo escrito, como un ensayo, una disertación, un artículo, etc. El texto calificado que se ha determinado que se generó probablemente con IA se resaltará en color cian en la entrega.

El texto no calificado, como viñetas, bibliografías comentadas, etc., no se procesará y puede crear disparidad entre los puntos destacados de la entrega y el porcentaje mostrado.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS APROBADA

Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito

Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

Para optar el Título Profesional de
CONTADOR PÚBLICO

Presentada por:

Br. Delcer Huamanta Saavedra

Br. Evelyn Yakelini Pérez Sánchez

Asesor y Jurado Evaluador

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

Asesor

Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila

Presidente

Dr. Luis Alfredo Abanto Merino

Secretario

Mtro. Artemio Fernández Gastelo

Vocal

MBA. Yonel Delgado Requejo

Coasesor

Chota - Perú

2026

COPYRIGHT © 2026 by

DEL CER HUAMANTA SAAVEDRA Y EVELYN YAKELINI PÉREZ SÁNCHEZ

Todos los derechos reservados



ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 9:30 a. m. del 20 de enero del 2026, reunidos en el Auditorium “Luca Pacioli”, de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 143-2025-FCCE-UNACH, conformado por:

- Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila con DNI N° 27428544, Presidente
- Dr. Luis Alfredo Abanto Merino, identificado con DNI N° 26629386, Secretario
- Mtro. Artemio Fernandez Gastelo, identificado con DNI N° 27415796, Vocal

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 009-2026-FCCE-UNACH cuyo título es: “**Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., agencia Chota-2022**”, pertenecientes a los Bachilleres en Contabilidad Evelyn Yakelini Pérez Sánchez y Delcer Huamanta Saavedra, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

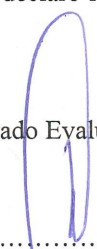
Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

“APROBADO POR UNANIMIDAD”

El Informe Final de Tesis con calificativo de “**14 (CATORCE)**” y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare **APROBAR** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 10:50 a. m del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.



.....
Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila
Presidente


.....
Dr. Luis Alfredo Abanto Merino
Secretario


.....
Mtro. Artemio Fernandez Gastelo
Vocal


.....
Evelyn Yakelini Pérez Sánchez
Tesisista


.....
Delcer Huamanta Saavedra
Tesisista


.....
MBA. Yonel Delgado Requejo
Coasesor

DEDICATORIA

A Dios que nos brinda la vida y salud, por su infinita bondad permitiendo seguir realizando todas nuestras metas, por ser fundamental en la vida de toda persona.

A nuestros padres quienes sustentan el trayecto en la profesión, por el gran valor y esfuerzo de seguir adelante; por su apoyo de manera desinteresada y por darnos los mejores consejos.

A los docentes, por haber contribuido con nuestra formación educativa, por brindar sus saberes, enseñanzas y valores éticos inculcados en el camino de nuestra vida universitaria.

Evelyn Yakelini Pérez Sánchez

Delcer Huamanta Saavedra

AGRADECIMIENTO

Se agradece en primer lugar al dueño de todas las cosas por ser nuestra guía en nuestro éxito personal y profesional, por habernos permitido tener este momento tan valorado de nuestro aprendizaje académico, para optar el título de contadores.

A nuestras familias, por su aprecio absoluto y su apoyo constante en el transcurso de nuestra vida universitaria, su consideración nos ha llevado y permitido completar la tesis; su comprensión ha sido nuestra mayor fuente de fortaleza.

A nuestro asesor Dr. Tejada Carrera Jorge Alejandro quien es responsable de apoyar y guiar el desarrollo del estudio, por ser quien ha contribuido a nuestra formación académica y profesional, por brindarnos sus enseñanzas, sugerencias, tiempo y paciencia siendo fundamentales para la culminación del estudio.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE CONTENIDOS	4
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I	12
INTRODUCCIÓN	12
1.1. Descripción del problema	12
1.2. Formulación del problema	18
1.3. Objetivos	18
1.4. Hipótesis	19
1.5. Justificación	19
1.6. Limitaciones	20
CAPÍTULO II	21
MARCO TEÓRICO	21
2.1. Antecedentes del problema	21
2.2. Bases teóricas científicas	29

2.3. Bases normativas	34
2.4. Definición de términos básicos	34
CAPÍTULO III	36
MARCO METODOLÓGICO	36
3.1. Método de investigación	36
3.2. Tipo de investigación	36
3.3. Diseño de investigación	37
3.4. Operacionalización de variables	39
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	40
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
3.7. Procesamiento y análisis de datos	42
3.8. Aspectos éticos y rigor científico	43
CAPÍTULO IV	44
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	44
4.1. Análisis e interpretación de resultados	44
4.2. Contrastación de hipótesis	47
4.3. Discusión de resultados	51
CAPÍTULO V	55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	55
5.1. Conclusiones	55
5.2. Recomendaciones	56

CAPÍTULO VI	57
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	57
ANEXOS	68
Anexo 1. Matriz de consistencias	68
Anexo 2. Cuestionario para la determinación del problema de estudio	71
Anexo 3. Cartera de endeudamiento de los clientes	72
Anexo 4. Cuestionario de cultura financiera	74
Anexo 5. Cuestionario de endeudamiento	76
Anexo 6. Base de datos para el análisis del coeficiente “Alfa de Cronbach”	78
Anexo 7. Base de datos de aplicación de la muestra	80
Anexo 8. Carta de aceptación de la entidad	91
Anexo 9. Validación por juicio de experto 1	92
Anexo 10. Validación por juicio de experto 2	98
Anexo 11. Validación por juicio de experto 3	104
Anexo 12. Rangos de coeficiente de correlación de Spearman	110
Anexo 13. V de Aiken	111
Anexo 14. Alfa de Cronbach	112
Anexo 15. Aplicación del instrumento en la CMAC Trujillo - Agencia Chota	113

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización en variables	39
Tabla 2: Cultura financiera de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022.....	44
Tabla 3: Endeudamiento de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022.....	44
Tabla 4: Educación financiera de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022..	45
Tabla 5: Ahorro de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022	45
Tabla 6: Inversión de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022.....	46
Tabla 7: Créditos de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022	46
Tabla 8: Plazo de endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022 ..	47
Tabla 9: Prueba de normalidad de Kolmogorov Smirnov	47
Tabla 10: Relación entre cultura financiera y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022	48
Tabla 11: Relación entre educación financiera y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022	49
Tabla 12: Relación entre ahorro y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022.....	49
Tabla 13: Relación entre inversión y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022	50
Tabla 14: Fiabilidad del instrumento de cultura financiera y endeudamiento de clientes....	112

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Diseño: correlacional - descriptivo.....	37
Figura 2 Fórmula de la determinación	40
Figura 3 Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman.....	110
Figura 4 Coeficiente de V de Aiken	111

LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS

CMAC: Caja Municipal de Ahorro y Crédito

FDCPA: Prácticas Justas en el Cobro de Deudas

SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

RESUMEN

La indagación aborda la cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota. El problema principal planteado se centra ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?, como objetivo principal se propuso relacionar ambas variables. Metodológicamente, es una investigación de diseño no experimental, con un alcance descriptivo – correlacional considerando un enfoque cuantitativo. La población comprendió un total de 2,707 clientes, y su muestra fue de 337 clientes de la CMAC Trujillo, Agencia Chota, para el cálculo de esta muestra se utilizó la fórmula de Murray y Larry. Se aplicó la técnica de la encuesta para recolectar información y como instrumento al cuestionario, cuya validez fue de 0,95 (V de Aiken) y una fiabilidad mediante Alfa de Cronbach de 0,933 Asimismo, la hipótesis alterna fue la cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022; y como hipótesis nula la cultura financiera no se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C Trujillo S. A., Agencia Chota - 2022. En la corroboración y contraste de hipótesis, se encontró un Rho de Spearman de -0.461 entre la variable cultura financiera y la variable endeudamiento; con una significación estadística (P valor) de 0.000. Este hallazgo plasma concluyentemente que la cultura financiera se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022.

Palabras claves: Cultura financiera, educación financiera, ahorro, inversión, crédito, plazo de endeudamiento

ABSTRACT

The inquiry addresses the financial culture and indebtedness of clients at CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota. The main research problem centers on the question: ¿How is financial culture related to the indebtedness of clients at Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022? The primary objective was to establish a relationship between both variables. Methodologically, this is a non-experimental design study with a descriptive–correlational scope, employing a quantitative approach. The population consisted of 2,707 clients, and a sample of 337 clients from CMAC Trujillo, Agencia Chota, was selected. The sample size was determined using the Murray and Larry formula. A survey was used as the data collection technique, and a questionnaire was the instrument applied. The questionnaire's validity was 0.95 (V of Aiken), and reliability was measured using Cronbach's Alpha, yielding a coefficient of 0.933. The alternative hypothesis proposed that financial culture is related to the indebtedness of clients at CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022; while the null hypothesis stated that financial culture is not related to the indebtedness of clients at CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022. In the process of hypothesis testing, a Spearman's Rho of -0.461 was found between the financial culture variable and the indebtedness variable, with a statistical significance (p-value) of 0.000. This finding conclusively demonstrates that financial culture is inversely related to client indebtedness at CMAC Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022.

Keywords: Financial culture, financial education, savings, investment, credit, debt term.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción del problema

En Piura, Gallo (2022) define a la cultura financiera como un sistema completo de conocimientos, actitudes, saberes y habilidades, que permite a las personas desarrollar competencias útiles para lograr una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones, referentes al manejo de los recursos personales y familiares. La cultura financiera cumple un papel crucial en la vida cotidiana de una persona; porque, posibilita la obtención de beneficios financieros, esta formación les brinda herramientas para tomar decisiones adecuadas y apropiadas respecto al uso, administración y distribución de sus recursos económicos, en el entorno personal y empresarial. A partir de lo mencionado, se puede decir que, en la actualidad esto no es común, ya que muchas personas no llevan una adecuada cultura financiera y gastan en bienes innecesarios.

Según estudios realizados en Bogotá, Benítez y Palacios (2021) indican que la causa más importante de la falta de cultura financiera es la inexistencia de la modernización en canales de interacción financiera y deficiencia en aprendizajes digitales, además los colombianos no poseen una estructura planificada que ayude a plasmar sus ingresos. Si esta problemática continua, la consecuencia se refleja en la baja demanda de los productos financieros que se encuentran ofertados en el mercado, gestión inadecuada de ingresos, deudas/obligaciones financieras. Este planteamiento contribuye significativamente a la reducción de las deficiencias en la cultura financiera y control del endeudamiento, al proponer la implementación de estrategias pedagógicas orientadas al fortalecimiento del aprendizaje financiero desde la niñez, en conocimientos de educación, finanzas y economía, con la finalidad de adquirir conciencia en el auge de ahorro y administración del dinero.



Por otro lado, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico ([OCDE], 2021) señaló que el 38,2% de la población latinoamericana, al no estar informada sobre temas financieros, desconocen los beneficios y desventajas de la apertura de cuentas bancarias, por lo que el 14,3% de clientes, desconfían de las entidades financieras para ahorrar o solicitar un crédito, mientras que el 13,6% no le encuentran algún beneficio al acceso a servicios financieros y se capitalizan con otros medios, siendo mayormente el género femenino que evidencia un alto nivel de exclusión. Este problema ha provocado que los clientes perciban la situación de forma muy negativa, lo que a su vez ha disminuido su interés en tener ahorros de emergencia y los ha dejado desinformados sobre los beneficios financieros de ahorrar. La solución para amortiguar la problemática de diferentes organizaciones empresariales, la Banca Comercial ha incorporado programas de educación financiera que va orientado a los clientes y a pequeñas empresas hasta las medianas empresas.

Para Enríquez (2021) la principal problemática que se evidencia en Quito - Ecuador, radica en la falta de conocimiento sobre la educación financiera, incluyendo sus herramientas, las actitudes necesarias y los hábitos correspondientes; frente a esta carencia, en los últimos años, instituciones financieras internacionales han mostrado un creciente interés en que la cultura financiera sea introducida de forma obligatoria en las distintas etapas del sistema educativo. Esta medida se considera la única solución práctica y efectiva para asegurar que las personas utilicen sus recursos financieros de una mejor manera; sin embargo, esto no se ha logrado, generando como consecuencia que 400 mil familias se encuentren endeudadas superando préstamos que exceden el 40% del límite con entidades financieras. Para erradicar esta situación en la ciudadanía se ha fomentado la inclusión de capacitaciones en educación financiera, referente a términos, bienes y/o servicios de enfoque financiero, el objetivo de esta acción es prevenir los déficits en las finanzas personales y, en su lugar, concentrarse en conseguir un superávit mediante el ahorro y la inversión.



Por otro lado, Vinza (2021) menciona que el problema que existe en Guayaquil, respecto a cultura financiera es la incapacidad de planeación financiera y la falta de charlas para capacitar a las personas en áreas de estudio como el ahorro, ingresos y gastos financieros; conllevando al endeudamiento con las entidades financieras, asimismo a la imposibilidad de solventar sus gastos en los plazos establecidos; ante esta situación se ha implementado programas de alfabetización financiera que impulse y propicie a los ciudadanos a aumentar su calidad en vida a través de una buena cultura financiera, acorde a una economía planeada y proyectada de acuerdo a su nivel de ingresos y egresos.

Asimismo, Mendoza (2020) indica que la problemática que existe en Manabí – Ecuador, es la inadecuada gestión de la cultura financiera, el desconocimiento o el llamado analfabetismo financiero, careciendo de conocimientos básicos financieros, inexistencia de hábitos financieros y no tienen la suficiente liquidez. Las consecuencias que afrontan es la inadecuada administración de sus recursos financieros, limitada capacidad para la administración de la economía y disminución de sus niveles de ahorro. En consecuencia, las entidades públicas como privadas han conllevado a implementar programas de capacitación a los que adquieren los servicios financieros y a la población en general para lograr acumular conocimientos y además prácticas de nivel de finanzas.

Según estudios nacionales, Bocanegra (2022) señala que el problema que existe en Trujillo, es el desconocimiento en temas vinculados a la cultura financiera, por parte de los microempresarios y a las personas naturales sin negocio, muestra de ello, la adquisición de diversos productos financieros como: créditos, préstamos, adelantos, etc., con la requisición de garantías para su obtención, como consecuencia de la llegada de la pandemia gran cantidad de clientes se han visto afectados, por lo que, han recurrido a realizar operaciones a las diversas financieras, con la finalidad de poder realizar inversiones y seguir en el mercado, esto convirtiendo a los clientes con endeudamientos excesivos e inestabilidad financiera y



económica; al respecto a la problemática la Caja Trujillo - Agencia El Porvenir, ha considerado en sus políticas institucionales que se incorporen las capacitaciones y estrategias relacionadas a la educación financiera; asimismo, actividades que impulsen a tener conocimiento en conceptos financieros y económicos.

Según estudios realizados en Juliaca - Perú, Ordoñez (2021) indica que el problema principal de los clientes en la caja los Andes, presentan desconocimiento en términos financieros, siendo motivo que se dejen evidenciar la incapacidad para la comprensión de los conceptos; en consecuencia, se evidenciando bajos niveles en educación financiera. Ante esta problemática, la Caja los Andes ha forjado estrategias de inclusión financiera para todos sus clientes, de esta manera lograr buenas prácticas financieras. A través de estas acciones, han buscado no solo promover buenas prácticas en la gestión económica, sino también elevar las condiciones de vida de sus usuarios, al capacitarlos para ejercer un control eficiente y consciente sobre administración en recursos de nivel financiero.

Asimismo, Carhuavilca y Zegarra (2021) menciona que en La Florida – Chanchamayo, el problema mostrado es falta de cultura financiera, poco interés y desconfianza en el ahorro, uso en productos financieros que no se basan en las necesidades y oportunidades, y las inversiones desinformadas; dicho comportamiento ocurre al no poseer conocimiento y capacidades financieras, lo que no puede ayudar a tomar decisiones idóneas que pueden sobrellevar a un riesgo tipo financiero; las consecuencias de tales acciones serían oportunidades económicas desperdiciadas y decisiones equivocadas con respecto al bienestar financiero de individuos o familias; por ello, la entidad activó programas de tipo financieros dirigido a socios en temas referentes a incentivar a economizar, realizar inversión oportuna y uso apropiado de los productos financieros.

Por otro lado, Aliaga (2021) relata sobre la deficiencia es la falta de cultura financiera que aqueja a Cañete – Perú, en trabajadores de la cooperativa de minas “señor de Ananea”



presentando desconocimiento en cultura financiera e instrumentos financieros, ausencia de proyección de presupuestos de acuerdo a sus ingresos. Si esta problemática continúa las consecuencias serían decisiones inapropiadas de ahorro e inversión, prácticas financieras incorrectas y endeudamiento. Por lo tanto, la cooperativa ha implementado capacitaciones sobre principios de educación financiera para que el usuario pueda conocer temas crediticios, el ahorro, presupuesto que ayuden a formar un historial crediticio y obtener un beneficio futuro.

Asimismo, Cerna (2020) menciona que el problema de cultura financiera que aqueja a Valle Jequetepeque es el poco lenguaje en el personal de la entidad del banco y los clientes, si este problema continúa traerá como consecuencias: posibles estafas, endeudamiento excesivo y falta de liquidez; ante ello, para mitigar esta problemática se ha implementado capacitación en cultura financiera que les permita tomar decisiones básicas relacionadas al ahorro, crédito e inversión.

A nivel local, Vásquez (2022) indica que las causas que reflejan los clientes de la Cooperativa llamada “Todos los Santos” en la ciudad Chota se centra en la disminución de conocimientos en educación sobre el ámbito financiero, inoportuno uso de financiación personal y no cuentan con información en instrumentos de finanzas que otorgan las entidades; en consecuencia, los clientes enfrentan ineficiencia en la administración de su dinero y no cumplen con sus obligaciones financieras; antes la problemática la Cooperativa Todos los Santos, ha inculcado cursos y talleres de educación financiera en temas relacionadas a las buenas prácticas de sus finanzas, con la finalidad de que los socios estén más involucrados.

Asimismo, López (2022) menciona que las causas de la situación problemática en los empleados de administración de la Sede de la UNC es desconocimiento de la cultura financiera, poseen malas prácticas de sus finanzas personales y la deficiente capacidad de priorizar su dinero; como consecuencias, trae consigo el incremento de sus obligaciones financieras y la inadecuada administración de su dinero. Ante la problemática, deben informarse



adecuadamente a través de medios confiables para tomar decisiones correctas de los servicios financieros, acceder a información de tasas activas y pasivas e inculcar capacitaciones para que adquirieran un nivel adecuado de cultura en finanzas.

Adanaqué (2018) considera que la problemática que existe en Jaén, es la ausencia de educación financiera en los clientes. Por lo que, se considera que en la actualidad esta situación ha sido un enigma de afectación en diversos ámbitos y en especial a Caja Piura Agencia Jaén, puesto que en sus clientes se denota la falta de capacidad financiera para ahorrar, generando la consecuencia negativamente en su facultad para generar ahorro y propicia niveles elevados de endeudamiento con diversas entidades del sistema financiero. Como aporte de la situación problemática la Dirección de Caja Piura Agencia Jaén ha inculcado capacitaciones orientados a fortalecer los conocimientos en educación financiera y promover una gestión adecuada o eficiente en recursos personales, cuya finalidad es que los clientes tengan conocimiento del funcionamiento de los diversos instrumentos financieros.

Para Rubio y Chávez (2018) la problemática que existe en los estudiantes egresados del Programa Impulsa Perú en Cajamarca, es la deficiente cultura financiera y educación financiera, respecto a utilización en productos financieros que ofrecen las financieras, dentro de ello, cabe mencionar que ante imprevistos de gastos prefieren utilizar sus finanzas personales, recurrir a préstamos familiares o de amigos, disminuir su nivel de gastos y empeñar o vender un bien; propiciando como un obstáculo para la toma de decisiones y no refleja en realizar inversiones o previsión en el futuro. Como aporte a la problemática Impulsa Perú ha implementado programas de capacitación para los jóvenes empresarios relacionados a cultura financiera, con el fin de fortalecer sus habilidades, conocimientos y actitudes relacionadas con la planificación estratégica y control de las finanzas personales y empresariales.

Según el anexo 2, entrevista realizada al administrador Xavier Alan Vásquez Altamirano, la problemática que presentan los clientes de la C.M.A.C Trujillo S.A., Agencia -



Chota, radica en una serie de limitaciones relacionadas con su comportamiento financiero y la gestión de sus recursos personales, reflejándose en la deficiencia de cultura financiera, la requisición de préstamos en otras cajas financieras, falta de conocimiento en instrumentos financieros e inadecuada capacidad de ahorro e inversión; ante ello se solicitó al administrador de la C.M.A.C Trujillo S.A. – Chota la información correspondiente a la cartera de clientes para evaluar el nivel de endeudamiento (Ver Anexo 3); ocasionando que el 5% de los clientes con créditos no cumplan los pagos en los plazos establecidos, conllevando a endeudamientos excesivos, inadecuada forma de administrar las finanzas de cada persona, y frente a ello aumento en tasa de interés; en ciertas ocasiones se toma medidas extremas como es el caso del posicionamiento de predios o cualquier bien de valor.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?

1.2.2. Preguntas específicas

¿Cómo se relaciona la educación financiera con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?

¿Cómo se relaciona el ahorro con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?

¿Cómo se relaciona la inversión con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022



1.3.2. *Objetivos específicos*

Determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

Determinar la relación del ahorro con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

Determinar la relación de la inversión con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

1.4. Hipótesis

1.4.1. *Hipótesis general*

Hi: La cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

Ho: La cultura financiera no se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

1.4.2. *Hipótesis específicas*

H₁: La educación financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

H₂: El ahorro se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

H₃: La inversión se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

1.5. Justificación

La investigación teóricamente, contribuye al conocimiento existente sobre cultura financiera y endeudamiento en los usuarios de la CMAC Trujillo, Agencia - Chota, permitiendo comparar con los resultados de investigaciones similares y se tenga un soporte teórico para las correctas decisiones referente a las variables en estudio.



La investigación en su forma práctica, permite evidenciar como se encuentra la cultura financiera y endeudamiento de los prestadores de servicios financieros de la CMAC Trujillo, Agencia - Chota. A partir del estudio, brindarles información para la toma de decisiones, tanto a los clientes como al personal de la Caja Trujillo, referente a la implementación de estrategias, procedimientos y herramientas, que faciliten el conocimiento en términos de educación financiera, ahorro, inversión, crédito y plazos de endeudamiento.

La investigación desde su enfoque valorativo, facilita a los usuarios de la CMAC Trujillo, Agencia - Chota, comprender la importancia de poseer y conocer una cultura financiera óptima, para que a partir de ello obtengan información precisa que les permita tomar decisiones acertadas sobre gestión de finanzas a nivel personal o empresarial, control de ahorro y uso adecuado de productos financieros; además, brinda una base de información primordial para los clientes de cajas del ámbito local, nacional e internacional que tengan la misma problemática.

Académicamente, la investigación sirve como fundamento, antecedente, soporte y guía para futuras investigaciones que utilicen variables similares o iguales; además, será útil para obtener el Título Profesional de Contador Público que brinda la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

1.6. Limitaciones

El presente estudio realizado no ha presentado restricciones de acceso de información ni en la aplicación de las encuestas en clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Chota., lo que permite desarrollar el estudio con fluidez y obtener datos relevantes de manera directa y oportuna.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del problema

Según el investigador Vinza (2021) llevado a cabo en Guayaquil – Ecuador, el propósito fundamental fue determinar la cultura financiera en la economía doméstica de los residentes de la parroquia Roberto Astudillo, perteneciente al cantón Milagro. Ello con la finalidad primordial en desarrollar programas de educación financiera y optimizar la gestión de los recursos en al ámbito empresarial o personal. Obtuvo como resultados el bajo nivel de ahorro de las personas, solo el 18% tiende a ahorrar; el 14% tiene la idoneidad de pagar sus gastos inesperados, el 30% posee una baja organización financiera, el 70% no realiza ninguna planificación; asimismo, el estudio de análisis correlacional evidencia la relación moderada, cuantificada en 0,30 entre las variables analizadas. Los métodos plasmados fueron exploratorio y descriptivo, con un diseño descriptivo-correlacional. Respecto a la técnica para la recopilar información, aplicó la encuesta mediante el formulario estructurado, y las herramientas utilizadas: tablas de frecuencias, gráficos de barras y circulares.

Esta tesis en mención sirvió de soporte a la investigación en estudio, puesto que, enfatiza a la cultura financiera con mucho auge y enmarcado en tomar decisiones correctas, por tanto, es útil que se inculque capacitaciones en temas sobre al manejo de finanzas de personas, instrumentos financieros, control de gastos y nivel de ahorro donde la educación financiera refleja suma relevancia en concretar una adecuada cultura financiera.

Según Yambay (2020) estudio llevado en Riobamba - Ecuador, el objetivo principal fue determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y el nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba. Los resultados se obtuvieron con una muestra de 383 personas, a partir de su aplicación se concluyó que, los niveles de endeudamiento se incrementa en función de la deficiente educación financiera, demostrando que el 85.12%



presenta un endeudamiento desmedido, reflejando que las deudas son mayores que sus ingresos; en síntesis, al carecer de educación financiera existe la posibilidad de endeudarse excesivamente, en donde las personas gastan más de lo que no les permite su economía, lo que lleva a una deuda alta. El método fue el deductivo, diseño no experimental de corte transversal y con un nivel descriptivo y correlacional; en base que describe la realidad, correlacional en la cual busca entender cómo se relacionan las variables que se están investigando y la técnica utilizada fue la encuesta, plasmada mediante el cuestionario estructurado.

Esta tesis fue de gran aporte para la investigación, porque enmarca información relacionada a temas que son necesarios para el desarrollo del estudio abordado, se tuvo en cuenta para la comparación de resultados una vez realizado el procesamiento de datos.

Asimismo, (Lucas et al., 2024) en su investigación realizada en Huancayo – Perú, tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito – Huancayo S.A., oficina principal, 2022. Los hallazgos demostraron que existe una correlación positiva de nivel moderado entre la cultura financiera y el endeudamiento. Este vínculo fue cuantificado con un valor Rho de Spearman de 0.460, asimismo, los datos revelan que el 88.54% de usuarios tiene un nivel alto de conocimiento de cultura financiera y el 11.46% un nivel medio; mientras que respecto a endeudamiento el 87.50% de usuarios tiene un nivel alto y el 12.50% un nivel medio. El método fue el inductivo, tipo de investigación básica, nivel correlacional con un diseño no experimental - transeccional, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento, la herramienta estadística fue el Rho de Spearman.

El estudio en cuestión sirvió de complemento a la investigación, enfatizando en las variables e indicadores y se rescató que el conocimiento financiero es mucho auge en las finanzas, por lo que, es una información precisa que ayuda a forjar un mejor entendimiento del investigador de cómo se encuentra el endeudamiento de los clientes.



Según Cortez (2024) investigación ejecutada en Tacna - Perú, tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la cultura financiera y la mejora de calidad de vida de los clientes del Banco de Crédito del distrito de Tacna 2023. Los resultados evidenciaron la existencia de una correlación positiva alta entre la cultura financiera y calidad de vida, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,819, además se obtuvo que el 62,58% de los clientes que adquieren los servicios financieros de la entidad tienen una educación financiera alta, y el 37,42% tienen una educación financiera baja. Los métodos utilizados fueron, deductivo que parte del análisis general a lo particular e inductivo porque mediante la recopilación de información se analizó los aspectos finales para brindar conclusiones, se plasmó diseño no experimental y uso la técnica de encuesta mediante la utilización del instrumento cuestionario proporcionando la factibilidad de recopilación de información sobre las variables de investigación. El estadístico utilizado fue Rho de Spearman.

Esta tesis en investigación fue de mucho auge, en la cual abarcó un problema que se debe tener en cuenta en las finanzas personales y enmarcar el problema de manera congruente, en los que están involucrados los deficitarios, ellos deben de hacer uso eficiente de los recursos económicos a la hora de acceder a un producto financiero; a partir de ello forjándose un estudio sólido y comparable.

Según Bocanegra (2022) en Trujillo – Perú, tuvo como objetivo determinar la influencia de la cultura financiera en el endeudamiento de los clientes de Caja Trujillo, 2020 - Agencia El Porvenir, el resultado fue influencia de manera positiva en variables, y mediante una prueba estadística que presenta una correlación igual a 0.727. Asimismo, se conoció lo que influye más en la cultura en finanzas en manejo del presupuesto y para la variable endeudamiento el factor determinante son los tipos/causas de créditos. Métodos: inductivo y deductivo e hipotético-deductivo. La presente investigación se fundamenta a nivel descriptiva y correlacional y con el diseño no experimental, se explícita que durante el estudio no se efectuó



manipulación deliberada alguna sobre las variables objeto de análisis. Las técnicas utilizadas: documental plasmado en un instrumento de revisión documental; la encuesta a escala Likert utilizada mediante el instrumento del cuestionario y las herramientas estadísticas implementadas fueron el Rho Spearman y el Chi - cuadrado.

Esta tesis ayudó a conocer y contrastar las hipótesis planteadas, puesto que, posee las mismas variables y la estructura del estudio, permitiendo verificar y constatar para la discusión con los resultados obtenidos.

Por otro lado, De La Cruz (2021) en Huamachuco - Perú, planteó como objetivo central determinar la relación entre el nivel de cultura financiera y el endeudamiento de los clientes microempresarios de financiera PROEMPRESA - Agencia Huamachuco, durante el año 2020. Como resultados se ha obtenido una prueba Rho de Spearman de 0,407, lo que indica una relación positiva moderada entre las dos variables. La investigación utilizó el método hipotético - deductivo que ayuda a extraer resultados generales de enunciados específicos y el análisis - síntesis que facilita hacer crítica al analizar la información recolectada; el diseño no experimental, correlacional y transversal, permitiendo observar la relación entre las variables sin manipularlas. La técnica de recolección de datos fue la encuesta, aplicada a través de un instrumento, el cuestionario estructurado y complementado con el análisis de estadística por la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

El estudio realizado por el investigador sirvió de soporte para conocer y complementar la investigación, a través de la comparación y discusión de resultados obtenidos, presentando consistencia, por lo tanto, conllevando a poseer mayor conocimiento de la cultura financiera frente al endeudamiento para un análisis concreto.

Por otra parte, Angulo (2020) estudio realizado en Tarapoto - Perú, planteó como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada durante el año 2019. Como resultados se ha



evidenciado la existencia de una relación positiva entre ambas variables, esto presentando un coeficiente Pearson de 0.639; además, se obtuvo que respecto a cultura financiera el 56 % de los socios poseen un nivel medio, 43 % un nivel bajo y tan solo el 1 % posee un nivel alto; por otra parte, para el nivel de endeudamiento se obtuvo: el 66 % es bajo, el 26 % medio y un 8 % alto. Los métodos utilizados deductivo – inductivo, con diseño de carácter descriptivo, no experimental, correlacional - transaccional. Además, para recolección de información, se empleó la técnica de encuesta, implementada con el cuestionario como instrumento principal. El análisis estadístico de la relación entre las variables de estudio se determinó con el coeficiente de Pearson.

El estudio en cuestión fue relevante para profundizar la investigación y lograr un alto conocimiento en los diversos temas financieros, esto permitió identificar los índices de cultura financiera y endeudamiento, brindándonos de esta manera información precisa para la discusión de resultados que involucran al objetivo general y que sirva de énfasis de soporte para realizar otras investigaciones.

Según Mamani (2020), en su exhaustiva investigación llevada en Tacna - Perú, el principal propósito fue determinar cómo la educación financiera influye en el nivel de endeudamiento de los clientes de La Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A., específicamente en la agencia Santa Rosa durante el 2020. Los hallazgos revelaron, la educación financiera influye de forma significativa en endeudamiento de clientes, evidenciado por un nivel en significación estadística menos a 0.05 ($P = 0.000$), resultado señala la capacidad de comprensión de las finanzas se relaciona con un mejor manejo de las deudas; estudio basado en una muestra de 357 clientes, demostrando una alta confiabilidad de la escala según Cronbach, con valores en educación financiera de 0.954 y de 0.917 en endeudamiento. Se empleó el enfoque cuantitativo, nivel causal explicativo, utilizando el diseño no experimental con corte transversal. La encuesta se aplicó como técnica, la cual mediante una lista de



preguntas a través de una serie de interrogantes en escala Likert validada, instrumento el cuestionario y prueba estadística para la correlación fue el Rho de Spearman.

El estudio realizado por el investigador tuvo relación con los objetivos específicos y según las variables de la investigación, esto presentando consistencia, por lo tanto, conllevando a poseer mayor discernimiento para un análisis coherente y sólido.

En el ámbito regional, Castillo (2022) en su tesis desarrollada, se propuso el objetivo general, determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los trabajadores de las entidades microfinancieras en San Ignacio durante el año 2022. Los resultados evidenciaron una relación positiva moderada entre las variables analizadas aplicados a 62 trabajadores de cinco micro financieras. Este nexo quedó cuantificado mediante Rho de Spearman de 0.687, indicando asociación positiva moderada entre variables. Se identificó que la inversión en todas las micro financieras tienen un nivel bajo sobrepasando el 50%. Utilizó los métodos descriptivo e inferencial, diseño no experimental transaccional, descriptiva correlacional y comparativa. Para obtener la información empleó como la técnica la encuesta, implementada a través de un cuestionario estructurado y para encontrar relación de variables donde se aplicó Spearman, lo que permitió validar estadísticamente las correlaciones encontradas.

El presente estudio es importante porque es de complemento para los objetivos planteados y a los resultados encontrados, enfocándose en las variables y asimismo ayudó a conocer que los asociados/clientes de las financieras deben tener conocimiento de cultura financiera; así poder tener un adecuado uso del dinero, capacidad de ahorro e inversión para evitar caer en los niveles altos de endeudamiento con las entidades financieras, a partir de ello, tomar decisiones económicas de acuerdo a las posibilidades del hogar.

Según Díaz y García (2022) investigación realizada en Jaén – Cajamarca, que planteó su objetivo principal, determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de



los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Hallazgos indicaron correlación inversa de magnitud alta, representada en un coeficiente Rho de Spearman -0.549. El 38% de socios poseen una cultura en finanzas regular, mientras el 41% consideró que el nivel de deudas es medio. En términos metodológicos, enfatizó el enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo como correlacional. La recopilación de información se hizo con una encuesta, teniendo como instrumento a un cuestionario y complementado con la prueba estadística de Rho de Spearman.

Esta tesis en mención sirvió de soporte al estudio, puesto que tiene similitud con la estructura y contextualización de las variables, nos proporcionó datos precisos del índice de cultura financiera y endeudamiento de clientes, lo que permitió verificar y contrastar las hipótesis con los resultados obtenidos.

Según Ruiz (2022), investigación realizada en Jaén - Cajamarca, tuvo como objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del Banco BBVA Continental oficina – Jaén, durante el año 2021. Los resultados derivados del estudio indicaron un coeficiente correlacional Rho de Spearman de 0.455, indicando correlación positiva media entre las variables estudiadas. El estudio utilizó el método deductivo y un diseño metodológico no experimental - transversal, la técnica de recolección de datos fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario estructurado con escala de Likert, el análisis estadístico se realizó a través de la prueba no paramétrica Rho de Spearman.

Esta tesis presentada fue de gran aporte para nuestra investigación, puesto que ayudó a comparar y realizar la discusión de resultados con el objetivo específico planteado, además conocer su capacidad de ahorro de los clientes, brindando un panorama que si los clientes de las diversas entidades financieras tienen una buena práctica en orientación sobre temas de cultura financiera mejorarán su calidad ahorrativa y podrán hacer frente a las diversas obligaciones de deuda y créditos otorgados.



Según Vásquez (2022) en su estudio realizado en Cajamarca, propuso como objetivo determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos-Agencia Chota, 2022. De los resultados obtenidos mediante Pearson se determinó que existe relación positiva entre variables con un valor correlacional de 0.662, es decir, los clientes al contar con enriquecimiento en educación financiera y el endeudamiento estará acorde con sus finanzas personales u empresariales. Los métodos aplicados: deductivo porque se basó en teorías para brindar conclusiones particulares, analítico ya que se realizó la descomposición de cada variable para un mejor entendimiento, e hipotético - deductivo que permitió la formulación de hipótesis. Con diseño no experimental transversal. La técnica fue la encuesta, que facilitó la recaudación de información del estudio mediante el cuestionario y la prueba estadística Rho Spearman que ha contribuido al procesamiento de los datos.

El estudio en cuestión sirvió de soporte para conocer y complementar la investigación, conllevando a enfatizar en el desarrollo de nuestros objetivos planteados, a través de la comparación y discusión de los resultados obtenidos. Por lo tanto, los clientes para no tener problemas de endeudamiento en escala, deben tener una educación financiera bien instruida para realizar acciones de manera transparente y sólida.

Para Revilla (2021) en su estudio, el propósito fundamental consistió en determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes del 5°quinto grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC "San Pablo". Los hallazgos obtenidos evidenciaron una asociación positiva de carácter moderado en aprendizajes de finanzas y decisiones, estableciéndose el valor de coeficiente de 0.331. La metodológica que plasmó es de nivel descriptivo, sustentado en un diseño no experimental con corte transversal. La recolección de información, la encuesta se usó como técnica y como instrumento el cuestionario. Asimismo, recurrió al uso de la prueba estadística Rho de Spearman cuyo fin fue



establecer la asociación existente en las variables analizadas.

Esta tesis fue de gran aporte para reforzar la investigación, porque la información relacionada es fundamental para el desarrollo del estudio abordado, permitiendo hacer comparaciones y contrastaciones con los resultados obtenidos una vez ejecutado el procesamiento de datos; por otra parte, la cultura financiera toma vital importancia en los estudiantes para un mejor entendimiento, de tal manera se debe realizar capacitaciones y programas que incentiven al bienestar financiero.

2.2. Bases teóricas científicas

2.2.1. *Cultura financiera*

Lo que respecta a temas sobre servicio o producto financiero se ejecutan a diario en las entidades financieras a nivel mundial, que conllevan a múltiples responsabilidades y toma de decisiones. Según Banco de la Nación (2017) la cultura financiera abarca conocimientos globales, competencias y disposiciones actitudinales que poseen los individuos, en los cuales conllevan a poseer un estado de prosperidad y estabilidad económica personal relacionados directamente en la capacidad para tomar opciones responsables referente a finanzas. Por lo tanto, la cultura de las finanzas se define como la base de planificar, establecer, evaluar y seleccionar, en base a los conocimientos que poseen los individuos.

Educación financiera: Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), menciona que “es el camino mediante las personas obtienen un entendimiento mejor de servicios e instrumentos financieros que les permiten adquirir las competencias necesarias o esenciales para mejorar su toma de decisiones y alcanzar sus objetivos financieros” (pp. 13).

Ahorro: Es la parte del dinero disponible que tienen las personas que no es destinado para el gasto o compras de bienes y/o servicios (Morán, 2019).



Inversión: Se conceptualiza como la asignación estratégica de recursos monetarios, que faculta la obtención de rendimientos económicos o utilidades durante un período específico, estas inversiones destinadas a uso personal, predios, empresarial y, por otra parte, se considera como un factor de riesgo.

Teoría de la cultura financiera óptima

Según Cochancela (2017) afirma que las personas tienen una mejor comprensión y entendimiento sobre instrumentos y conceptos financieros por medio del otorgamiento de programas de capacitaciones que incluyen diferentes métodos instructivos, asimismo hace énfasis en la realización del consumo inteligente a través de una cultura financiera eficaz. La utilización de esta teoría científica plasma una gran importancia, permite lograr buenas decisiones financieras y al mismo tiempo, conlleva a una utilización responsable de los recursos financieros para conseguir un máximo beneficio.

Esta teoría en cuestión sirve de complemento para investigar, debido a que brinda un alcance de cómo la cultura financiera influye en determinar decisiones de las personas, familias y organizaciones mediante la utilización responsable de las finanzas personales para lograr generar un beneficio en lugar de una deuda financiera.

Teoría de la educación financiera

Según Lusardi y Mitchell (2014) afirma que esta teoría se enfoca en los programas de capacitación como metodología de enseñanza hacia las personas sobre conceptos financieros básicos y avanzados para mejorar su conocimiento y planeamiento financiero; asimismo hace énfasis a la educación financiera como alternativa para mejorar la seguridad financiera de las personas. La utilización de esta teoría es fundamental puesto que, resalta la importancia de capacitar y lograr la alfabetización financiera de las personas, con énfasis en la comprensión profunda de los conceptos financieros y su aplicación en la vida real.

La teoría tiene aporte en la investigación brindando un panorama de cómo los programas de capacitación es alternativa para lograr una educación financiera óptima, ayuda a



empoderar a los individuos con conocimientos financieros para tomar decisiones financieras informadas y acertadas, mejorando su calidad de vida y economía en conjunto.

Teoría de la estructura financiera óptima

Escobedo (2016), sostiene que esta teoría es una de las más controversiales en las entidades empresariales, relacionada a deuda - patrimonio en la que tiene que obtener sostenibilidad del ahorro y del mismo modo forje un menor costo de financiamiento, ya que las empresas necesitan estructuras financieras para un adecuado manejo de los recursos económicos; muchas veces no tienen en cuenta al capital humano dentro de la estructura óptima empresarial, a pesar de que son las personas quienes se encargan de tomar decisiones dentro de la entidad en base a la cultura financiera. En consecuencia, es importante porque ayuda a estructurar de manera adecuada su administración y toma de decisiones en beneficio mutuo.

Esta teoría sirve de aporte para la presente investigación, puesto que ayudará a tener en cuenta la estructura financiera óptima y una cultura financiera adecuada para decisiones financieras.

Teoría de la toma de decisiones

Según Herbert (2009) indica la teoría está relacionada a la racionalidad de individuos al momento de tomar caminos o decisiones en base a la eficiencia y eficacia, también plasma el comportamiento frente a los problemas que puede traer consigo la inadecuada toma de decisiones durante las actividades diarias; y cuyas decisiones deben conllevar a beneficios futuros. Por consiguiente, esta teoría es importante puesto que facilita la comprensión de los individuos fomentando decisiones oportunas en base a diversos temas relacionados a la cultura financiera y endeudamiento.

Esta teoría sirve de complemento al estudio, puesto que brinda un alcance de que las personas a diario toman diversas decisiones referentes a productos financieros, además respalda las variables.



2.2.2. *Endeudamiento*

Se define como obligaciones o compromisos financieros que un individuo como persona natural y jurídica, ha contraído con una determinada institución financiera o crediticia. Este concepto también se refiere a relación existente entre recursos obtenidos a través de fuentes de financiamiento externas y capital propio de una organización o individuo (Sánchez, 2017).

Según Lira (2009) el endeudamiento se presenta como una vía esencial para acceder al financiamiento a nivel personal o empresarial, caracterizándose por su disponibilidad en períodos a corto y largo plazo, adquiridas en entidades financieras, mediante créditos u otros.

Crédito: Se erige como un instrumento para la obtención de bienes y/o prestaciones fundamentales mediante este mecanismo, aunado a ello, posibilita la adquisición de productos destinados al consumo (Ramos, 2021).

Plazo de endeudamiento: se refiere al período durante el cual se adquiere financiamiento, categorizándose fundamentalmente en dos modalidades según su duración, en corto y largo plazo. El primero abarca obligaciones financieras, cuyo horizonte temporal no exceden usualmente a un año, mientras que, el segundo implica compromisos financieros que extienden a lo largo de varios años o número de anualidades (Grudemi, 2019, como se citó en Vásquez, 2022).

Teoría del financiamiento

Según Modigliani y Miller (1958) consiste que las entidades puedan tener estabilidad de las inversiones y beneficios del endeudamiento que una entidad puede poseer, en la que brindará establecer niveles de ganancias, así como las pérdidas, amortización de las obligaciones de deuda de acuerdo a determinados tiempos, logrando a reflejar un mayor rendimiento en las finanzas, y contribuir en las actividades económicas y financieras.

En este contexto la teoría es de utilidad para respaldar la variable en cuestión y, por otro



lado, permite a las entidades enfatizar los endeudamientos y realizar sus operaciones económicas.

Teoría de elección racional

Para Abitbol y Botero (2005) afirma que esta teoría tiene un punto de vista analítico; en otras palabras, se acerca a los acontecimientos colectivos donde se pueden dar a conocer en lo que respecta a sus elementos estructurales fundamentales y a las interacciones de tipo causal que se establecen entre dichos componentes para la elección racional ante las situaciones de compromisos de elegir algo. La utilización de esta teoría es fundamental, puesto que considera a las personas como seres racionales donde eligen las mejores opciones entre la presentación de varias alternativas.

La teoría tiene auge en aportar a la investigación, en la cual brinda un panorama de que los individuos que admiten la toma de decisiones racionales buscan lograr un objetivo, para ello se tiene que lograr el conocimiento y capacidades de estudio, que ayuden a optar por la mejor propuesta y de esta manera sobrellevar posibles riesgos.

Teoría de jerarquía de preferencias

Según Zambrano y Acuña (2011) indican la teoría existe ausencia de equidad de utilidades y desventaja de las deudas, excepto que las personas de gerencia exploran aumentar su inversión mediante la jerarquía en preferencias en cuanto a utilización del financiamiento interno. Esta teoría tiene mucha importancia, puesto que, los individuos acceden a financiamiento de diversas entidades del sistema financiera y no financiero, para poseer equilibrio de la deuda y el capital, sino también a través inversiones con sus finanzas.

La presente teoría sirve para respaldar el estudio en cuestión, por otro lado, brinda un panorama donde las empresas tienen como opción principal el financiamiento a través de recursos personales, por la desconfianza de que no existe información confiable y evitar caer en situaciones de endeudamiento en escala.



2.3. Bases normativas

Ley de Protección del Consumidor Financiero y Crédito de Consumo - Ley N° 29571 (2020) señala que salvaguardar a los consumidores contra prácticas financieras injustas, incluye la imposición de restricciones sobre los intereses excesivos y las tarifas abusivas que los bancos pueden aplicar. Su propósito fundamental radica en establecer directrices que regulen (tasas de interés, comisiones, tarifas) y otros cargos referentes a los medios ofrecidos en las financieras y asegurándoles a aquellos que hacen uso de sus servicios.

Ley de Fortalecimiento de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para promover la competencia en beneficio de los consumidores - Ley N° 31711 (2023) indica que se debe promover el ingreso de los organismos multilaterales para fortalecer el patrimonio de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, reducir las tasas de interés, mayor acceso a los servicios financieros y aumentar la inclusión financiera en el Perú.

Ley de Protección de Datos Personales - Ley N° 29733 (2025) plasma que el titular de la entidad de datos personales, el encargado y quienes intervengan en cualquier parte de su tratamiento están obligados a guardar el deber de confidencialidad respecto de los mismos, quedando prohibido el suministro de datos personales a terceros sin el consentimiento previo.

2.4. Definición de términos básicos

Ahorro. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (2020), menciona que “es la derivación de la decisión que tiene cada persona de destinar una cantidad de dinero para tiempos imprevistos, con el objetivo de moderar el gasto en ocasiones innecesarias” (pp. 18).

Cultura financiera. Según Aro (2015, como se citó en Millán, 2018) menciona que es el procedimiento a través del cual los inversionistas y los clientes aumentan su conocimiento en instrumentos financieros, ideas y riesgos mediante la información, educación y/o asesoramiento que conlleva a poseer capacidad para enfrentar diversas situaciones financieras.



Crédito. Para Ramos (2021) se erige como un instrumento para la obtención de bienes y/o prestaciones fundamentales mediante este mecanismo, aunado a ello, posibilita la adquisición de productos destinados al consumo.

Educación financiera. Para Heysen (2019) es poseer la capacidad de administrar adecuadamente las finanzas en la participación activa de individuos y comunidades dentro del sistema financiero, brindándoles herramientas y conocimientos esenciales para llevar la administración adecuada de los recursos financieros.

Inversión. Según los autores Díaz y García (2022) implica el proceso sistemático de asignar recursos financieros, siendo un proceso estratégico con el fin primordial de generar un rendimiento económico o pérdidas.

Endeudamiento. Según Esteban et al. (2016) define como la condición financiera en la cual las obligaciones financieras de un deudor exceden significativamente su capacidad de ingresos y pago, esto provocando el riesgo de cumplimiento de sus obligaciones financieras con las instituciones reguladas y no reguladas.



CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Método de investigación

Según Bernal (2010) se plasman a continuación:

Analítico: consiste en separar las variables de estudio en partes y poder estudiarlas por separado, en la cual se realizó la descomposición de la variable cultura financiera, estructurándose en tres dimensiones fundamentales: educación financiera, ahorro e inversión; y de igual modo para el endeudamiento fue segmentada en crédito y plazo de endeudamiento.

Deductivo: método que se aplicó para dar conclusiones generales y obtener explicaciones específicas, teniendo en cuenta las teorías plasmadas referentes a las variables de estudio.

Hipotético - Deductivo: permitió contrastar las hipótesis planteadas por cada una de las variables de acuerdo a sus dimensiones, a partir de ello se dedujo las conclusiones que se comparó con los resultados que se obtienen.

Estadístico: el estudio estuvo ligado a la estadística, puesto que, la información recolectada se expresó numéricamente en tablas de frecuencias y se interpretó a través de la estadística descriptiva; y para contrastar las hipótesis se utilizó la estadística inferencial aplicando Rho de Spearman. Según (Universidad Peruana Los Andes, 2012). Este método sirve para analizar e interpretar los resultados adquiridos, con el fin de encontrar la relación existente.

3.2. Tipo de investigación

a) El referente investigativo es básico, por lo que se evaluó la problemática de la cultura financiera y endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo, Chota – 2022.

b) Según su alcance fue descriptivo – correlacional, puesto que se procedió a la descripción y se determinó correlación en el momento estudiado.

c) Según su diseño, no experimental, no se ejerció manipulación sobre las variables.

Del mismo modo, se consideró el corte-transversal, puesto que la relación de los datos se desarrolló en el año 2024.

d) Según las fuentes de los datos obtenidos, tipo documental, porque se recolectó información de artículos, libros, sitio web, tesis, etc.; asimismo, se utilizó el estudio de campo, con la aplicación de encuestas a los clientes en la Caja Trujillo – Agencia Chota.

e) El enfoque en la investigación cuantitativo, puesto que contrastó las hipótesis planteadas mediante la aplicabilidad de medición numérica y análisis estadístico.

3.3. Diseño de investigación

No experimental, según Hernández y Mendoza (2023) caracterizado por ausencia de no manipular las variables de estudio por parte del investigador, quien tiene la capacidad solamente de observar y analizar las situaciones de manera natural, tal como se presentan los hechos. En el estudio no se modificó la variable x y la variable y; fue transversal, porque la adquisición de datos se ejecutó en el año 2024.

Plasmándose tipo correlacional - descriptivo, se identificó relación de la variable cultura en tema de finanzas y endeudamiento en clientes en la C.M.A.C. Trujillo, Agencia Chota.

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018):

Figura 1

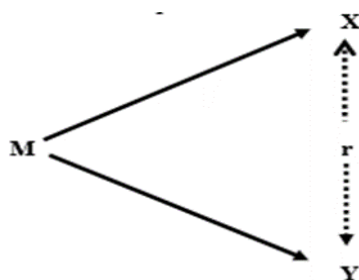
Diseño: correlacional - descriptivo

Cultura financiera

Endeudamiento

Variable X

Variable Y





Donde:

M: Representa al grupo de estudio

X: Cultura financiera

Y: Endeudamiento

r: Relación de variables



3.4. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización en variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Cultura Financiera	Según Gallo (2022) menciona que: la cultura financiera comprende un conjunto de saberes, actitudes y habilidades que tienen las personas para realizar una gestión eficaz de sus finanzas personales y empresariales. A partir de lo mencionado, se puede decir que, en la actualidad esto no es común, ya que muchas personas no llevan una adecuada cultura financiera y gastan en bienes innecesarios.	Educación financiera	Programas de capacitación
			Conocimiento financiero
Cultura Financiera	Según Gallo (2022) menciona que: la cultura financiera comprende un conjunto de saberes, actitudes y habilidades que tienen las personas para realizar una gestión eficaz de sus finanzas personales y empresariales. A partir de lo mencionado, se puede decir que, en la actualidad esto no es común, ya que muchas personas no llevan una adecuada cultura financiera y gastan en bienes innecesarios.	Ahorro	Planeamiento financiero
			Formal
Cultura Financiera	Según Gallo (2022) menciona que: la cultura financiera comprende un conjunto de saberes, actitudes y habilidades que tienen las personas para realizar una gestión eficaz de sus finanzas personales y empresariales. A partir de lo mencionado, se puede decir que, en la actualidad esto no es común, ya que muchas personas no llevan una adecuada cultura financiera y gastan en bienes innecesarios.	Inversión	Informal
			Actividades de inversión
Endeudamiento	Según Lira (2009) el endeudamiento se presenta como una vía esencial para acceder al financiamiento personal o empresarial a corto y largo plazo. Este recurso se consigue a través de instituciones del sistema financiero, mediante la concesión de créditos u otros mecanismos similares.	Crédito	Riesgo
			Monto del crédito
Endeudamiento	Según Lira (2009) el endeudamiento se presenta como una vía esencial para acceder al financiamiento personal o empresarial a corto y largo plazo. Este recurso se consigue a través de instituciones del sistema financiero, mediante la concesión de créditos u otros mecanismos similares.	Plazo de endeudamiento	Destino del crédito
			Tasa de interés
Endeudamiento	Según Lira (2009) el endeudamiento se presenta como una vía esencial para acceder al financiamiento personal o empresarial a corto y largo plazo. Este recurso se consigue a través de instituciones del sistema financiero, mediante la concesión de créditos u otros mecanismos similares.	Plazo de endeudamiento	Corto plazo
			Largo plazo



3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.5.1. Población

Estuvo integrada por 2,707 clientes de la CMAC Trujillo Agencia Chota – 2022, quienes hacen uso habitual de productos financieros como parte de sus actividades económicas y patrimoniales, para asegurar que los datos sean representativos y reflejen su cultura financiera en relación con el endeudamiento. (Ver Anexo 3)

3.5.2. Muestra

Se utilizó la fórmula de Murray y Larry para la determinación de la muestra de estudio:

Figura 2

Fórmula de la determinación

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

Donde:

N: población: 2707

n: muestra: ¿?

p: probabilidad de ocurrencia: 0.5

q: probabilidad de no ocurrencia: 0.5

Z: nivel de confianza: 1.96

e: error estimado: 5%

$$n = \frac{(1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 2707}{(0.05)^2(2707 - 1) + (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

El cálculo de la muestra es n = 337 clientes.

3.5.3. Muestreo

Los clientes que trabajan con la Caja Trujillo son un total de 2707 según refieren los analistas de créditos de la entidad y según la cartera que tiene cada uno lo cual se evidencia en el (Anexo 3), además según la ley N° 29733 indica que no se puede brindar información de los



clientes con nombres y apellidos; por lo tanto, se ha optado aplicar el muestreo no probabilístico por conveniencia, que consistió en abordar a los clientes activos y que acuden a la CMAC Trujillo, Agencia – Chota.

Criterios de inclusión y exclusión

- Participan en el estudio todos los clientes que tienen una operación de crédito vigente y están en mora.
- Se excluyó a los clientes que no tienen una cuenta de ahorro y crédito, y aquellos que no estén dispuestos a responder la encuesta.

Se ha aplicado los días de atención de lunes a viernes en el turno mañana y tarde a los clientes que se encontraban en la agencia exclusivamente hasta completar la muestra de 337, este procedimiento es estadísticamente representativo de toda la población, lo que permite generalizar los hallazgos con un nivel de error conocido.

3.5.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis en la investigación estuvo conformada por cada uno de los clientes de la Caja Trujillo, Agencia Chota - 2022, para la recopilación de datos y análisis en relación a las variables de estudio.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Para recolectar datos de las variables de estudio, cultura financiera y endeudamiento se recurrió a la aplicación de la técnica encuesta, puesto que se necesita obtener información de los clientes que adquieren productos financieros e identificar los clientes que están en endeudamiento a través de la cartera en la Caja Trujillo, Agencia Chota – 2022, la cual se procesó y analizó estadísticamente. La finalidad de esta técnica fue la recopilación de la información referente a las variables, dimensiones e ítems de estudio, se realizó el procesamiento, análisis y discusión de resultados.



3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento de recolección de datos para determinar la relación de la variable cultura financiera y la variable endeudamiento fue un cuestionario estructurado, incorporó la escala de medición tipo Likert. Esta escala fue valorada conforme a una serie de categorías previamente definidas: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5); se aplicó de manera presencial ubicando a los clientes en la puerta de la CMAC Trujillo Agencia Chota, luego de realizar una transacción, obteniendo información confiable de los clientes que adquieren productos financieros y que se encuentran endeudados en la entidad financiera. (Ver Anexo 13)

El cuestionario de la variable cultura financiera estuvo compuesta por las dimensiones educación financiera, ahorro e inversión con un total de 16 preguntas. Mientras, el cuestionario de la variable endeudamiento estuvo integrada por las dimensiones crédito y plazo de endeudamiento con 16 preguntas. Los cuestionarios elaborados para la presente investigación se sometieron a la validación a través de juicio de expertos en la materia, con el objetivo de garantizar la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems. Asimismo, para establecer el nivel de confianza se utilizó Alfa de Cronbach donde arrojó un valor de 0,933 siendo sometió al análisis estadístico.

3.7. Procesamiento y análisis de datos

3.7.1. Procesamiento de datos

En el estudio se utilizó la hoja de cálculo y su presentación fue a través de tablas que sustentan los hallazgos y el programa estadístico SPSS. Su interpretación a través de la estadística descriptiva; asimismo, para la contrastación de las hipótesis se aplicó la prueba no paramétrica Rho de Spearman, siendo apropiada para plasmar la relación de las variables.

3.7.2. Análisis de datos

El estudio aplicó estadística descriptiva, facilitando para analizar de manera minuciosa,



y una interpretación detallada de las variables consideradas en la investigación, las cuales fueron visualizadas mediante la representación de tablas. Además, para validar las hipótesis propuestas, se recurrió al uso de la estadística inferencial.

3.8. Aspectos éticos y rigor científico

Para la ejecutar el estudio, se tomaron de manera estricta los principios de ética fundamentales y se respetaron los criterios de rigurosidad científica, plasmándose la beneficencia, dignidad humana, reserva, confiabilidad y asimismo con el cumplimiento del rigor científico, centrándose en la confiabilidad, aplicabilidad y citando los trabajos de los autores de acuerdo a lo establecido en las normas APA.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados

Tabla 2

Cultura financiera de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	130	38.6	38.6	38.6
	Regular	112	33.2	33.2	71.8
	Alto	100	28.2	28.0	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En la tabla 2, se muestra que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Trujillo S.A., Agencia Chota, el 38.60% de clientes exhiben bajo nivel de cultura financiera, mientras el 33.20% poseen un nivel regular y el 28.20% presentan un nivel alto.

Tabla 3

Endeudamiento de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	111	32.9	32.9	32.9
	Regular	135	40.1	40.1	73.0
	Alto	91	27.0	27.0	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En tabla 3, se muestra que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Trujillo S.A., Agencia Chota, el 40.10% de clientes exhiben regular nivel de endeudamiento, mientras el 32.9% poseen un nivel bajo y el 27.00% presentan un nivel alto.



Tabla 4

Educación financiera de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	113	33.5	33.5	33.5
	Regular	125	37.1	37.1	70.6
	Alto	99	29.4	29.4	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En la tabla 4, el resultado indica que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Trujillo S.A., Agencia Chota, el 37.10% de clientes exhiben un nivel regular de educación financiera, mientras el 33.50% poseen un nivel bajo y el 29.40% presentan un nivel alto.

Tabla 5

Ahorro de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	102	30.3	30.3	30.3
	Regular	170	50.4	50.4	80.7
	Alto	65	19.3	19.3	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En la tabla 5, el resultado muestra que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Trujillo S.A., Agencia Chota, el 50.40% de clientes exhiben un nivel regular de ahorro, mientras el 30.30% poseen un nivel bajo y el 19.30% presentan un nivel alto.



Tabla 6

Inversión de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	112	33.2	33.2	33.2
	Regular	151	44.8	44.8	78.0
	Alto	74	22.0	22.0	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En tabla 6, el resultado señala que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Municipal Trujillo S.A., Agencia Chota, el 44.80% presentan un nivel regular de inversión, mientras el 33.20% exhiben un nivel bajo y el 22.00% poseen un nivel alto.

Tabla 7

Créditos de los clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	106	31.5	31.5	31.5
	Regular	150	44.5	44.5	76.0
	Alto	81	24.0	24.0	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En tabla 7, el resultado muestra que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Municipal Trujillo S.A., Agencia Chota, el 44.50% de clientes presentan un nivel regular de créditos, mientras que el 31.50% exhiben un nivel bajo y el 24.00% poseen un nivel alto.



Tabla 8

Plazo de endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	105	31.2	31.2	31.2
	Regular	144	42.7	42.7	73.9
	Alto	88	26.1	26.1	100.0
	Total	337	100.0	100.0	

En tabla 8, el resultado señala que, de los 337 clientes pertenecientes a la Caja Municipal Trujillo S.A., Agencia Chota, el 42.70% de clientes posee un nivel regular de sus plazos de endeudamiento, mientras que el 31.20% exhiben un nivel bajo y el 26.10% presentan un nivel alto.

4.2. Contrastación de hipótesis

Para la contrastación de hipótesis se evaluó la prueba de normalidad sobre los datos de las variables, los resultados obtenidos evidenciaron que dichos datos que no poseen distribución normal. Empleándose un coeficiente correlacional no paramétrico Rho de Spearman.

Tabla 9

Prueba de normalidad de Kolmogorov Smirnov

	Kolmogorov Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,062	337	,003
Endeudamiento	,060	337	,006

En la tabla 9, se demuestra que los valores p son inferiores a 0.05 (0.003) para la variable cultura financiera y (0.006) para la variable endeudamiento, indicando que no muestran distribución normal, aplicándose el coeficiente Rho de Spearman. Además,



Kolmogorov Smirnov se tuvo en cuenta de acuerdo al tamaño de la muestra.

Hipótesis general

H₁: La cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C.

Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

H₀: La cultura financiera no se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C.

Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022

Tabla 10

Relación entre cultura financiera y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

	Rho de Spearman	Cultura financiera	Endeudamiento
Cultura financiera	Coef. correlación	1.000	-,461**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	337	337
Endeudamiento	Coef. correlación	-,461**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	337	337

En la tabla N° 10, evidencia asociación inversa baja, como lo indica el coeficiente Rho de Spearman, que registra un valor correlacional de -0,461. Además, se destaca que el p valor es igual a 0.000, siendo inferior al nivel de significancia 0,05. Por consiguiente, se procedió a rechazar la hipótesis nula planteada y se validó la hipótesis alterna correspondiente.

Hipótesis específica 1

H₁: La educación financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C.

Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

H₀: La educación financiera no se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022



Tabla 11

Relación entre educación financiera y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo

Agencia Chota - 2022

	Rho de Spearman	Educación financiera	Endeudamiento
Educación financiera	Coef. correlación	1.000	-,326**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	337	337
Endeudamiento	Coef. correlación	-,326**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	337	337

En la tabla N° 11, plasma una existencia de relación inversa baja, según el valor correlacional Rho de Spearman de -0.326. Asimismo, evidencia que p. valor de 0,000 (<0.05), por consecuente, se rechaza la hipótesis nula y acepta la alterna.

Hipótesis específica 2

H₁: El ahorro se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A.,
Agencia Chota - 2022

H₀: El ahorro no se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo
S.A., Agencia Chota – 2022

Tabla 12

*Relación entre ahorro y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota -
2022*

	Rho de Spearman	Ahorro	Endeudamiento
Ahorro	Coef. correlación	1.000	-,281**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	337	337
Endeudamiento	Coef. correlación	-,281**	1.000



Sig. (bilateral)	0.000	
N	337	337

En la tabla N° 12 se presenta relación inversa con nivel de asociación baja, según lo que indica el coeficiente Rho de Spearman, cuyo valor es -0,281. Del mismo modo, se constata que el valor de p obtenido de 0.000, es inferior a la significancia establecida ($p < 0.05$), lo que indica rechazar la H_0 y, en consecuencia, acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica 3

H₁: La inversión se relaciona con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022

H₀: La inversión no se relaciona con el endeudamiento en clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022

Tabla 13

Relación entre inversión y endeudamiento de clientes en la CMAC Trujillo Agencia Chota - 2022

	Rho de Spearman	Inversión	Endeudamiento
Inversión	Coef. correlación	1.000	-,280**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	337	337
Endeudamiento	Coef. correlación	-,280**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	337	337

En la tabla 13, se aprecia relación inversa con un nivel de asociación baja, según lo refleja el coeficiente Rho de Spearman, cuyo valor de coeficiente -0,280. Asimismo, verifica un valor p obtenido de 0.000, el cual es menos de la significancia requerida ($p < 0.05$); por lo que, se procedió a rechazar la H_0 y aceptar la hipótesis alternativa.



4.3. Discusión de resultados

En relación al objetivo general, se obtuvo mediante la aplicación del coeficiente Rho de Spearman una correlación de -0.461 y un p valor de 0.000 (ver tabla 10), indicando que la cultura financiera se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota. Estos resultados tienen similitud a los de Díaz & García (2022) realizado en Jaén - Cajamarca, se planteó como propósito principal en buscar la relación de cultura financiera y endeudamiento en clientes de las cooperativas de Jaén al 2022. Los hallazgos indicaron una relación de forma inversa en la magnitud entre variables, en un coeficiente de correlación Spearman de -0.549 . Además, evidenciando, el 38% de los socios poseen una cultura financiera regular, mientras el 41% consideró que el endeudamiento era igualmente regular, en lo cual aplicó como técnica estadística mediante el coeficiente de correlación de Spearman. Asimismo, Angulo (2020) en su investigación, evidenció una relación positiva entre las variables analizadas, esto presentando un coeficiente Rho de Spearman de 0.639 ; su nivel de cultura financiera que poseen es del 56% con un nivel medio, 43% con nivel bajo y tan solo el 1% posee alto nivel; por otra parte, para endeudamiento el 66% es bajo, el 26% medio y un 8% alto. Por otra parte, no se concuerda con Bocanegra (2022) quien en su investigación concluyó en que la cultura financiera se relaciona directamente con el endeudamiento de clientes de la CMAC 2020 -Agencia El Porvenir, porque utilizó distintas técnicas, el autor obtuvo una relación positiva a través de la prueba Spearman de 0.727 mediante las técnicas utilizadas: análisis documental plasmada en un instrumento de revisión documental; y la encuesta mediante un cuestionario a escala Likert, la herramienta estadística implementada fue chi - cuadrado.

En relación al objetivo específico 01, se determinó que la educación financiera se relaciona inversamente con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022. Esta relación fue evidenciada a través del coeficiente de correlación de



Spearman, cuyo valor fue de -0.326, indica la presencia de una correlación de forma negativa baja, es decir que, a menor educación financiera mayor endeudamiento, indicando que, según los resultados obtenidos el 37.1% tiene una educación financiera regular, el 33.5% bajo y el 29.4% alto. Los hallazgos presentados muestran una correspondencia con los obtenidos por Cortez (2024), cuya investigación concluyó que se relacionan la cultura financiera y calidad de vida de los clientes del distrito de Tacna 2023. Cuya relación se evidencia con un coeficiente Rho de Spearman de 0,819, según datos obtenidos muestran que el 62.58% de los clientes que adquieren los servicios financieros de la entidad tienen una educación financiera alta, pero el 37,42% tienen una educación financiera baja. Asimismo, Vásquez (2022) en su investigación concluyó en que la educación financiera se relaciona de manera directa con el endeudamiento de socios de la Cooperativa Todos los Santos – Chota, 2022. Esto ha sido evidenciado mediante el coeficiente de relación de Spearman, el cual arrojó un 0.662 como valor, lo que muestra la existencia de relación de forma positiva y alta entre la educación financiera y endeudamiento en socios, por lo que, los clientes al contar con enriquecimiento en educación financiera su endeudamiento estará acorde con sus finanzas. Por otra parte, se concuerda con Yambay (2020) quien en su investigación concluyó que los niveles de endeudamiento se incrementan en función de la deficiente educación financiera, demostrando que el 85.12% presenta un endeudamiento desmedido, reflejando que las deudas son mayores que sus ingresos.

En relación al objetivo específico 02, se determinó que el ahorro se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022. Esta asociación fue confirmada mediante el coeficiente Rho de Spearman de - 0.281, indicando la existencia de una correlación negativa baja. Asimismo, los datos obtenidos muestran que el 50.4 % de los usuarios presentan un nivel de ahorro regular, el 30.3 % un nivel bajo y el 19.3 % un nivel alto. Estos hallazgos plasman similitud con Ruíz (2022) quien en su estudio determinó que la cultura financiera se relaciona de manera directa con la capacidad de



ahorro en clientes de BBVA Continental oficina - Jaén 2021. Los resultados derivados del estudio indicaron una correlación positiva media (coeficiente correlacional = 0.455). De la misma manera, Vinza (2021) quien concluyó que la cultura financiera se relaciona con la economía familiar de los moradores de la parroquia “Roberto Astudillo” en el cantón Milagro, cuya relación se evidencia con un coeficiente Rho de Spearman de 0,30, según datos obtenidos muestran que el 18% de las personas tiende a ahorrar, el 14% tiene la idoneidad de pagar sus gastos inesperados, el 30% posee una baja organización financiera, el 70% no realiza ninguna planificación. Por otra parte, se concuerda con Revilla (2021) quien en su investigación concluyó que la cultura financiera se relaciona de manera directa con la toma de decisiones de alumnos del 5° grado de secundaria de la Institución JEC. “San Pablo”. Esto se ha evidenciado a través del coeficiente Rho de Spearman de 0.331, donde se muestra la existencia de una relación positiva baja; es decir, que la capacidad para tomar decisiones influye en el hábito del ahorro constante.

En relación al objetivo específico 03, se determinó que la inversión se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022. Este fenómeno se ha establecido mediante el uso de la prueba Spearman, que ha arrojado -0.280. Este hallazgo indica que existe correlación de forma negativa de magnitud baja entre la inversión realizada y el endeudamiento de los clientes. El resultado revela que el 44.8% de los clientes presentan una inversión regular, el 33.2% inversión baja y el 22.0% un nivel alto. Los resultados tienen semejanza a los de Díaz & García (2022) quienes en sus hallazgos evidenciaron que la inversión se relaciona de manera inversa con el endeudamiento de clientes a través del coeficiente de correlación de Spearman es - 0.474; es decir a medida que los índices de inversión disminuyen el endeudamiento se incrementa. Del mismo modo, se asemeja a los resultados de Castillo (2022), quien tuvo como muestra a 62 trabajadores correspondientes a 5 micro financieras, donde se obtuvo que la inversión se relaciona de forma negativa con el



endeudamiento, en cual la inversión tiene un nivel bajo, sobrepasando el 50% en todas las micro financieras; es decir, que los clientes tienen baja capacidad para invertir y mayor posibilidad de estar endeudados. Asimismo, los resultados obtenidos no tienen similitud con (Lucas et al., 2024) que tuvo como objetivo principal determinar la relación que existe entre cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito – Huancayo S.A., oficina principal, 2022. Obtuvo una correlación positiva de intensidad moderada con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.460. Además, el 88.54% de clientes tiene un alto nivel de conocimiento de cultura financiera y el 11.46% un nivel medio; mientras que el 87.50% de clientes tiene un alto nivel de conocimiento de endeudamiento y el 12.50% un nivel de conocimiento medio; es decir que los usuarios conocen términos financieros que les permite conocer la educación financiera, control del ahorro y realizar inversión rentable.



CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

La cultura financiera se relaciona inversamente con el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022, con un coeficiente Rho de Spearman de -0.461 y un nivel de significancia de 0.000, lo que confirma que los resultados alcanzados son estadísticamente significativos y no atribuibles al azar. Indicando que a medida que disminuye la cultura financiera de los usuarios, tiende a incrementarse su nivel de endeudamiento.

La educación financiera se relaciona inversamente con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022, obteniendo un coeficiente Rho de Spearman de - 0,326 y un nivel de significancia de 0,000 lo que indica, a medida que disminuye la educación financiera, tiende a incrementar el grado de endeudamiento en la población analizada.

El ahorro se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022, con un coeficiente Rho de Spearman de -0.281 y un nivel de significancia de 0,000. Indicando que a medida que los clientes reducen su capacidad o disposición para ahorrar, presentan una mayor tendencia a incrementar su endeudamiento.

La inversión se relaciona inversamente con el endeudamiento de clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022, con un coeficiente Rho de Spearman de -0.280 y un nivel de significancia de 0,000. Indicando que cuando los niveles de inversión disminuyen se incrementa el endeudamiento.



5.2. Recomendaciones

Al Administrador fomentar la cultura financiera debido a que esta se relaciona inversamente con el endeudamiento de los clientes. Enmarcar programas educativos integrales de fortalecimiento de la cultura financiera con la finalidad que adquieran conocimientos financieros adecuados.

Al Administrador se sugiere brindar capacitaciones en educación financiera ya que se relaciona inversamente con el endeudamiento de los clientes, en la cual deben estar orientados en administración de sus finanzas, brindar folletos de términos básicos que ayuden a tomar decisiones financieras responsables.

La entidad financiera promueva el ahorro dado que hay relación inversa con el endeudamiento de los clientes, mediante campañas de sensibilización de la importancia del ahorro como mecanismo preventivo frente al endeudamiento y fomente el hábito de ahorro integral de tal manera que mejore la solvencia financiera de los clientes.

La entidad financiera brinde asesoría técnica y orientación financiera respecto a inversión porque existe relación inversa con el endeudamiento de los clientes, mediante el uso adecuado de los créditos destinados a inversión, con la finalidad que generen retornos suficientes de sus recursos económicos.



CAPÍTULO VI

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abitbol, P., & Botero, F. (2005). Teoría de elección racional: estructura conceptual y evolución reciente. *Bogotá: Colombia internacional*.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81206209>
- Adanaqué, S. G. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017*. (Tesis de título profesional). Universidad Señor de Sipán, Pimentel. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5290>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2011). Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action. *Taylor & Francis*.
- Aliaga, Y. (2021). *Cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: cooperativa minera Señor de Ananea Ltda. Sector Pampilla, distrito Ananea, 2020*. (Tesis de título profesional). Universidad Católica los Ángeles Chimbote, Cañete. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/24217>
- Angulo, C. (2020). *Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019*. (Tesis de grado). Universidad César Vallejo, Tarapoto. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/50860>
- Aro, E. O. (2018). *La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017*. (Tesis de maestría). Universidad Privada de Tacna. <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/613>



- Benítez, K. P., & Palacios, L. H. (2021). *Educación financiera, una pieza fundamental en el rompecabezas del desarrollo económico*. (Tesis de maestría). Universidad EAFIT, Bogotá. <http://hdl.handle.net/10784/30828>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación* (3ª edición ed.). Pearson Educación. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bocanegra, S. H. (2022). *Cultura financiera y su influencia en el endeudamiento de clientes de Caja Trujillo. 2020 - Agencia El Porvenir*. (Título de grado académico). Universidad Nacional de Trujillo. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/4750616>
- Cabezas, Y. Y. (2019). *Cultura financiera y uso de las tarjetas de crédito de los clientes del Banco Falabella, en la ciudad de Ica, 2019*. (Tesis de grado académico). Universidad Nacional "San Luis Gonzaga", Ica. <https://hdl.handle.net/20.500.13028/3508>
- Castillo, A. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de las entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022*. (Tesis de título profesional). Universidad César Vallejo, Trujillo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/92518>
- Carhuavilca, R. F., & Zegarra, S. S. (2021). *Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020*. (Tesis de título profesional). Universidad Peuana Los Andes, Chanchamayo. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/2734>
- Cerna, J. C. (2020). *Estrategias de comunicación para mejorar la cultura financiera de los clientes del Banco Azteca, agencia de Chepén-La Libertad, 2019*. (Tesis de título profesional). Universidad Nacional de Trujillo, Jequetepeque. <https://hdl.handle.net/20.500.14414/17889>



Cochancela, S. E. (2017). *“Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”*. (Tesis de grado académico).

Universidad Nacional de Loja, Ecuador.

<http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/18531>

Cortez Delgado, W. M. (2024). *RELACIÓN ENTRE LA CULTURA FINANCIERA Y LA MEJORA DE CALIDAD DE VIDA DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL DISTRITO DE TACNA 2023*. [Tesis de título profesional, Universidad Privada

de Tacna]. Repositorio institucional.

<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/3688/Cortez-Delgado-Maylin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

De La Cruz, R. L. (2021). *Nivel de cultura financiera y endeudamiento de los clientes microempresarios de la Financiera Proempresa - agencia Huamachuco año 2020*.

(Tesis de título profesional). Universidad Nacional de Trujillo, Huamachuco.

<https://hdl.handle.net/20.500.14414/16273>

Díaz Tantalean, N. A., & García Morales, F. N. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022*. (Tesis de

grado). Universidad César Vallejo, Trujillo.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/92175>

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2021). *Perspectivas económicas de América Latina 2021*. OCDE.

https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2021/12/latin-american-economic-outlook-2021_3a1d90e5/2958a75d-es.pdf



- Elizalde Hevia, A., Martí Vilar, M., & Martínez Salvá, F. (2006). Una revisión crítica del debate sobre las necesidades humanas desde el Enfoque Centrado en la Persona. *POLIS, Revista Latinoamericana*, 5(15). <http://journals.openedition.org/polis/4887>
- Enríquez, M. H. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. (Tesis de maestría). Universidad Andina Simón Bolívar, Quito. <http://hdl.handle.net/10644/8054>
- Escobedo, L. (2016). La estructura financiera óptima bajo un enfoque de ciencia, tecnología y sociedad. *10(1)*, 91-100. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612016000100007&lng=pt&nrm=iso
- Esteban, V., Zegarra, E., & Acosta, M. (2016). Factores del sobreendeudamiento en los servicios administrativos de la universidad. *Investigación y Amazonía*, 5(1 y 2), 38.
- Gallo, J. (28 de agosto de 2022). Cultura financiera. *Universidad de Piura*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Gómez, E. J. (2019). *Cultura financiera y su influencia en el endeudamiento de los trabajadores de la Sunarp - Zona Registral IV, Iquitos 2019*. (Título profesional). Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos. <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/6677>
- Guallichico, A. M. (2020). *Fortalecimiento de la cultura financiera sobre la base del análisis de los indicadores de cartera improductiva de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “previsión, ahorro y desarrollo”*. <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/1833/1/GUALLICHICO%20GUA YASAMIN%20MARITZA.pdf>



Herbert , A. S. (2009). *La racionalidad en la toma de decisiones: Análisis de la teoría de la decisión.* España: Primera edición.

[https://books.google.com.pe/books?id=Pf1_uO6824AC&printsec=frontcover&hl=es
&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=Pf1_uO6824AC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2023). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Segunda edición ed.). Mc Graw Hill Education.

Heysen, S. (6 de diciembre de 2019). SBS: educación financiera impulsa inclusión en el país. <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-educacion-financiera-impulsa-inclusion-el-pais-777534.aspx>

Huaccha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019.* (Tesis de grado). Universidad Nacional de Cajamarca. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/2921>

Ley N° 29571. Ley de Protección del Consumidor Financiero y Crédito de Consumo. (setiembre de 2020). *Congreso de la República.* [https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_d
e_Resoluciones_Legislativas/Proyectos_Firmas_digitales/PL06303.pdf](https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_d_e_Resoluciones_Legislativas/Proyectos_Firmas_digitales/PL06303.pdf)

Ley N° 31711. Ley de Fortalecimiento de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito para promover la competencia en beneficio de los consumidores. (16 de marzo de 2023). *Congreso de la República.* Diario Oficial el Peruano. <https://busquedas.elperuano.pe/dispositivo/NL/2160828-1>

Ley N° 29733. Ley de Protección de Datos Personales. (31 de marzo de 2025). *Congreso de la República.* [https://www.gob.pe/institucion/anpd/campa%C3%B1as/128319-nuevo-
reglamento-de-proteccion-de-datos-personales](https://www.gob.pe/institucion/anpd/campa%C3%B1as/128319-nuevo-reglamento-de-proteccion-de-datos-personales)



Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer* (1 edición ed.). Lima: Media Corp Perú.
http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

López, M. E. (2022). *Cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022*. (Tesis de título profesional). Universidad Nacional de Cajamarca. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/5302>

Lucas Fernandez, A. A., Chumpitaz Artica, J. E., & Paucar Paucar, A. M. (2024). *Cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito-Huancayo S. A., oficina principal de Huancayo, 2022*. [Tesis de título profesional, Universidad Continental]. Repositorio institucional. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/16342/8/IV_FCE_316_TE_%20Lucas_%20Chumpitaz_%20Paucar_2024.pdf

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). *La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia*. Revista de Literatura Económica. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>

Mamani, M. d. (2020). *La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A.- Agencia Santa Rosa, periodo 2020*. (Tesis de título profesional). Universidad Privada de Tacna. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1514/Mamani-Mamani-Marilia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Martínez, R., & Campos, F. (2015). *Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos*



Mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica.*

<https://doi.org/10.17488/RMIB.36.3.4>

Maslow, A. (1991). *Motivación y personalidad*. Ediciones Díaz de Santos.

<https://batalloso.com/wp-content/uploads/2021/09/Maslow-Abraham-Motivacion-Y-Personalidad.pdf>

Mendoza, J. C. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo*

socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi. (Tesis de título profesional). Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.

<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>

Modigliani, F., & Miller, M. (1958). *The Cost of Capital, Corporation Finance and the*

Theory of Investment. The American Economic Review.

<https://www.jstor.org/stable/1809766>

Morán, J. A. (2019). *“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los*

habitantes del cantón Jipijapa”. (Tesis para título de Economía). Universidad Estatal

del Sur Manabí, Ecuador.

<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/1874/1/UNESUM-ECUADOR-ECONOMIA-2019-22.pdf>

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (23 de agosto de 2021). Educación financiera y su

efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055



Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*.

<https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacionaleducacionfinanciera->

Ordoñez, M. M. (2021). *Cultura financiera en el área de negocios del sector servicio financiero de la Mype , caso: Caja Los Andes, Agencia Túpac Amaru - Juliaca, 2020*

. (Tesis de título profesional). Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23574/AHORRO_CREDITO_ORDONEZ_ALMANZA_MARIBEL_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Peñaloza, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. (Tesis de especialidad). Instituto Politécnico Nacional), Ciudad de Mexico.

<https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/19575/1/30.%20Laura%20Pe%C3%B1aloza%20Bola%C3%B1os.pdf>

Ramirez Duarte, D. N. (2015). *El impacto del manejo inapropiado de las tarjetas de crédito en la economía de los hogares colombianos*. Bogotá.

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13962/Seminario%20de%20grado.pdf;jsessionid=15CB98E5B1850D01C7AFF73BF099006C?sequence=2>

Ramírez González, A. (2017). *Metodología de la investigación científica*.

<https://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/1.pdf>

Ramos Zaga, F. A. (junio de 2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social.

Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Scielo*, 13, págs. 2076-2674. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21142/des-1301-2021-011>



Revilla Nuñez, C. L. (2021). *Cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC.*

"San Pablo" en la provincia de San Pablo - Cajamarca . (Tesis de

Bachiller). Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.

<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2169/TESIS%20CULTUR>

[A%20FINANCIERA%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20TOMA%](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2169/TESIS%20CULTUR)

[20DE%20DECISIONES-convertido.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2169/TESIS%20CULTUR)

Rodríguez Montenegro, A. 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 . (Tesis de grado de máster). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua,

Managua. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>

Rubio Silva, J. J., & Chávez Lozano, J. M. (2018). *La cultura financiera en jóvenes*

empresarios egresados del Programa Impulsa Perú en Cajamarca. Año 2017. [Tesis

de grado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. Repositorio institucional.

[http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequen](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[ce=1&isAllowed=y](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ruiz Castillo, D. (2022). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes del BBVA*

Banco Continental Oficina - Jaén 2021. (Tesis de título profesional). Universidad

Señor de Sipán.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10303/Ruiz%20Castillo>

[%20Darwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10303/Ruiz%20Castillo)

Sánchez Galán, J. (2017). *Capacidad de endeudamiento.*

<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>



Sanchez, R. (26 de julio de 2022). ¿Qué es el sobreendeudamiento y cómo evitarlo?

<https://blog.nu.com.mx/sobreendeudamiento/>

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones

(SBS). (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una*

Encuesta de Demanda. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS->

[INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf)

[en%20el%20Per%C3%BA.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf)

Supo, J. (2012). *Seminarios de investigación científica*.

<http://red.unal.edu.co/cursos/ciencias/1000012/un3/pdf/seminv-sinopsis.pdf>

Tarazona, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de*

los trabajadores de RR.HH de la Sunat, Lima, 2018 . (Tesis de título profesional) .

Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

<http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS->

[Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20](http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20)

[Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ucha, F. (2014). *Definición de ingreso familiar*. <https://significado.com/ingreso-familiar/>

Universidad Peruana Los Andes. (2012). *Metodología de la investigación*.

Valdez, K. R. (2019). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la*

ciudad de Esmeraldas. (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del

Ecuador.

<https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%c>

[3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf](https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%c3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf)



- Vásquez, N. V. (2022). *Educación financiera y endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos-Agencia Chota, 2022*. (Tesis de título profesional). Universidad Nacional de Cajamarca, Chota.
<http://hdl.handle.net/20.500.14074/5237>
- Vinza Enríquez, M. M. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro*. (Tesis de Grado). Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Ecuador.
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15866/1/T-UCSG-POS-MFEE-233.pdf>
- Yambay Ordoñez, V. M. (2020). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, periodo 2019*. (Tesis de título profesional). Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador.
<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6482/1/TESIS%20FINAL.pdf>
- Zambrano , S. M., & Acuña, G. A. (2011). Estructura de capital. Evolución teórica. *Revista Criterio Libre*, 9(15), 82-102.
- Zelada Chávarry, A. M. (2021). *Cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa Jec. "San Pablo" en la provincia de San Pablo - Cajamarca*. (Tesis de título profesional). Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.
<https://es.scribd.com/document/756382015/TESIS-CULTURA-FINANCIERA-Y-SU-INCIDENCIA-EN-LA-TOMA-DE-DECISIONES-convertido>



ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencias

Título: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022								
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores					
<p>Pregunta general 1. ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?</p> <p>Preguntas específicas 2. ¿Cómo se relaciona la educación financiera con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?</p> <p>3. ¿Cómo se relaciona el ahorro con el endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?</p> <p>4. ¿Cómo se relaciona la inversión con el</p>	<p>Objetivo general 1. Determinar la relación de cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota, 2022</p> <p>Objetivos específicos 2. Determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022</p> <p>3. Determinar la relación del ahorro con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022</p> <p>4. Determinar la relación de la inversión con el</p>	<p>Hipótesis general H₁: La cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022</p> <p>H₀: La cultura financiera no se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022</p> <p>Hipótesis específicas H₁: La educación financiera se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022</p> <p>H₂: El ahorro se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la</p>	Cultura financiera					
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles o rangos	
			Educación financiera	Programas de capacitación		1 - 2	Escala ordinal (Escala de Likert)	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre
				Conocimiento financiero		3 - 5		
				Planeamiento financiero		6 - 7		
			Ahorro	Formal		8 - 9		
				Informal		10 - 11		
			Inversión	Actividades de inversión		12 - 14		
				Riesgo		15 - 16		



Título: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022							
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores				
endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022?	endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022	C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022 H₃ : La inversión se relaciona con el endeudamiento de los clientes en la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022	Endeudamiento			Likert Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	
			Dimensiones	Indicadores	Ítems		
			Crédito	Monto del crédito	17 - 19		Likert
				Destino del crédito	20 - 22		
				Interés	23 - 24		
			Plazo de endeudamiento	Corto plazo	25 - 28		Likert
Largo plazo	29 - 32						



Título: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022			
Alcance, tipo, diseño de investigación	Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico utilizado
Es descriptivo, no experimental y correlacional-transversal	Con una población conformada por 2707 clientes, y la muestra siendo de 337 clientes.	Se empleó la técnica de la encuesta como medio principal para la recolección de datos, utilizando como instrumento un cuestionario estructurado, el cual será aplicado para ambas variables de estudio: cultura financiera y endeudamiento de clientes.	Se uso la prueba de normalidad de Kolmogorov Smirnov y con la finalidad de medir la relación entre variables se realizó mediante la prueba estadística Rho de Spearman



Anexo 2. Cuestionario para la determinación del problema de estudio

El presente instrumento permite recabar información de los clientes referente a la cultura financiera y endeudamiento de sus clientes, dicha información será tratada de acuerdo a los aspectos éticos y administrativos; para ello, se requiere de su total honestidad al momento de responder. Muchas gracias.

RESPONSABLE

Pérez Sánchez Evelyn Yakelini

Huamanta Saavedra Delcer

1. Usted como administrador de Caja Trujillo - Agencia Chota, ¿evidencia algún problema sobre cultura financiera en sus clientes? Si, No. ¿Por qué?
2. ¿Cuáles son los requisitos que debe cumplir el cliente para acceder a un instrumento financiero?
3. ¿Cuál es el problema principal de los clientes para acceder a un instrumento financiero?
4. ¿Caja Trujillo– Agencia Chota realiza asesorías a sus clientes para una adecuada inversión de su dinero?
5. ¿Cómo evalúa el nivel de endeudamiento de los clientes?
6. ¿En esta entidad financiera se realiza capacitaciones sobre educación financiera e instrumentos financieros?
7. ¿Cómo evalúa la capacidad de ahorro de los clientes?
8. ¿Cómo evalúa la adquisición de créditos de los clientes?
9. ¿Cuáles son las causas del endeudamiento en los clientes de Caja Trujillo Agencia Chota-2022?
10. ¿Cuáles son las consecuencias que asume los clientes frente al endeudamiento?
11. ¿Cómo evalúa el porcentaje de endeudamiento de sus clientes?



Anexo 3. Cartera de endeudamiento de los clientes

CARTERA VIGENTE

COMERCIAL											
ANALISTA	AGENCIA	CARTERA TOTAL		VARIACION		DESEMBOLSOS DEL MES			CARTA	TOTAL	
		(VIG + JUD)		(VIG + JUD)		NUMERO			FIANZA	OPERACIONES	
		NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUEVOS	RECUR	REFINA	NUMERO	MONTO	NUMERO
YDCB - CARUAJULCA BUSTAMANTE YADIRA ANTONIA	TIENDA CHOTA	180	2,600,367.40	-7	40,858.79	0	5	0	0	5	107,120.00
ADDG - DIAZ GUEVARA ADAEL	TIENDA CHOTA	165	1,166,155.92	-2	10,102.78	1	3	0	0	4	38,502.00
LMDM - DIAZ MEDINA LUZ MARINA	TIENDA CHOTA	155	3,875,196.35	5	51,142.71	1	7	0	0	8	145,000.00
RYEM - ESPINAL MENDOZA REYNERIO	TIENDA CHOTA	151	1,226,691.12	-3	-9,852.98	0	2	0	0	2	7,000.00
AAGG - GONZÁLES GONZÁLES ANALI	TIENDA CHOTA	276	3,451,277.10	-3	-7,803.46	0	3	0	0	3	64,000.00
BSLB - LLAJA BOLAÑOS BRAYAN SMITH	TIENDA CHOTA	244	4,742,047.15	-7	-39,307.69	0	4	0	0	4	127,800.00
LACC - LUIS ALONSO CALLE CORDOVA	TIENDA CHOTA	188	2,997,740.06	-9	-105,546.22	0	2	0	0	2	61,000.00
ENMF - MEJIA FUSTAMANTE ENRIQUE	TIENDA CHOTA	96	2,261,611.05	0	-56,946.39	1	1	0	0	2	12,042.00
CEMH - MONTOYA HOYOS CARLOS ENRRIQUE	TIENDA CHOTA	165	1,762,815.53	0	-3,173.29	1	2	0	0	3	9,500.00
NMNG - NUÑEZ GUEVARA NELLY MAGALY	TIENDA CHOTA	145	1,592,038.16	-5	-98,707.84	1	7	0	0	8	171,000.00
MORT - RAFAEL TICLLA MOISES	TIENDA CHOTA	145	1,787,564.10	-3	-36,435.71	1	1	0	0	2	9,000.00
SASM - SAAVEDRA MORERA SANDRA AURORA	TIENDA CHOTA	296	4,873,399.67	-7	-110,280.83	0	11	0	0	11	149,330.00
SMVV - SADID VIGIL	TIENDA CHOTA	108	2,637,907.74	-2	-35,877.00	0	4	0	0	4	67,000.00
JHSB - SANCHEZ BUSTAMANTE JHON EDGAR	TIENDA CHOTA	180	2,433,347.98	4	27,387.66	3	1	0	0	4	91,000.00
SAVS - VASQUEZ SANCHEZ SEGUNDO ABRAHAM	TIENDA CHOTA	213	2,840,590.92	0	52,570.49	1	3	0	0	4	73,001.00
Totales		2707	40,248,750.25	-39	-321,868.98	10	56	0	0	66	1,132,295.00

Total de clientes: 2707



CARTERA MOROSA

MORA										
ANALISTA	AGENCIA	CARTERA TOTAL VENCIDA		VARIACION VENCIDA		VARIACION JUDICIAL		VARIACION TOTAL MES ENERO		% MORA
		NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	
YDCB - CARUAJULCA BUSTAMANTE YADIRA ANTONIA	TIENDA CHOTA	15	124,648.13	2	51,052.71	-1	-5,935.09	1	45,117.62	4.79
ADDG - DIAZ GUEVARA ADAEL	TIENDA CHOTA	4	10,088.20	0	0	0	0	0	0	0.86
LMDM - DIAZ MEDINA LUZ MARINA	TIENDA CHOTA	11	526,765.62	0	83,046.83	0	0	0	83,046.83	13.59
RYEM - ESPINAL MENDOZA REYNERIO	TIENDA CHOTA	20	99,449.53	3	14,438.14	0	0	3	14,438.14	8.1
AAGG - GONZÁLES GONZÁLES ANALI	TIENDA CHOTA	10	18,107.81	-2	-2,311.62	2	2,311.62	0	0.00	0.52
BSLB - LLAJA BOLAÑOS BRAYAN SMITH	TIENDA CHOTA	6	100,094.99	0	195.44	0	0	0	195.44	2.11
LACC - LUIS ALONSO CALLE CORDOVA	TIENDA CHOTA	3	55,825.23	1	21,072.85	0	0	1	21,072.85	1.86
ENMF - MEJIA FUSTAMANTE ENRIQUE	TIENDA CHOTA	13	92,937.73	0	0	0	0	0	0	4.1
CEMH - MONTOYA HOYOS CARLOS ENRRIQUE	TIENDA CHOTA	4	2,687.97	4	2,687.97	0	0	4	2,687.97	0.15
NMNG - NUÑEZ GUEVARA NELLY MAGALY	TIENDA CHOTA	1	1,230.21	0	0	-1	-7,677.03	-1	-7,677.03	0.07
MORT - RAFAEL TICLLA MOISES	TIENDA CHOTA	17	64,101.78	0	-1,886.19	0	-4,236.39	0	-6,122.58	3.58
SASM - SAAVEDRA MORERA SANDRA AURORA	TIENDA CHOTA	4	28,842.00	0	0	-1	-2,925.45	-1	-2,925.45	0.59
SMVV - SADID VIGIL	TIENDA CHOTA	3	133,074.00	1	5,922.29	0	0	1	5,922.29	5.04
JHSB - SANCHEZ BUSTAMANTE JHON EDGAR	TIENDA CHOTA	7	10,505.23	4	10,182.98	0	0	4	10,182.98	0.43
SAVS - VASQUEZ SANCHEZ SEGUNDO ABRAHAM	TIENDA CHOTA	15	138,087.74	1	26,053.36	0	0	1	26,053.36	4.86
Totales		133	1,406,446.17	14	210,454.76	-1	-18,462.34	13	191,992.42	3.42

CLIENTES	SALDO
5%	3%

- * CARTERA TOTAL VENCIDA
- * VARIACION TOTAL
- * CARTERA TOTAL

CRÉDITOS CON ATRASO MAYOR A 30 DÍAS.
VARIACIÓN DE MORA EN EL MES.
NÚMERO DE CLIENTES Y SALDOS A LA FECHA DE HOY.



Anexo 4. Cuestionario de cultura financiera

CUESTIONARIO N° 01

OBJETIVO. La presente encuesta es de carácter anónimo y tiene como propósito principal recopilar información estadística que determine la relación entre la cultura financiera y endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022. Las respuestas proporcionadas serán tratadas con absoluta confidencialidad y se utilizarán exclusivamente con fines académicos. Se solicita a los participantes brindar respuestas con total honestidad y objetividad, a fin de garantizar la validez de los resultados obtenidos.

RESPONSABLE

Pérez Sánchez Evelyn Yakelini

Huamanta Saavedra Delcer

INDICACIONES

Lea con atención cada uno de los enunciados y elija la opción que, según su criterio, represente de manera más precisa su situación personal. Para ello, marque con una “X” el recuadro correspondiente, considerando la escala de calificación que se presenta a continuación.

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

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA

N°	ITEM	1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Educación financiera					
1	¿Se capacita en temas sobre educación financiera?					
2	¿La CMAC Trujillo le brinda capacitaciones periódicamente?					
3	¿Tiene conocimiento sobre los diversos productos financieros que ofrece la CMAC?					
4	¿Entiende conceptos financieros como inversión, préstamos, ahorros, tasa de interés?					
5	¿Entiende las condiciones y términos de los productos financieros que adquiere?					
6	¿Establece metas financieras claras y específicas para su futuro económico?					



7	¿Elabora un presupuesto para gestionar sus ingresos y gastos?					
	Dimensión 2: Ahorro					
8	¿Utiliza cuentas de ahorro, depósitos a plazo u otros productos financieros formales para acumular fondos?					
9	¿Considera que el ahorro es beneficioso para el largo plazo?					
10	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?					
11	¿Usted prefiere el hábito de ahorrar en casa?					
	Dimensión 3: Inversión					
12	¿Al momento de realizar una inversión se informa adecuadamente?					
13	¿El dinero que tiene lo invierte en actividades comerciales?					
14	¿El dinero que cuenta lo invierte en la compra de activo fijo?					
15	¿Puede correr el riesgo al momento de invertir?					
16	¿Evalúa los riesgos financieros asociados a las decisiones de inversión?					



Anexo 5. Cuestionario de endeudamiento

CUESTIONARIO N° 02

OBJETIVO. La presente encuesta es de carácter anónimo y tiene como propósito principal recopilar información estadística que determine la relación entre la cultura financiera y endeudamiento de los clientes de la C.M.A.C. Trujillo S.A., Agencia Chota – 2022. Las respuestas proporcionadas serán tratadas con absoluta confidencialidad y se utilizarán exclusivamente con fines académicos. Se solicita a los participantes brindar respuestas con total honestidad y objetividad, a fin de garantizar la validez de los resultados obtenidos.

RESPONSABLE

Pérez Sánchez Evelyn Yakelini

Huamanta Saavedra Delcer

INDICACIONES

Lea con atención cada uno de los enunciados y elija la opción que, según su criterio, represente de manera más precisa su situación personal. Para ello, marque con una “X” el recuadro correspondiente, considerando la escala de calificación que se presenta a continuación.

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

VARIABLE: ENDEUDAMIENTO

N°	ITEM	1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Crédito					
1	¿La totalidad de préstamo cuando lo solicita le permite solventar sus necesidades personales y/o empresariales?					
2	¿Para poder solicitar cierto importe en préstamo toma en cuenta los niveles en ingresos poseídos?					
3	¿Tiene a su alcance los requisitos para acceder a un crédito de un determinado monto?					
4	¿El crédito obtenido lo utiliza para uso personal?					
5	¿El crédito obtenido lo utiliza para compra de algún bien?					
6	¿El crédito obtenido lo utiliza en actividades productivas?					
7	¿Se informa adecuadamente sobre las tasas del interés donde aplican a los diferentes tipos de créditos?					



8	¿La tasa de interés en los préstamos obtenidos es de acuerdo al mercado financiero?					
	Dimensión 2: Plazo de endeudamiento					
9	¿Los préstamos obtenidos lo cancela dentro del primer año?					
10	¿Considera que los préstamos a corto plazo se ajustan a su capacidad financiera?					
11	¿Tiene dificultades para cumplir con los pagos de sus préstamos a corto plazo?					
12	¿Considera que los préstamos obtenidos a corto plazo son más convenientes?					
13	¿Los préstamos que se obtienen lo cancela en plazo mayor a un año?					
14	¿Considera que los préstamos a largo plazo le permiten una flexibilidad adecuada en sus pagos?					
15	¿Tiene dificultades para manejar sus obligaciones financieras a largo plazo?					
16	¿Considera que los préstamos obtenidos a largo plazo son más convenientes?					



Anexo 6. Base de datos para el análisis del coeficiente “Alfa de Cronbach”

	Cultura financiera																Endeudamiento															
	D 01						D 02					D 03					D 01								D 02							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16
1	5	4	4	1	2	4	3	4	1	2	5	2	3	2	4	1	5	5	1	5	3	2	5	4	5	3	2	4	4	2	5	5
2	3	3	5	4	4	5	1	4	4	1	2	5	5	2	2	5	2	5	2	4	4	4	5	5	3	1	2	3	5	4	3	4
3	3	4	4	4	1	2	5	5	5	5	3	2	1	4	1	4	4	1	5	5	3	2	4	4	3	2	1	5	4	4	4	3
4	2	1	2	2	3	5	3	5	3	4	3	3	2	3	5	4	3	5	4	4	5	1	5	5	1	3	1	3	4	1	5	4
5	2	4	5	1	4	5	2	3	1	1	1	5	5	1	3	1	4	2	3	5	4	5	4	5	2	4	2	5	5	4	2	4
6	3	4	2	4	5	2	1	5	5	5	1	3	5	3	3	2	5	5	3	3	4	4	4	5	4	2	2	5	3	4	3	1
7	5	1	2	2	1	4	2	1	1	5	1	1	4	5	2	5	5	2	5	5	3	3	5	4	2	5	3	5	5	4	5	5
8	3	5	1	4	5	4	4	5	2	2	1	1	2	1	1	1	5	5	4	5	2	1	5	5	5	3	2	4	4	4	4	3
9	3	3	1	3	1	4	3	3	5	3	4	1	5	5	4	3	4	5	1	5	4	2	4	3	4	1	5	4	5	1	5	5
10	2	5	3	1	2	1	3	4	4	5	1	2	2	4	5	2	2	5	4	4	4	2	2	5	1	4	5	1	4	3	5	5
11	1	5	3	1	5	1	5	3	3	4	2	2	5	2	3	4	4	1	3	4	1	5	5	4	4	3	5	4	2	2	5	2
12	5	1	5	3	5	4	4	2	4	2	2	1	2	4	1	1	5	5	4	5	4	3	5	5	4	2	5	3	5	2	3	2
13	4	2	4	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	2	5	2	3	4	4	4	3	5	3	5	4	5	2	5	4	4	4	4
14	5	2	1	5	1	5	2	1	5	5	4	5	1	4	2	4	3	4	4	1	5	2	4	5	2	4	4	5	2	2	3	4
15	5	3	2	1	4	3	5	1	5	2	3	5	3	5	3	4	4	5	3	5	1	1	5	4	2	2	1	3	4	2	5	3
16	2	1	1	5	1	3	4	5	4	2	5	1	5	2	3	2	4	5	4	5	2	2	5	4	4	1	5	1	5	5	4	2
17	5	4	3	1	2	4	1	4	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	3	5	5	2	2	4	1	4	5	5	3	3	5	4
18	2	2	4	2	5	3	2	1	3	1	2	3	1	5	3	2	4	4	4	2	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	3	5
19	1	2	1	4	4	2	4	1	4	1	4	3	3	4	4	4	5	1	5	5	3	5	4	5	4	2	5	2	5	4	3	5
20	2	1	2	1	3	1	2	1	1	3	3	2	1	1	1	2	5	5	3	5	4	2	3	5	5	3	4	3	4	3	5	5
21	3	1	3	4	5	3	2	4	5	5	4	3	5	4	5	5	4	4	1	2	1	2	5	5	3	4	2	4	2	2	1	4
22	5	1	4	3	3	3	5	2	3	4	1	1	2	1	3	5	5	4	1	5	4	4	2	5	3	5	3	5	5	1	5	4
23	2	5	1	2	4	1	5	4	4	4	2	3	2	2	1	3	4	5	4	4	5	1	5	5	3	4	5	5	2	3	4	3
24	3	3	1	4	1	1	5	1	4	5	4	4	1	3	3	1	5	3	4	4	5	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	3
25	3	4	2	3	3	1	3	3	3	5	1	5	2	3	3	2	5	5	1	5	4	2	3	5	4	4	3	2	3	1	5	5
26	1	2	3	1	1	3	3	4	1	1	3	3	2	5	4	2	2	5	4	5	5	4	2	5	2	2	5	4	5	4	4	4
27	4	4	4	5	1	4	1	3	4	3	4	1	4	4	1	3	5	5	2	5	1	1	5	4	2	4	1	4	5	2	5	2



28	3	3	3	4	5	3	5	5	2	5	5	3	5	2	3	5	5	4	2	2	4	2	2	5	2	4	4	5	1	2	4	2
29	2	3	2	1	3	4	5	4	5	2	2	1	5	4	2	1	1	4	2	5	3	2	4	4	4	2	3	1	5	2	3	5
30	5	3	4	4	2	4	3	2	5	3	2	2	5	3	2	4	4	3	4	4	1	2	5	5	1	4	4	5	5	4	5	2
31	5	5	4	4	3	4	5	2	3	3	4	2	3	2	5	5	4	4	2	5	3	1	5	5	4	3	4	4	4	4	3	3
32	5	2	1	5	4	5	3	5	5	5	5	2	1	1	2	3	2	4	3	5	3	2	4	4	3	4	4	4	5	2	2	1
33	1	4	3	2	3	3	4	1	4	2	3	5	2	2	3	1	4	3	1	3	4	4	5	5	2	4	4	3	4	4	5	5
34	5	2	5	4	2	2	2	3	2	5	2	3	2	1	2	4	4	5	4	5	1	4	2	4	1	2	3	5	5	5	5	5
35	5	3	5	4	5	2	2	4	4	1	2	5	4	5	5	5	5	3	4	4	1	4	4	5	2	4	2	5	4	2	3	1
36	5	2	4	5	1	2	4	1	2	2	5	5	2	5	5	4	4	5	2	5	1	1	5	4	1	2	3	5	5	1	3	1
37	5	5	5	5	4	2	4	5	2	5	4	5	5	4	5	5	5	5	2	4	5	2	3	5	2	2	1	5	3	2	5	2
38	3	1	1	5	2	5	3	1	2	5	5	3	3	5	3	1	1	5	2	5	5	3	3	4	4	1	5	4	5	4	3	5
39	4	1	2	5	3	1	2	5	1	1	3	3	5	1	2	5	3	5	4	1	4	1	4	5	3	5	4	3	5	5	5	5
40	1	2	3	5	1	4	3	1	3	5	5	3	3	1	1	2	5	4	4	4	2	1	4	3	1	2	4	4	2	2	4	4
41	4	4	2	4	1	4	3	3	4	5	5	5	2	3	3	1	3	5	4	2	2	4	3	2	2	4	1	5	5	1	2	2
42	1	5	3	5	3	2	3	4	4	2	2	1	2	3	1	4	5	3	1	5	2	4	5	5	4	5	5	4	2	5	5	4
43	3	1	5	1	1	5	2	1	2	3	5	2	3	2	4	2	3	5	3	3	2	1	5	4	3	3	4	3	4	2	2	5
44	1	4	1	4	1	5	5	1	2	1	2	4	3	1	1	4	4	5	3	5	4	3	4	5	2	3	5	5	5	4	5	4
45	1	3	3	5	3	4	3	4	1	3	3	5	2	1	5	1	5	5	2	4	2	1	5	5	2	3	4	5	3	5	5	5
46	2	4	4	2	3	4	2	3	1	2	4	4	3	2	2	3	2	4	2	4	1	3	4	5	1	2	4	2	4	3	5	3
47	5	5	2	2	3	3	4	2	5	2	2	4	4	2	1	2	5	5	2	4	4	4	4	2	2	4	1	5	5	1	2	5
48	5	1	1	3	5	5	1	4	3	2	1	2	2	2	1	4	4	3	3	5	4	3	4	1	5	5	4	3	4	5	5	3
49	2	5	5	2	4	5	1	2	3	2	4	4	1	5	4	4	5	5	2	1	4	1	4	4	3	2	2	1	2	4	5	2
50	4	1	2	5	1	1	2	4	5	4	4	2	4	3	1	3	4	4	4	3	4	4	1	4	4	2	4	5	2	5	3	5
51	4	5	3	3	3	5	2	1	4	4	1	3	1	1	2	5	4	2	3	5	3	5	5	3	3	4	3	5	5	3	4	1



Anexo 7. Base de datos de aplicación de la muestra

	Educación Financiera							Ahorro				Inversión						Crédito								Endeudamiento							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	
1	5	4	4	1	2	4	3	4	1	2	5	2	3	2	4	1	5	5	1	5	3	2	5	4	5	3	2	4	4	2	5	5	
2	3	3	5	4	4	5	1	4	4	1	2	5	5	2	2	5	2	5	2	4	4	4	5	5	3	1	2	3	5	4	3	4	
3	3	4	4	4	1	2	5	5	5	5	3	2	1	4	1	4	4	1	5	5	3	2	4	4	3	2	1	5	4	4	4	3	
4	2	1	2	2	3	5	3	5	3	4	3	3	2	3	5	4	3	5	4	4	5	1	5	5	1	3	1	3	4	1	5	4	
5	2	4	5	1	4	5	2	3	1	1	1	5	5	1	3	1	4	2	3	5	4	5	4	5	2	4	2	5	5	4	2	4	
6	3	4	2	4	5	2	1	5	5	5	1	3	5	3	3	2	5	5	3	3	4	4	4	5	4	2	2	5	3	4	3	1	
7	5	1	2	2	1	4	2	1	1	5	1	1	4	5	2	5	5	2	5	5	3	3	5	4	2	5	3	5	5	4	5	5	
8	3	5	1	4	5	4	4	5	2	2	1	1	2	1	1	1	5	5	4	5	2	1	5	5	5	3	2	4	4	4	4	3	
9	3	3	1	3	1	4	3	3	5	3	4	1	5	5	4	3	4	5	1	5	4	2	4	3	4	1	5	4	5	1	5	5	
10	2	5	3	1	2	1	3	4	4	5	1	2	2	4	5	2	2	5	4	4	4	2	2	5	1	4	5	1	4	3	5	5	
11	1	5	3	1	5	1	5	3	3	4	2	2	5	2	3	4	4	1	3	4	1	5	5	4	4	3	5	4	2	2	5	2	
12	5	1	5	3	5	4	4	2	4	2	2	1	2	4	1	1	5	5	4	5	4	3	5	5	4	2	5	3	5	2	3	2	
13	4	2	4	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	2	5	2	3	4	4	4	3	5	3	5	4	5	2	5	4	4	4	4	
14	5	2	1	5	1	5	2	1	5	5	4	5	1	4	2	4	3	4	4	1	5	2	4	5	2	4	4	5	2	2	3	4	
15	5	3	2	1	4	3	5	1	5	2	3	5	3	5	3	4	4	5	3	5	1	1	5	4	2	2	1	3	4	2	5	3	
16	2	1	1	5	1	3	4	5	4	2	5	1	5	2	3	2	4	5	4	5	2	2	5	4	4	1	5	1	5	5	4	2	
17	5	4	3	1	2	4	1	4	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	3	5	5	2	2	4	1	4	5	5	3	3	5	4	
18	2	2	4	2	5	3	2	1	3	1	2	3	1	5	3	2	4	4	4	2	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	3	5	
19	1	2	1	4	4	2	4	1	4	1	4	3	3	4	4	4	5	1	5	5	3	5	4	5	4	2	5	2	5	4	3	5	
20	2	1	2	1	3	1	2	1	1	3	3	2	1	1	1	2	5	5	3	5	4	2	3	5	5	3	4	3	4	3	5	5	
21	3	1	3	4	5	3	2	4	5	5	4	3	5	4	5	5	4	4	1	2	1	2	5	5	3	4	2	4	2	2	1	4	
22	5	1	4	3	3	3	5	2	3	4	1	1	2	1	3	5	5	4	1	5	4	4	2	5	3	5	3	5	5	1	5	4	
23	2	5	1	2	4	1	5	4	4	4	2	3	2	2	1	3	4	5	4	4	5	1	5	5	3	4	5	5	2	3	4	3	
24	3	3	1	4	1	1	5	1	4	5	4	4	1	3	3	1	5	3	4	4	5	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	3	



25	3	4	2	3	3	1	3	3	3	5	1	5	2	3	3	2	5	5	1	5	4	2	3	5	4	4	3	2	3	1	5	5	
26	1	2	3	1	1	3	3	4	1	1	3	3	2	5	4	2	2	5	4	5	5	4	2	5	2	2	5	4	5	4	4	4	
27	4	4	4	5	1	4	1	3	4	3	4	1	4	4	1	3	5	5	2	5	1	1	5	4	2	4	1	4	5	2	5	2	
28	3	3	3	4	5	3	5	5	2	5	5	3	5	2	3	5	5	4	2	2	4	2	2	5	2	4	4	5	1	2	4	2	
29	2	3	2	1	3	4	5	4	5	2	2	1	5	4	2	1	1	4	2	5	3	2	4	4	4	2	3	1	5	2	3	5	
30	5	3	4	4	2	4	3	2	5	3	2	2	5	3	2	4	4	3	4	4	1	2	5	5	1	4	4	5	5	4	5	2	
31	5	5	4	4	3	4	5	2	3	3	4	2	3	2	5	5	4	4	2	5	3	1	5	5	4	3	4	4	4	4	3	3	
32	5	2	1	5	4	5	3	5	5	5	5	2	1	1	2	3	2	4	3	5	3	2	4	4	3	4	4	4	5	2	2	1	
33	1	4	3	2	3	3	4	1	4	2	3	5	2	2	3	1	4	3	1	3	4	4	5	5	2	4	4	3	4	4	5	5	
34	5	2	5	4	2	2	2	3	2	5	2	3	2	1	2	4	4	5	4	5	1	4	2	4	1	2	3	5	5	5	5	5	
35	5	3	5	4	5	2	2	4	4	1	2	5	4	5	5	5	5	3	4	4	1	4	4	5	2	4	2	5	4	2	3	1	
36	5	2	4	5	1	2	4	1	2	2	5	5	2	5	5	4	4	5	2	5	1	1	5	4	1	2	3	5	5	1	3	1	
37	5	5	5	5	4	2	4	5	2	5	4	5	5	4	5	5	5	5	2	4	5	2	3	5	2	2	1	5	3	2	5	2	
38	3	1	1	5	2	5	3	1	2	5	5	3	3	5	3	1	1	5	2	5	5	3	3	4	4	1	5	4	5	4	3	5	
39	4	1	2	5	3	1	2	5	1	1	3	3	5	1	2	5	3	5	4	1	4	1	4	5	3	5	4	3	5	5	5	5	
40	1	2	3	5	1	4	3	1	3	5	5	3	3	1	1	2	5	4	4	4	2	1	4	3	1	2	4	4	2	2	4	4	
41	4	4	2	4	1	4	3	3	4	5	5	5	2	3	3	1	3	5	4	2	2	4	3	2	2	4	1	5	5	1	2	2	
42	1	5	3	5	3	2	3	4	4	2	2	1	2	3	1	4	5	3	1	5	2	4	5	5	4	5	5	4	2	5	5	4	
43	3	1	5	1	1	5	2	1	2	3	5	2	3	2	4	2	3	5	3	3	2	1	5	4	3	3	4	3	4	2	2	5	
44	1	4	1	4	1	5	5	1	2	1	2	4	3	1	1	4	4	5	3	5	4	3	4	5	2	3	5	5	5	4	5	4	
45	1	3	3	5	3	4	3	4	1	3	3	5	2	1	5	1	5	5	2	4	2	1	5	5	2	3	4	5	3	5	5	5	
46	2	4	4	2	3	4	2	3	1	2	4	4	3	2	2	3	2	4	2	4	1	3	4	5	1	2	4	2	4	3	5	3	
47	5	5	2	2	3	3	4	2	5	2	2	4	4	2	1	2	5	5	2	4	4	4	4	4	2	2	4	1	5	5	1	2	5
48	5	1	1	3	5	5	1	4	3	2	1	2	2	2	1	4	4	3	3	5	4	3	4	1	5	5	4	3	4	5	5	3	
49	2	5	5	2	4	5	1	2	3	2	4	4	1	5	4	4	5	5	2	1	4	1	4	4	3	2	2	1	2	4	5	2	
50	4	1	2	5	1	1	2	4	5	4	4	2	4	3	1	3	4	4	4	3	4	4	1	4	4	2	4	5	2	5	3	5	
51	4	5	3	3	3	5	2	1	4	4	1	3	1	1	2	5	4	2	3	5	3	5	5	3	3	4	3	5	5	3	4	1	
52	5	3	2	4	3	1	5	5	5	5	4	4	2	3	3	1	5	5	3	3	4	4	3	5	2	1	3	5	3	3	3	2	
53	4	2	3	1	2	5	2	1	5	2	2	2	2	4	3	2	4	5	1	4	3	4	5	4	1	5	1	4	5	2	5	5	
54	4	2	1	1	2	5	2	1	4	3	4	5	4	3	5	2	2	2	4	5	4	4	5	3	3	2	3	2	1	4	1	2	



55	5	3	2	1	4	1	3	2	1	3	2	4	1	4	3	4	5	5	4	5	2	5	4	4	4	4	4	3	5	3	5	2
56	2	5	4	1	5	2	5	1	3	5	2	4	2	4	5	2	1	3	1	1	3	4	4	3	2	4	5	3	4	1	4	4
57	2	2	3	1	2	2	3	4	5	5	2	2	1	5	3	2	1	5	1	5	5	2	2	5	3	5	3	4	4	5	5	5
58	4	5	2	5	5	3	1	2	1	3	4	2	1	1	3	5	5	5	4	4	3	3	3	5	3	2	4	5	5	2	2	3
59	2	3	3	5	3	2	5	2	1	4	2	4	4	1	1	5	5	1	5	5	3	4	5	3	3	2	1	4	3	3	5	4
60	3	4	5	3	4	4	2	1	4	1	4	3	2	1	3	3	1	5	2	5	5	5	5	4	2	2	4	1	3	4	4	3
61	3	1	3	2	5	4	1	2	2	4	1	1	3	2	3	3	2	2	1	5	1	3	5	3	3	4	4	5	3	3	2	2
62	3	2	2	5	2	5	4	4	1	2	5	2	2	1	1	5	2	5	4	5	4	4	5	5	4	2	3	4	5	3	2	2
63	5	2	5	2	4	1	3	2	2	5	2	5	5	5	5	5	1	1	1	4	3	4	3	5	2	3	1	1	4	4	4	2
64	1	4	4	1	2	2	2	4	2	2	1	4	5	5	3	3	3	5	2	4	5	5	4	2	4	2	2	5	5	4	5	3
65	4	1	3	1	1	3	5	2	3	5	3	2	3	3	2	2	5	5	4	5	3	5	4	5	3	5	3	3	3	3	2	5
66	3	2	2	1	4	4	2	5	4	2	4	1	4	3	3	3	4	5	3	5	3	3	5	5	2	2	4	5	3	4	5	3
67	3	2	5	1	1	1	1	4	2	3	4	1	5	4	3	4	3	5	3	3	2	2	4	4	3	4	4	4	4	2	5	3
68	5	3	3	3	2	4	5	3	2	4	3	5	2	1	4	3	1	5	3	5	2	4	4	4	4	2	3	5	5	2	2	1
69	2	4	4	1	2	5	2	1	4	4	1	3	1	3	5	5	5	5	2	3	3	1	3	5	2	3	5	5	4	5	3	2
70	5	5	2	3	5	3	5	3	5	2	3	1	5	5	5	2	1	4	4	5	4	4	4	5	4	2	2	5	4	4	3	4
71	3	2	5	5	3	4	3	1	5	1	3	4	4	2	2	5	5	5	2	4	2	2	3	5	3	1	3	3	5	2	4	1
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	2	5	3	1	1	3
73	5	5	4	4	2	4	1	4	5	3	5	3	5	2	5	4	3	4	4	5	2	1	5	4	2	1	2	5	5	3	4	1
74	2	2	3	4	3	3	1	2	4	4	4	4	2	1	2	5	4	5	4	5	1	4	4	2	5	2	3	5	4	3	2	5
75	5	1	2	5	2	3	5	3	1	2	1	4	3	4	2	2	5	4	3	4	2	3	3	4	4	4	5	5	5	3	3	2
76	1	3	1	2	1	2	3	2	3	1	5	4	5	5	1	5	3	5	4	4	4	5	4	5	1	5	4	1	3	3	4	4
77	3	2	3	2	5	4	2	2	5	5	4	5	2	5	3	1	4	5	4	5	2	3	3	4	4	2	1	2	5	1	2	4
78	2	4	4	4	2	4	2	4	5	5	5	1	4	4	3	3	4	3	3	4	5	3	3	5	4	1	3	3	4	2	3	2
79	1	4	4	3	4	4	3	3	4	5	2	2	5	3	2	3	2	1	2	5	2	1	5	1	3	2	4	5	4	5	4	3
80	4	5	4	1	1	5	1	1	3	1	3	1	2	1	1	2	2	2	3	5	3	5	4	5	3	5	3	5	4	2	2	4
81	5	5	3	1	4	3	3	1	2	1	2	4	2	4	4	3	5	4	5	3	1	1	4	5	1	4	4	2	5	4	5	5
82	4	4	2	3	4	1	2	2	1	3	3	1	2	5	5	4	3	5	2	5	5	3	4	2	2	4	3	3	4	4	3	4
83	4	1	4	1	2	1	1	1	1	3	5	5	2	4	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	5	5	5
84	1	2	2	5	4	4	5	2	5	2	2	2	3	3	5	1	3	3	2	3	1	3	5	4	4	3	3	3	4	2	3	4
85	4	2	3	1	4	1	1	4	5	3	2	4	3	2	3	1	5	5	4	5	2	1	5	4	4	5	3	5	4	5	3	5
86	5	5	2	5	4	3	1	4	3	3	5	3	4	5	4	3	1	4	2	2	2	4	3	5	4	1	4	5	3	4	3	3
87	4	1	3	1	2	4	5	1	3	4	5	4	5	3	5	2	3	4	2	5	1	1	4	5	3	1	5	4	5	1	5	4
88	3	4	2	5	5	5	1	1	5	4	3	3	5	4	4	4	5	5	1	5	3	3	4	4	3	2	1	2	5	2	3	1



89	1	5	1	2	5	4	3	4	5	2	2	1	1	1	4	4	3	4	4	4	2	3	1	5	4	1	3	4	2	3	2	3	
90	1	2	2	2	1	5	3	4	1	5	3	5	1	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	2	1	4	1	5	3	2	4	2	
91	5	4	4	3	3	4	3	2	3	4	2	4	2	5	4	5	3	5	4	5	4	4	5	4	1	1	1	5	5	2	3	4	
92	4	2	4	5	2	2	3	2	3	2	1	1	3	2	3	4	5	3	5	3	5	4	5	3	4	5	5	4	3	4	2	3	
93	3	3	3	5	2	4	5	2	5	2	5	3	2	5	1	4	2	4	4	3	3	4	3	4	3	1	4	3	4	1	4	3	
94	3	1	3	1	3	5	3	5	4	3	2	3	5	1	1	1	5	5	3	3	4	2	5	4	4	5	2	5	5	5	2	4	
95	1	5	4	1	1	4	5	5	2	1	4	2	4	2	3	4	5	4	1	5	5	3	4	5	4	3	3	5	1	4	4	2	
96	5	2	1	5	3	2	5	5	3	1	3	5	1	4	1	4	3	4	3	3	5	4	3	3	1	3	3	4	5	4	4	4	
97	2	1	5	3	4	2	3	3	4	3	2	5	3	1	4	5	1	4	1	4	4	4	4	5	3	5	4	3	3	1	2	2	
98	4	3	5	4	5	3	1	3	2	2	4	3	2	5	3	3	1	5	3	2	4	2	5	5	1	2	3	4	3	4	2	5	
99	4	3	5	3	4	3	2	4	2	3	2	4	5	2	3	3	1	5	1	5	3	1	5	4	5	1	5	2	4	3	5	3	
100	5	2	5	3	3	4	1	2	2	4	4	4	5	1	1	5	4	3	2	4	1	2	4	4	3	5	2	4	4	2	3	2	
101	2	3	3	2	2	3	2	5	2	4	3	3	3	5	2	1	2	5	5	5	2	5	4	3	1	5	4	2	5	3	4	5	
102	2	4	4	2	5	4	5	3	3	3	5	3	2	3	5	1	1	2	2	4	5	2	4	5	5	5	1	3	4	3	4	2	
103	3	5	1	3	2	2	2	3	2	2	5	5	4	3	5	1	4	5	2	4	2	4	5	1	2	5	4	1	5	2	4	4	
104	2	5	1	5	1	3	3	2	5	5	1	3	1	3	5	3	1	5	4	5	2	5	3	5	1	4	3	5	4	4	5	1	
105	2	1	2	2	3	4	2	3	1	3	5	3	1	2	2	3	5	5	4	5	5	5	4	4	5	2	3	4	4	3	4	5	
106	4	1	3	3	2	2	4	3	1	3	3	5	3	1	4	4	1	4	2	3	2	3	5	5	2	4	2	4	5	5	3	4	
107	5	3	5	3	3	2	1	5	1	2	5	4	5	1	3	3	3	5	4	4	3	3	3	4	4	3	4	1	5	2	3	1	
108	3	4	5	1	5	2	5	2	4	4	3	3	3	2	2	2	1	4	2	5	1	2	5	2	3	4	2	5	3	4	4	5	
109	2	1	2	3	4	3	3	1	4	3	5	2	1	3	2	5	4	1	1	2	3	3	5	4	4	2	5	2	2	3	5	2	
110	3	4	5	2	4	3	5	3	5	4	1	4	3	2	1	2	1	5	4	4	2	2	4	5	4	3	2	3	5	1	1	2	
111	4	1	4	3	4	4	1	2	3	2	4	2	1	2	3	3	2	5	4	3	3	4	1	5	3	2	4	5	2	3	5	2	
112	3	3	5	2	5	3	1	1	2	1	1	1	2	2	3	3	4	2	2	3	2	2	5	4	3	3	3	5	5	2	3	1	
113	5	3	2	3	4	5	4	1	2	1	5	2	1	3	2	3	5	5	2	5	2	1	3	5	1	4	4	3	4	4	5	2	
114	5	3	2	5	5	4	5	1	3	3	1	4	4	2	4	5	3	4	3	4	3	5	5	4	2	2	2	3	5	3	4	1	
115	2	3	3	2	4	1	1	1	5	1	4	1	3	1	5	2	2	3	3	2	2	4	5	4	4	4	3	5	1	5	3	4	
116	3	2	2	1	2	4	2	4	3	1	4	5	2	2	3	2	1	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	
117	4	2	2	1	3	4	2	3	4	2	4	4	1	2	1	5	5	5	4	3	4	3	3	2	3	5	4	3	5	2	3	3	
118	2	5	5	5	2	3	3	5	1	5	5	5	1	4	3	4	4	4	3	4	2	4	1	5	2	3	1	5	5	1	5	1	
119	1	2	3	3	3	3	2	4	4	5	5	4	5	2	5	2	5	4	3	3	3	3	5	3	3	2	4	3	2	3	2	3	
120	1	2	5	3	1	3	2	5	5	3	5	5	3	2	1	4	4	5	2	5	4	2	5	5	1	5	1	2	5	3	5	4	
121	4	5	2	2	5	2	5	5	3	5	1	5	2	2	4	2	4	2	4	5	3	3	4	5	4	3	1	1	3	3	4	3	
122	2	2	1	1	1	1	2	3	2	4	4	1	4	1	1	1	4	4	4	4	5	2	4	3	3	3	4	4	4	5	1	5	4



123	1	4	3	1	5	5	3	3	1	1	1	1	3	5	3	5	4	5	4	4	4	1	1	5	3	3	4	4	3	5	2	3
124	2	3	2	2	2	4	5	4	2	1	1	3	3	3	4	2	3	4	4	3	3	3	5	3	3	2	1	5	3	2	5	4
125	4	3	2	3	4	2	5	2	2	4	5	4	4	1	4	4	4	2	1	3	4	1	3	5	2	3	2	4	5	3	5	3
126	2	4	2	3	1	5	4	5	4	4	1	3	2	3	1	1	3	3	4	5	2	2	3	5	2	4	3	2	5	4	5	4
127	2	5	1	4	3	1	4	4	4	2	3	2	1	4	3	3	4	5	3	5	3	4	5	5	3	1	4	4	5	2	4	5
128	4	4	3	2	4	2	3	1	2	5	5	5	2	2	4	1	5	4	5	5	3	2	3	2	5	2	4	3	2	5	5	4
129	5	3	2	2	1	1	4	5	3	2	4	1	3	4	3	4	1	5	3	4	2	1	4	5	5	4	5	5	2	4	5	3
130	1	4	2	5	3	2	5	5	4	1	5	3	5	4	4	1	5	5	3	3	3	3	4	2	4	1	3	5	4	3	2	2
131	2	5	3	4	2	5	3	3	3	1	1	5	2	1	1	4	4	2	4	3	4	2	5	5	2	5	5	4	5	3	2	5
132	1	4	2	5	1	4	2	5	2	5	2	2	1	4	5	1	4	5	1	5	4	4	4	4	5	3	5	2	4	2	5	2
133	2	4	3	4	1	5	3	1	1	3	1	3	4	4	3	3	2	5	1	5	4	3	4	4	1	4	2	5	4	3	2	4
134	4	4	4	3	4	3	4	4	3	2	3	5	4	3	3	1	4	5	4	3	2	1	5	5	2	2	5	4	2	2	3	2
135	1	2	2	4	5	3	5	4	2	1	4	4	4	4	3	5	3	2	3	5	2	2	5	4	4	2	4	4	1	1	5	4
136	4	5	5	2	4	5	3	5	3	2	4	5	2	5	5	3	1	1	2	5	2	3	4	5	2	2	1	5	1	3	5	3
137	5	4	5	3	5	3	4	2	5	1	5	2	1	3	1	5	4	2	4	5	2	1	3	3	1	4	5	5	4	2	3	2
138	1	1	5	4	5	4	2	5	5	3	5	5	3	3	4	2	1	4	3	3	3	3	5	5	1	3	3	4	5	3	3	3
139	4	2	1	4	1	2	1	3	2	4	3	2	5	1	2	2	1	2	3	4	4	5	3	5	3	3	5	4	4	3	5	5
140	1	3	3	5	2	5	5	3	5	2	2	1	3	1	1	5	5	2	3	5	2	4	1	5	3	5	5	5	3	3	4	3
141	1	5	1	5	4	4	3	3	4	3	4	2	2	5	2	3	5	3	1	2	4	3	5	5	1	4	4	4	3	4	3	1
142	4	3	5	3	1	3	4	3	4	4	3	3	2	1	1	5	2	2	2	5	1	2	3	5	3	2	2	5	4	2	5	5
143	5	3	1	1	4	3	4	1	2	2	2	3	5	5	1	2	4	5	1	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	1	2
144	2	4	2	5	5	4	2	5	3	3	5	3	5	5	4	5	4	5	1	5	2	4	5	5	3	2	2	5	4	3	2	1
145	2	4	1	3	3	3	3	1	1	5	2	3	2	2	1	4	4	2	4	4	2	2	3	4	2	4	4	5	5	1	5	4
146	1	1	5	5	2	3	5	4	1	4	4	1	1	2	2	2	5	5	3	4	3	4	4	5	3	5	5	4	4	3	3	3
147	5	1	2	1	2	5	1	3	4	3	2	3	1	3	3	5	5	5	4	2	1	4	5	5	3	4	4	4	2	3	3	4
148	5	5	4	4	4	4	5	2	1	4	5	5	5	2	1	4	4	2	1	4	1	4	3	5	2	3	5	5	1	3	4	1
149	2	5	2	4	5	5	2	5	1	3	3	1	1	1	2	1	5	5	1	4	2	2	5	5	4	1	2	2	3	2	4	5
150	4	5	1	2	5	5	5	1	4	3	1	4	5	1	2	3	5	2	2	3	2	3	5	5	1	3	5	5	4	4	2	4
151	4	1	5	4	5	3	2	1	3	1	5	5	3	2	2	2	2	3	2	5	5	4	2	4	1	2	5	5	3	3	2	3
152	5	2	5	3	3	5	5	1	2	3	2	4	2	1	3	4	2	2	3	4	2	4	5	5	4	3	3	5	4	2	1	3
153	4	3	2	2	1	1	4	4	1	1	5	1	4	5	2	2	5	5	4	5	2	5	4	4	5	3	2	3	3	5	4	5
154	3	2	1	5	3	3	3	1	1	3	1	1	1	4	5	2	3	5	5	4	4	4	3	5	2	5	3	5	5	5	2	4
155	2	4	4	1	4	5	1	2	3	1	5	4	3	2	2	3	3	4	5	4	4	5	5	2	4	4	3	5	4	2	3	2
156	3	3	5	5	4	1	4	2	2	5	5	3	2	1	3	3	4	4	3	5	3	3	3	3	2	2	5	1	3	3	5	1



157	4	4	4	1	4	5	5	5	4	5	4	4	5	1	2	5	5	4	4	3	1	2	5	4	3	1	4	4	3	2	2	4
158	4	5	4	4	1	3	5	1	3	5	3	2	5	4	3	4	3	5	2	4	2	4	4	5	3	3	3	5	5	4	3	4
159	4	1	5	3	3	5	3	5	5	5	1	3	4	3	2	1	5	3	4	5	1	4	5	4	2	2	3	5	4	3	2	2
160	4	2	3	4	3	1	5	4	4	5	5	2	1	4	4	4	4	1	3	2	3	4	3	4	1	1	4	5	2	3	2	4
161	4	4	5	1	4	3	2	1	4	2	2	2	1	4	3	3	3	4	3	5	2	3	5	3	3	4	3	4	5	2	2	5
162	2	3	4	3	3	1	4	3	5	5	1	1	5	2	5	4	3	5	1	2	1	3	2	5	2	5	1	3	4	4	5	5
163	1	1	5	2	5	2	1	5	3	3	3	2	4	4	5	2	4	1	4	4	4	4	5	5	2	1	5	5	3	3	4	4
164	1	2	1	4	4	2	5	3	3	4	4	2	3	2	2	5	4	4	5	3	2	3	4	4	5	2	2	5	4	3	5	3
165	3	2	3	1	4	5	2	2	4	2	3	5	2	3	4	2	2	5	2	5	3	5	5	5	3	1	2	4	3	3	3	4
166	3	2	2	1	1	3	1	5	3	1	3	2	5	4	3	1	2	4	5	1	5	4	4	5	4	4	5	3	5	5	4	5
167	5	2	5	3	3	1	3	5	4	3	3	4	2	2	5	1	4	3	1	5	4	4	5	1	4	1	5	5	2	3	4	1
168	2	1	5	1	2	4	3	2	2	5	4	3	1	2	4	1	1	4	3	4	1	2	4	5	2	2	1	2	3	4	4	4
169	1	5	5	2	2	5	4	5	2	1	2	2	2	1	2	5	4	3	3	1	4	4	3	4	2	4	4	4	2	4	3	2
170	3	3	3	1	5	2	2	3	2	3	1	3	2	2	1	2	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4	3	5	3	2	5
171	5	1	4	1	2	2	3	2	4	4	3	3	5	5	4	4	3	5	4	4	4	2	3	4	2	2	3	5	3	2	5	3
172	2	3	5	1	3	4	1	2	1	1	2	3	2	1	2	1	5	3	5	5	5	4	5	4	5	4	5	3	5	5	5	5
173	2	2	3	5	5	5	2	2	2	1	2	2	2	4	3	4	4	5	1	5	3	2	5	5	1	3	4	5	5	5	4	5
174	5	2	5	1	2	3	1	3	5	4	5	2	4	3	1	3	4	4	3	3	3	1	4	5	5	4	3	5	3	2	4	1
175	1	2	2	5	5	2	3	4	3	1	5	4	4	2	3	5	1	2	4	5	3	2	4	4	2	3	4	4	5	3	4	5
176	1	5	2	2	2	5	4	3	2	4	2	5	2	4	4	3	2	3	3	3	3	2	3	5	3	2	2	2	5	3	5	1
177	3	2	1	1	1	5	4	1	2	3	1	1	2	3	5	1	3	4	1	5	4	3	5	5	2	5	4	4	2	4	1	3
178	3	5	3	2	1	1	2	1	5	5	3	5	5	5	2	3	3	4	4	3	2	4	4	3	5	3	3	3	1	4	2	5
179	1	2	1	2	5	2	4	2	1	2	2	4	4	3	4	4	1	5	1	5	2	3	2	5	3	2	5	5	2	3	5	2
180	5	4	1	5	3	2	4	1	4	5	4	1	2	2	5	4	4	5	2	5	1	1	5	5	2	3	1	4	2	4	2	3
181	5	4	5	3	4	5	3	1	1	4	4	1	2	1	4	1	3	5	4	4	2	1	5	4	3	2	3	5	4	2	5	5
182	3	1	3	4	1	5	2	5	4	3	5	4	5	2	5	4	2	3	4	5	2	3	4	5	2	1	4	2	1	2	2	3
183	5	3	3	2	1	4	4	4	5	1	3	4	1	2	4	2	3	5	1	1	4	1	5	3	5	5	2	5	5	3	5	3
184	5	1	3	3	3	5	1	3	4	4	4	1	4	3	2	2	2	4	2	5	2	2	5	5	4	4	3	5	2	2	1	4
185	4	4	3	1	4	5	5	1	2	1	1	3	4	3	2	5	4	3	5	5	3	4	5	4	2	2	5	4	3	5	3	1
186	5	4	2	5	4	5	3	5	2	2	4	5	1	1	2	2	1	5	4	3	1	2	5	4	4	3	4	5	1	3	5	3
187	1	2	5	1	4	2	5	3	2	4	4	3	1	5	5	5	3	2	3	5	2	3	5	4	3	1	4	5	3	2	4	1
188	1	4	3	1	3	5	4	3	3	3	4	3	3	2	2	3	5	5	3	5	2	5	4	5	1	2	3	4	5	2	5	3
189	4	1	2	4	5	1	3	4	5	4	5	1	4	2	3	5	5	5	1	4	1	1	5	5	3	2	1	1	2	4	5	3
190	3	1	5	5	3	3	4	2	4	1	1	4	4	2	4	4	2	4	2	5	3	2	5	5	4	5	5	4	1	3	1	2



191	2	4	3	2	1	1	4	2	5	1	2	5	2	4	5	1	3	3	5	5	2	5	2	3	3	3	4	4	5	4	4	3	
192	2	3	5	1	4	4	1	1	5	5	1	4	1	5	2	4	4	3	1	4	4	2	4	5	3	4	2	5	2	1	5	4	
193	5	2	4	3	5	3	3	1	3	4	4	5	1	5	5	1	1	2	2	3	2	3	4	4	4	2	3	4	3	5	3	2	
194	5	1	2	2	5	2	1	3	3	4	1	4	3	2	5	1	2	5	2	5	1	2	5	5	3	3	3	4	3	2	4	4	
195	4	1	3	2	1	3	3	3	3	3	2	3	5	2	4	3	2	1	5	1	5	2	2	5	4	3	4	4	5	4	2	4	2
196	5	3	2	3	3	3	3	5	5	2	4	1	3	1	2	1	3	4	4	3	2	2	4	5	2	5	5	5	3	5	5	3	
197	3	5	4	2	2	3	1	5	5	3	4	5	1	4	1	4	4	3	1	5	1	1	4	5	2	3	2	3	3	4	5	4	
198	5	5	4	2	4	4	3	5	1	1	5	5	3	3	3	2	2	1	1	5	3	3	2	5	2	4	3	3	5	3	5	1	
199	3	5	5	4	5	4	1	2	5	4	4	2	3	3	4	4	2	4	2	4	4	1	4	4	4	3	3	4	2	1	3	2	
200	2	5	3	4	5	1	2	4	2	3	4	3	5	3	4	2	3	3	4	3	2	1	5	5	1	2	2	5	5	3	4	4	
201	3	1	5	5	2	3	2	1	3	5	5	2	4	1	1	3	3	5	4	5	3	4	4	2	4	4	2	3	2	4	5	1	
202	5	3	1	3	4	1	1	3	4	3	4	4	1	1	2	5	3	4	2	4	3	1	3	5	4	5	4	5	5	4	5	5	
203	5	2	5	2	2	5	3	4	1	3	3	1	3	4	1	5	2	2	4	3	3	4	2	4	2	4	5	4	5	2	4	1	
204	5	1	1	3	1	5	2	2	1	1	2	5	2	1	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	3	2	5	3
205	1	5	4	1	5	4	5	4	2	3	5	3	5	5	4	3	1	3	4	5	2	1	5	1	1	4	2	2	1	3	3	3	
206	3	2	4	5	4	3	1	5	5	2	2	1	2	3	1	3	2	4	2	4	4	5	4	5	2	5	4	5	3	4	4	2	
207	1	5	4	3	4	2	3	4	4	1	3	1	5	4	4	4	2	5	4	5	4	1	5	4	3	3	4	5	5	1	3	1	
208	4	3	3	4	1	2	4	2	1	2	4	5	5	5	4	4	1	1	1	5	3	1	5	4	3	5	3	4	1	1	5	4	
209	1	1	2	1	2	2	5	5	5	2	2	1	1	4	4	5	1	5	4	5	3	3	3	5	5	5	4	5	5	5	5	2	
210	5	1	1	3	5	4	2	2	1	1	3	3	2	1	2	4	3	5	3	2	3	4	5	4	2	4	4	2	2	3	2	3	
211	2	2	5	3	3	4	4	4	1	3	3	3	4	3	1	3	4	4	4	4	1	4	2	2	3	1	2	5	5	3	3	4	
212	3	1	3	3	3	1	1	1	3	3	5	1	5	5	4	1	5	2	5	4	5	5	4	4	2	5	5	2	4	4	5	3	
213	4	1	4	4	3	5	5	5	4	2	4	2	3	4	1	1	4	5	5	2	2	2	3	5	3	3	1	2	4	4	1	1	
214	1	5	2	5	1	1	5	1	5	4	4	2	4	1	3	4	3	5	4	5	5	4	5	5	4	2	4	3	2	3	5	1	
215	5	3	5	5	2	5	2	4	5	1	2	4	5	2	3	1	2	3	2	5	4	1	2	5	2	4	2	3	5	1	3	2	
216	5	4	5	2	3	2	4	2	3	5	2	5	3	4	4	4	2	3	2	2	2	2	5	4	4	1	4	4	5	1	4	1	
217	2	5	3	1	3	4	5	2	1	5	5	3	4	5	3	3	3	5	4	5	2	1	4	4	1	3	5	4	4	4	3	4	
218	1	1	5	5	1	4	4	5	3	2	1	3	4	4	2	5	2	1	3	4	2	1	4	5	1	1	4	2	2	2	3	2	
219	2	3	3	3	5	3	5	1	4	2	1	2	3	3	4	4	3	4	4	5	2	3	5	5	2	4	4	1	1	3	5	1	
220	3	4	1	3	2	4	3	5	5	4	3	3	4	5	4	1	1	1	3	4	3	1	5	4	4	3	1	3	5	3	1	3	
221	5	1	4	3	2	1	4	4	2	3	2	5	4	2	3	3	3	5	1	5	2	2	3	5	1	2	3	5	4	2	4	2	
222	2	5	3	1	3	5	4	3	5	1	4	3	3	1	1	3	4	5	1	4	1	3	5	5	4	1	3	2	2	4	2	3	
223	2	1	4	4	2	4	2	2	1	2	5	2	3	3	3	5	5	2	3	5	5	4	5	5	4	4	2	3	1	4	2	5	
224	1	4	5	1	1	1	3	3	4	1	1	1	4	4	4	1	4	4	4	5	3	5	3	4	5	3	2	3	3	2	3	5	



225	3	2	3	1	4	2	3	3	4	5	1	1	4	4	1	5	3	4	5	3	2	5	4	5	4	2	5	4	5	3	5	2
226	3	1	4	5	5	4	4	4	4	5	2	3	3	1	3	2	2	5	4	3	2	3	5	5	4	4	1	2	3	1	4	2
227	3	2	5	5	2	2	2	4	4	4	3	4	5	5	5	5	2	1	2	5	3	1	5	5	1	1	4	1	2	1	2	1
228	5	3	3	4	5	1	5	4	2	2	3	3	4	5	5	5	1	5	1	5	1	3	5	1	1	3	3	4	5	4	5	1
229	1	5	3	4	1	2	4	1	4	4	3	1	3	4	2	3	2	5	2	1	5	5	4	5	3	4	3	4	4	5	3	4
230	3	2	1	1	3	2	2	3	1	2	2	4	5	1	4	4	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	3	5	3	4	1
231	4	2	1	5	3	3	4	2	5	5	5	4	4	4	1	1	2	5	4	3	1	1	3	4	3	4	4	4	2	1	5	3
232	3	5	1	5	5	4	3	1	4	5	5	3	2	5	2	2	3	5	1	4	1	4	4	5	1	4	3	3	3	1	4	4
233	5	5	1	3	5	5	1	4	4	4	4	3	3	2	4	5	3	2	3	5	4	2	4	1	2	3	3	1	5	3	5	4
234	4	5	4	3	4	3	3	4	5	5	5	2	5	5	5	4	2	5	1	5	5	1	5	5	1	2	1	5	1	2	5	1
235	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	1	5	1	5	5	1	4	1	1	1	1	5	5	1	5	1
236	1	1	2	1	3	1	5	1	2	3	1	1	1	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	5	4	3	2	4	4	2	3	1
237	2	4	4	1	3	3	1	2	4	1	3	4	1	4	3	3	2	5	4	4	4	2	5	4	2	4	1	5	5	4	4	1
238	5	2	3	4	3	2	5	5	4	5	2	5	4	3	3	1	4	4	1	5	4	2	5	3	1	3	3	3	5	1	1	3
239	5	4	3	1	2	1	1	1	3	5	2	5	2	2	3	5	4	4	5	4	3	4	4	5	5	2	4	5	1	3	4	1
240	3	3	5	2	3	2	4	4	4	2	4	2	5	4	3	5	1	5	2	2	4	1	5	4	1	1	3	5	3	3	2	2
241	1	3	4	5	1	2	4	3	3	5	2	5	1	3	1	2	3	4	2	5	1	1	5	4	1	4	1	4	2	3	4	3
242	1	1	2	3	5	3	2	4	1	3	5	3	4	3	3	2	4	1	3	5	5	1	5	2	3	4	3	5	5	1	2	3
243	5	5	1	1	3	2	3	4	3	3	2	1	3	2	2	3	1	5	2	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	4	3	4
244	2	5	2	1	2	4	2	2	1	4	3	2	3	4	5	1	3	5	1	5	4	1	5	5	1	3	1	4	1	1	2	3
245	1	3	1	3	3	2	3	1	2	4	1	1	5	1	2	4	3	4	5	5	4	3	4	4	4	3	5	5	5	5	2	4
246	1	3	1	1	5	2	1	5	5	1	3	4	5	4	4	4	2	2	1	4	4	2	5	4	2	2	1	1	4	3	3	1
247	1	5	3	3	2	2	4	2	5	4	5	5	3	1	5	4	1	5	3	5	5	3	3	5	2	2	3	5	3	3	2	2
248	2	2	2	1	5	2	4	2	4	4	2	2	1	2	1	5	3	1	4	5	3	1	5	4	3	5	4	3	3	4	5	4
249	1	5	2	3	2	3	3	1	1	2	3	1	4	4	1	4	3	3	4	5	4	3	5	5	4	2	4	5	5	3	5	2
250	5	2	2	1	4	2	5	2	1	3	2	5	2	4	4	5	2	5	4	4	5	1	2	5	4	1	4	5	4	2	5	3
251	3	1	2	1	3	2	4	4	5	2	1	5	4	1	5	4	1	5	1	5	5	2	5	4	2	3	5	5	5	5	3	5
252	4	1	1	2	5	4	1	2	4	2	1	2	4	1	4	4	4	5	4	5	4	1	4	5	3	1	2	5	2	3	5	1
253	3	3	1	4	3	3	1	2	1	1	4	5	4	5	2	5	5	4	4	4	3	2	4	5	4	3	3	5	5	2	2	4
254	4	3	2	4	4	2	5	4	3	2	3	2	2	5	5	3	1	5	3	4	3	3	5	5	4	2	3	5	3	2	5	3
255	2	1	1	2	1	2	3	1	4	1	3	2	1	2	4	4	3	5	3	5	1	4	2	4	3	1	2	5	2	4	5	2
256	5	2	5	5	4	5	3	1	2	3	4	5	1	1	3	4	1	2	3	4	5	4	5	5	4	4	2	3	4	3	4	2
257	5	2	4	5	5	4	5	5	1	1	4	3	3	1	3	5	2	3	1	5	1	4	5	5	1	1	2	5	3	1	5	3
258	1	2	1	4	1	4	4	5	2	5	4	5	4	2	4	2	1	5	2	3	5	3	2	5	5	1	5	5	5	3	4	4



259	1	4	3	2	3	3	5	3	3	1	3	4	4	1	5	2	4	3	3	4	2	1	5	5	5	4	3	5	4	2	5	2	
260	4	5	1	5	5	2	2	4	4	5	2	5	4	1	1	3	1	5	4	3	4	3	5	5	1	2	3	3	3	4	3	2	
261	3	5	2	5	2	5	5	3	5	5	3	3	2	5	5	4	2	5	3	4	5	1	2	5	2	4	1	5	4	3	3	2	
262	1	1	3	3	5	4	4	1	3	4	2	3	1	5	2	1	4	5	5	5	2	2	5	5	3	3	5	4	2	4	5	4	
263	5	3	5	2	5	2	3	3	3	2	5	1	3	1	4	1	3	5	4	5	5	2	4	4	3	4	4	5	4	4	5	4	
264	3	1	2	4	5	2	5	4	5	2	4	5	2	2	2	4	1	3	3	4	4	4	4	5	1	4	1	2	5	4	5	3	
265	2	2	1	5	1	4	1	1	2	2	5	5	5	1	1	2	2	3	2	5	4	2	4	5	4	3	4	5	3	3	4	3	
266	3	5	4	2	4	5	2	2	2	3	3	5	2	4	4	2	5	4	2	4	3	2	4	4	4	2	3	5	5	3	3	3	
267	2	1	5	3	4	2	4	2	4	3	3	2	3	1	3	1	1	5	5	2	3	4	5	5	5	4	3	5	5	2	5	5	
268	3	3	3	3	3	4	1	5	1	3	1	3	3	1	1	4	5	3	2	5	3	1	4	4	2	3	2	5	1	4	5	3	
269	2	2	5	4	3	1	2	5	1	2	2	2	2	2	1	3	3	5	1	5	5	4	4	5	4	3	5	4	4	1	4	2	
270	5	3	3	5	5	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	1	1	2	5	4	2	1	2	4	4	5	1	
271	4	1	5	2	5	4	3	3	2	3	4	4	1	5	4	2	5	2	4	4	4	2	5	4	4	3	5	5	4	3	2	3	
272	2	4	2	2	5	1	5	4	5	5	1	5	5	5	4	1	2	5	4	4	2	2	4	5	2	1	1	1	5	3	5	4	
273	3	4	2	4	1	4	3	1	1	4	3	1	4	3	3	1	5	4	4	5	4	4	3	4	2	4	3	5	5	4	3	1	
274	1	5	3	4	1	4	5	3	5	2	4	4	3	1	4	5	5	5	3	4	4	2	5	5	4	1	1	5	2	2	5	2	
275	1	4	4	2	5	3	5	3	4	1	5	1	2	2	2	2	1	4	3	5	3	4	3	4	1	3	5	4	2	5	3	4	
276	3	3	3	2	4	5	5	4	2	2	2	3	2	5	5	4	5	5	1	4	1	4	2	4	4	1	2	5	5	2	5	4	
277	5	1	1	2	3	2	5	1	4	1	5	3	5	2	3	2	3	4	5	3	5	5	4	5	5	5	5	3	3	1	4	3	
278	3	5	1	2	1	3	1	5	2	2	1	1	2	4	2	3	4	2	1	4	5	4	5	3	4	2	1	4	5	1	5	3	
279	3	5	4	3	2	2	1	3	3	3	4	4	5	5	5	2	3	4	1	5	5	2	3	5	2	3	3	5	3	4	5	4	
280	4	4	2	4	5	4	2	3	1	4	5	4	3	1	4	5	3	5	2	3	1	2	5	4	1	5	1	2	4	4	4	2	
281	1	4	4	4	1	2	3	4	5	1	2	2	1	2	1	1	3	4	5	5	5	1	3	3	2	3	4	5	2	5	5	3	
282	1	3	3	2	3	1	3	2	5	1	3	2	4	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
283	5	4	4	3	5	3	1	5	4	3	4	4	3	1	5	3	3	1	4	5	4	3	5	5	4	4	2	4	3	1	5	4	
284	2	3	3	3	2	4	5	2	4	3	3	5	5	1	1	4	4	5	4	4	4	2	2	5	1	3	2	5	2	4	1	1	
285	3	1	4	3	4	4	4	5	3	4	5	2	4	4	3	2	4	4	2	5	3	1	1	4	2	3	4	2	5	1	5	4	
286	2	2	3	3	1	5	3	1	5	4	1	1	4	3	4	4	1	5	1	4	5	1	5	4	3	5	4	5	5	3	4	2	
287	1	5	5	1	4	3	3	3	4	2	4	5	2	5	5	5	3	5	3	2	3	3	5	3	3	3	3	2	2	4	3	3	
288	3	1	4	2	1	5	5	2	3	3	4	1	4	1	1	3	3	5	2	5	4	2	3	5	4	2	3	4	5	5	5	5	
289	2	5	1	1	1	5	3	5	5	5	3	2	4	5	4	4	3	4	1	5	5	2	4	3	1	4	3	3	5	3	5	4	
290	2	5	3	4	4	3	3	2	1	3	4	4	2	3	2	5	2	5	3	5	5	1	5	5	4	3	4	5	2	3	4	3	
291	2	3	5	3	3	3	2	2	1	1	1	3	3	2	4	2	4	3	3	5	5	3	3	3	4	4	4	5	5	3	5	4	
292	5	2	5	3	5	1	2	2	2	3	4	1	2	4	5	1	5	3	1	2	1	2	5	3	4	2	4	2	4	1	4	4	



293	4	5	4	1	2	2	2	2	2	4	5	2	3	3	3	4	1	5	2	4	4	3	4	3	4	1	2	2	5	2	4	4
294	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
295	2	5	2	3	5	5	3	3	3	5	3	4	5	5	1	1	1	2	2	5	4	3	1	5	1	4	4	5	5	4	5	2
296	2	3	3	4	4	4	3	5	1	2	3	2	3	5	4	2	2	5	4	3	3	1	4	4	3	4	1	3	3	1	3	3
297	3	4	2	3	5	2	5	5	5	3	3	4	5	5	2	5	1	1	2	1	5	3	4	5	3	5	2	5	4	2	1	3
298	4	5	4	3	4	3	2	1	3	5	4	2	2	3	1	5	3	4	4	4	3	2	5	5	4	1	1	5	4	2	3	4
299	1	3	2	2	2	2	2	5	3	5	5	5	2	3	1	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	5	3	2	2	1	5	3
300	5	5	5	5	2	4	2	5	4	5	5	3	4	5	5	5	1	4	1	3	5	1	2	3	4	2	4	5	5	2	5	2
301	1	1	3	3	2	1	4	2	4	4	5	4	2	4	2	1	2	5	5	5	4	2	3	5	5	2	4	4	5	5	5	1
302	2	5	1	3	4	2	2	1	2	4	3	5	3	5	4	5	1	5	1	2	1	3	4	5	2	4	5	1	4	2	3	4
303	1	1	2	1	1	3	4	3	1	2	3	1	3	5	5	2	2	4	4	3	5	4	5	4	4	3	5	5	5	2	3	4
304	2	4	5	2	5	5	3	2	5	5	5	4	2	4	2	3	2	5	5	5	5	1	3	5	2	1	1	4	5	1	5	2
305	4	3	1	3	4	3	4	2	5	1	1	5	5	1	1	2	5	5	4	4	4	2	4	3	5	5	5	4	4	5	3	2
306	2	3	1	3	3	3	2	3	4	2	3	5	5	1	3	4	2	3	4	5	4	1	4	5	1	4	5	5	5	3	5	3
307	2	3	2	3	4	3	4	5	3	4	4	3	3	4	2	3	5	5	3	5	3	2	5	4	3	3	2	5	3	4	4	3
308	2	3	4	3	1	4	2	1	4	2	3	3	3	1	2	5	2	5	2	4	4	5	3	4	5	4	2	3	4	5	3	5
309	2	4	3	4	5	3	4	2	4	1	3	3	2	1	4	3	2	4	4	5	5	1	5	5	2	2	2	5	2	1	4	5
310	5	4	4	4	3	1	2	2	1	2	3	2	3	5	2	4	4	5	4	3	4	2	4	5	3	3	3	4	5	2	5	2
311	4	5	1	3	2	1	2	3	1	4	3	3	2	3	2	2	3	2	1	5	2	2	4	4	3	3	5	2	2	4	2	3
312	5	4	3	4	4	4	1	2	3	3	4	2	3	2	4	4	3	4	4	3	2	1	5	5	2	3	3	5	5	1	5	2
313	4	2	5	1	1	1	1	1	1	2	1	1	3	1	5	5	2	5	5	4	5	4	5	3	3	3	4	2	5	5	5	5
314	2	1	3	3	1	3	4	4	3	1	2	1	4	4	1	4	5	4	5	4	3	5	5	5	5	3	4	5	5	2	2	4
315	4	4	5	3	4	5	2	2	1	3	3	1	2	3	3	1	3	5	2	5	2	1	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2
316	4	1	5	1	1	3	4	2	5	4	1	1	1	2	4	5	4	5	5	2	4	5	5	5	5	4	2	1	5	2	5	3
317	3	5	5	2	3	1	4	5	5	1	3	5	1	2	4	2	1	1	2	5	3	3	4	4	3	2	3	1	4	2	3	3
318	2	1	5	3	1	4	2	2	1	5	5	3	2	1	2	2	2	5	5	4	1	4	3	5	5	3	2	3	3	4	5	5
319	1	3	1	4	2	1	3	2	1	2	1	1	1	1	3	5	4	5	3	4	4	3	5	4	4	3	3	5	2	2	3	5
320	3	4	2	5	5	5	2	3	1	2	5	5	1	4	1	2	4	4	4	5	1	2	1	4	3	4	2	4	5	4	4	4
321	4	3	4	3	4	1	4	2	5	1	5	5	5	5	5	4	3	4	1	4	1	1	3	5	2	1	4	5	3	1	5	1
322	1	1	3	5	1	3	1	3	4	3	5	4	5	5	4	5	3	5	2	5	4	2	4	3	1	2	5	4	5	3	4	4
323	1	3	4	3	4	4	3	1	4	5	3	1	2	2	5	2	5	5	3	5	5	4	4	4	3	3	5	3	3	1	5	3
324	5	1	1	5	1	4	4	1	3	3	5	1	5	1	5	4	4	2	4	4	2	2	3	5	2	1	1	4	3	2	3	1
325	1	4	5	3	3	2	2	1	5	4	2	2	3	3	3	2	5	5	3	5	4	4	3	4	3	2	4	5	3	5	3	1
326	3	2	2	2	3	3	2	1	3	4	3	1	2	5	4	4	1	5	3	5	3	2	4	5	5	5	3	4	4	3	4	4



< Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Chota - 2022 >



327	2	1	1	4	1	4	2	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	4	3	1	4	4	5	2	2	5	4	4	2	2	
328	5	2	2	1	2	1	2	4	3	5	3	4	4	4	2	3	3	5	2	5	4	3	5	4	3	2	3	4	5	4	2	1	
329	1	3	1	4	2	3	3	1	2	1	2	5	3	5	4	2	4	3	4	5	3	2	2	5	3	4	5	4	4	5	4	5	
330	1	3	5	2	2	3	2	2	1	1	1	5	3	5	3	2	3	5	3	5	5	3	3	4	5	4	4	2	4	3	4	5	
331	3	2	1	3	2	5	4	1	1	3	3	5	4	3	4	2	4	5	3	2	3	4	5	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5
332	2	4	3	2	2	2	3	5	1	2	3	1	4	1	4	3	4	3	3	5	5	2	2	5	4	5	4	2	5	2	5	3	
333	1	4	5	1	1	1	4	5	1	1	1	3	4	2	1	5	2	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	2	5	3	5	
334	5	5	4	4	5	2	1	1	5	4	4	2	3	5	2	2	5	3	4	3	3	1	3	5	5	4	3	1	5	3	4	1	
335	4	1	5	2	3	5	2	2	3	5	2	5	5	1	5	2	4	5	3	5	5	2	5	4	4	1	1	5	2	3	4	4	
336	5	1	5	4	2	5	2	1	1	4	3	1	2	2	5	5	1	5	5	3	3	4	3	5	1	4	4	5	5	5	4	1	
337	5	4	3	3	4	4	3	5	5	2	1	5	5	4	5	4	5	5	2	5	5	1	5	5	2	1	1	5	5	1	5	1	



Anexo 8. Carta de aceptación de la entidad



CMACT –CHOTA

Chota, 12 de Mayo del 2023

CARTA N° 005 - 2023 –TIENDA CHOTA

Señores:

Huamanta Saavedra Delcer – Evelyn Yakelini Pérez Sánchez.

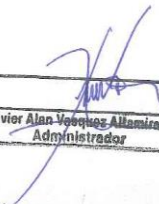
Presente:

De nuestra especial consideración:

Nos es grato dirigirnos a UD. Para expresarle nuestros más cordiales saludos a nombre de Caja Trujillo, con RUC: 20132243230, institución financiera sólida y confiable supervisada por la Superintendencia de banca seguros y AFP, lo que asegura una gestión transparente de seguridad y confianza. Al mismo tiempo hacer de su conocimiento que revisando su carta de solicitud de autorización con fecha 09/05/223, nuestra entidad ha creído por conveniente aceptar vuestra solicitud, con fines académicos.

Es todo cuanto debo comentar, esperando haber dado respuesta a vuestra solicitud.

ATENTAMENTE


Xavier Alan Yeeques Alzamirano
Administrador



Anexo 9. Validación por juicio de experto 1



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A JUICIO DE EXPERTO

I. REFERENCIA

- I.1. Título : CULTURA FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES
: EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO TRUJILLO
S.A., AGENCIA CHOTA, 2022.
- I.2. Autor : BR. HUAMANTA SAAVEDRA DEL CER,
- I.3. Experto : BR. PÉREZ SÁNCHEZ EVELYN YAKELINI
- I.4. Especialidad : CONTABILIDAD
- I.5. Cargo actual : DOCENTE
- I.6. Grado académico : DOCTORA
- I.7. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
- I.8. Tipo de instrumento : CUESTIONARIO
- I.9. Lugar y fecha : CHOTA, 03 DE OCTUBRE DE 2024

II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						X
2	Formulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						X
4	Facilita la prueba de hipótesis.						X
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.					X	
9	Tiene secuencia lógica.					X	
10	Basado en aspectos teóricos.						X
TOTAL							

Coefficiente de valoración porcentual: $c = \frac{47}{50} \times 100 = 94\%$



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....
.....
.....
.....


CPC. Sara Judith Terán Leiva
N° Mat. 12 - 1248

Firma y sello del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO I A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,
Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador: *TERNA LILIA SOBA JUPITA*

DNI: *45.08.90.30* Especialidad: *CONTABILIDAD*

Cargo actual: *Docente* Institución: *UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA*

Años de experiencia: *11* Tipo de instrumento: Test de evaluación

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: *Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)*

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Cultura financiera	Educación financiera	¿Se capacita en temas sobre educación financiera?					X	
		¿La CMAc Trujillo le brinda capacitaciones periódicamente?					X	
		¿Tiene conocimiento sobre los diversos productos financieros que ofrece la CMAc?					X	
		¿Entiende conceptos financieros como inversión, préstamos, ahorros, tasa de interés?					X	
		¿Entiende las condiciones y términos de los productos financieros que adquiere?					X	
		¿Establece metas financieras claras y específicas para su futuro económico?					X	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



	¿Elabora un presupuesto para gestionar sus ingresos y gastos?							X
	¿Utiliza cuentas de ahorro, depósitos a plazo u otros productos financieros formales para acumular fondos?							X
	¿Considera que el ahorro es beneficioso para el largo plazo?						X	
Ahorro	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?						X	
	¿Usted prefiere el hábito de ahorrar en casa?							X
	¿Al momento de realizar una inversión se informa adecuadamente?							X
	¿El dinero que posee lo invierte en actividades comerciales?							X
Inversión	¿El dinero que posee lo invierte en la compra de activo fijo?							X
	¿Está dispuesto a correr riesgo al momento de invertir?							X
	¿Evalúa los riesgos financieros asociados a las decisiones de inversión?							X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Chota, .03...de .ACTUARE de 2024

CPC. Sara Judith Terán Leiva
N° Mat. 12 - 1248

Firma y sello del experto validador



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO II A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,
Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador:

Terán Leiva Sara Judith

DNI: 45982039

Especialidad: Contabilidad

Cargo actual: Docente

Institución: Universidad Nacional Autónoma de Chota

Años de experiencia: 11

Tipo de instrumento: Cuestionario

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: *Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)*

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Endeudamiento	Crédito	¿La cantidad de préstamo solicitado le permite solventar sus necesidades personales y/o empresariales?					X	
		¿Para proceder a solicitar la cantidad de préstamo toma en cuenta el nivel de ingresos que posee?					X	
		¿Tiene a su alcance los requisitos para acceder a un crédito de un determinado monto?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza para uso personal?					X	
Endeudamiento	Crédito	¿El crédito obtenido lo utiliza para compra de algún bien?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza en actividades productivas?					X	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



	¿Se informa adecuadamente sobre las tasas de interés que se aplican a los diferentes tipos de créditos?							X
	¿La tasa de interés del préstamo obtenido es acorde al mercado financiero?							X
	¿Los préstamos obtenidos lo cancela dentro del primer año?							X
	¿Considera que los préstamos a corto plazo se ajustan a su capacidad financiera?							X
	¿Tiene dificultades para cumplir con los pagos de sus préstamos a corto plazo?							X
	¿Considera que los préstamos obtenidos a corto plazo son más convenientes?							X
	¿Los préstamos obtenidos lo cancela en un plazo mayor a un año?						X	
	¿Considera que los préstamos a largo plazo le permiten una flexibilidad adecuada en sus pagos?							X
	¿Tiene dificultades para manejar sus obligaciones financieras a largo plazo?							X
	¿Considera que los préstamos obtenidos a largo plazo son más convenientes?							X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Chota, 03 de OCTUBRE de 2024

CPC. Sara Judith Terán Leiva
N° Mat. 12 - 1248

Firma y sello del experto validador



Anexo 10. Validación por juicio de experto 2



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A JUICIO DE EXPERTO

I. REFERENCIA

- I.1. Título : CULTURA FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO TRUJILLO S.A., AGENCIA CHOTA - 2022.
- I.2. Autor : BR. HUAMANTA SOAVEIRA DEL CER,
- I.3. Experto : BR. PÉREZ SÁNCHEZ EVELYN YAKELINI
- I.4. Especialidad : BARBOZA TARRILLO LUIS ALEXANDER
- I.5. Cargo actual : CONTADOR
- I.6. Grado académico : DOCENTE
- I.7. Institución donde labora : MAGISTER
- I.8. Tipo de instrumento : UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
- I.9. Lugar y fecha : CUESTIONARIO
- I.9. Lugar y fecha : CHOTA. 03 DE OCTUBRE DE 2024

II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						X
2	Formulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.					X	
4	Facilita la prueba de hipótesis.						X
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.					X	
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
TOTAL							

Coefficiente de valoración porcentual: $c = \frac{47}{50} \times 100 = 94\%$



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....
.....
.....
.....


Mg. C.P.C. Luis A. Barboza Fariello
MAT. 12 - 4288

Firma y sello del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO I A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,

Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador: ... **BARBOSA TABILLO LUIS ALEXANDER**

DNI: ... **44.33.84.80**

Cargo actual: ... **DOCENTE**

Años de experiencia: ... **TRES**

Especialidad: ... **CONTABILIDAD**

Institución: ... **UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**

Tipo de instrumento: Test de evaluación

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: *Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)*

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Cultura financiera	Educación financiera	¿Se capacita en temas sobre educación financiera?				X		
		¿La CMAc Trujillo le brinda capacitaciones periódicamente?				X		
		¿Tiene conocimiento sobre los diversos productos financieros que ofrece la CMAc?				X		
		¿Entiende conceptos financieros como inversión, préstamos, ahorros, tasa de interés?				X		
		¿Entiende las condiciones y términos de los productos financieros que adquiere?				X		
		¿Establece metas financieras claras y específicas para su futuro económico?				X		



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



	¿Elabora un presupuesto para gestionar sus ingresos y gastos?								X
	¿Utiliza cuentas de ahorro, depósitos a plazo u otros productos financieros formales para acumular fondos?								X
	¿Considera que el ahorro es beneficioso para el largo plazo?								X
Ahorro	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?								X
	¿Usted prefiere el hábito de ahorrar en casa?								X
Inversión	¿Al momento de realizar una inversión se informa adecuadamente?								X
	¿El dinero que posee lo invierte en actividades comerciales?								X
	¿El dinero que posee lo invierte en la compra de activo fijo?								X
	¿Está dispuesto a correr riesgo al momento de invertir?								X
	¿Evalúa los riesgos financieros asociados a las decisiones de inversión?								X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Chota, ...03...de OCTUBRE de 2024


Mg. CPC Luis O. Sánchez Trujillo
MAT. 12 - 1268

Firma y sello del experto validador



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO II A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,

Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador: *BARRERA TORRES LUIS ALEXANDER*

DNI: *44.33.848.0* Especialidad: *CONTABILIDAD*

Cargo actual: *PROFESOR* Institución: *UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA*

Años de experiencia: *TRES* Tipo de Instrumento: Cuestionario

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: *Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)*

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Endeudamiento	Crédito	¿La cantidad de préstamo solicitado le permite solventar sus necesidades personales y/o empresariales?				X		
		¿Para proceder a solicitar la cantidad de préstamo toma en cuenta el nivel de ingresos que posee?				X		
		¿Tiene a su alcance los requisitos para acceder a un crédito de un determinado monto?				X		
		¿El crédito obtenido lo utiliza para uso personal?				X		
Endeudamiento	Crédito	¿El crédito obtenido lo utiliza para compra de algún bien?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza en actividades productivas?				X		



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



	¿Se informa adecuadamente sobre las tasas de interés que se aplican a los diferentes tipos de créditos?							X
	¿La tasa de interés del préstamo obtenido es acorde al mercado financiero?							X
	¿Los préstamos obtenidos lo cancela dentro del primer año?							X
	¿Considera que los préstamos a corto plazo se ajustan a su capacidad financiera?							X
	¿Tiene dificultades para cumplir con los pagos de sus préstamos a corto plazo?						X	
	¿Considera que los préstamos obtenidos a corto plazo son más convenientes?							X
	¿Los préstamos obtenidos lo cancela en un plazo mayor a un año?							X
	¿Considera que los préstamos a largo plazo le permiten una flexibilidad adecuada en sus pagos?							X
	¿Tiene dificultades para manejar sus obligaciones financieras a largo plazo?							X
	¿Considera que los préstamos obtenidos a largo plazo son más convenientes?							X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()


Chy. Wily Efraim Barcoza Tamillo
 MAT. 12 - 1268

Firma y sello del experto validador

Chota, .03...de.OCTUBRE, de 2024



Anexo 11. Validación por juicio de experto 3



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A JUICIO DE EXPERTO

- I. REFERENCIA
- I.1. Título : cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Chota-2022.
- I.2. Autor : Huamanta Saavedra Delcer
Pérez Sánchez Evelyn Yakelini
- I.3. Experto : Fernandez Gastelo Artemio
- I.4. Especialidad : Contabilidad
- I.5. Cargo actual : Docente
- I.6. Grado académico : Maestro en Gestión Pública
- I.7. Institución donde labora: Universidad Nacional Autónoma de Chota
- I.8. Tipo de instrumento : Cuestionario
- I.9. Lugar y fecha : Chota 3 de octubre 2024
- II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						X
2	Formulación con lenguaje apropiado.					X	
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						X
4	Facilita la prueba de hipótesis.						X
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.					X	
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
TOTAL							

Coefficiente de valoración porcentual: $c = \frac{47}{50} \times 100 = 94\%$



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....

.....

.....

.....


MITRO ARTEMIO FERNÁNDEZ GASTELO
Colegiatura N° 04-1548
Docente UNACH

Firma y sello del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO I A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,

Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador: Fernandez Gastelo Artemio

DNI: 27415296 Especialidad: Contabilidad

Cargo actual: Docente Institución: Universidad Nacional Autónoma de Chota

Años de experiencia: 27 Tipo de instrumento: Test de evaluación

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Cultura financiera	Educación financiera	¿Se capacita en temas sobre educación financiera?				X		
		¿La CMAC Trujillo le brinda capacitaciones periódicamente?				X		
		¿Tiene conocimiento sobre los diversos productos financieros que ofrece la CMAC?				X		
		¿Entiende conceptos financieros como inversión, préstamos, ahorros, tasa de interés?				X		
		¿Entiende las condiciones y términos de los productos financieros que adquiere?				X		
		¿Establece metas financieras claras y específicas para su futuro económico?				X		



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



		¿Elabora un presupuesto para gestionar sus ingresos y gastos?						X	
		¿Utiliza cuentas de ahorro, depósitos a plazo u otros productos financieros formales para acumular fondos?						X	
		¿Considera que el ahorro es beneficioso para el largo plazo?						X	
Ahorro		¿Controla sus gastos para poder ahorrar?						X	
		¿Usted prefiere el hábito de ahorrar en casa?						X	
		¿Al momento de realizar una inversión se informa adecuadamente?						X	
Inversión		¿El dinero que posee lo invierte en actividades comerciales?						X	
		¿El dinero que posee lo invierte en la compra de activo fijo?						X	
		¿Está dispuesto a correr riesgo al momento de invertir?						X	
		¿Evalúa los riesgos financieros asociados a las decisiones de inversión?						X	

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Chota, 03 de Octubre de 2024


Mtro. ARMINO FERNANDEZ GASTELO
Cédula N° 04-1548
Docente UMACH

Firma y sello del experto validador



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO II A JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación: Cultura financiera y endeudamiento de los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A.,

Agencia Chota – 2022.

Autor (es): Huamanta Saavedra, Delcer

Pérez Sánchez, Evelyn Yakelini

Apellidos y nombres del experto validador: **Fernandez Gastelo Artemio**

DNI: **27415796** Especialidad: **Contabilidad**

Cargo actual: **Docente** Institución: **Universidad Nacional Autónoma de Chota**

Años de experiencia: **27** Tipo de instrumento: Cuestionario

Marque con una (x) sobre los aspectos a valorar: *Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)*

Variable	Dimensión	Ítems	Valoración					Observaciones / Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Endeudamiento	Crédito	¿La cantidad de préstamo solicitado le permite solventar sus necesidades personales y/o empresariales?					X	
		¿Para proceder a solicitar la cantidad de préstamo toma en cuenta el nivel de ingresos que posee?					X	
		¿Tiene a su alcance los requisitos para acceder a un crédito de un determinado monto?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza para uso personal?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza para compra de algún bien?					X	
		¿El crédito obtenido lo utiliza en actividades productivas?					X	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



		¿Se informa adecuadamente sobre las tasas de interés que se aplican a los diferentes tipos de créditos?						X
		¿La tasa de interés del préstamo obtenido es acorde al mercado financiero?						X
		¿Los préstamos obtenidos lo cancela dentro del primer año?						X
		¿Considera que los préstamos a corto plazo se ajustan a su capacidad financiera?						X
		¿Tiene dificultades para cumplir con los pagos de sus préstamos a corto plazo?						X
		¿Considera que los préstamos obtenidos a corto plazo son más convenientes?						X
		¿Los préstamos obtenidos lo cancela en un plazo mayor a un año?						X
		¿Considera que los préstamos a largo plazo le permiten una flexibilidad adecuada en sus pagos?						X
		¿Tiene dificultades para manejar sus obligaciones financieras a largo plazo?						X
		¿Considera que los préstamos obtenidos a largo plazo son más convenientes?						X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Chota, 3 de Octubre de 2024


MIRÓ ARZÚO FERNÁNDEZ GASTELO
Colegiatura N° 04-1548
Docente UNACH

Firma y sello del experto validador



Anexo 12. Rangos de coeficiente de correlación de Spearman

Figura 3

Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman

Valor de ρ	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

La figura 3, muestra los rangos de correlación de Rho de Spearman según Martínez y Campos (2015).



Anexo 13. V de Aiken

Figura 4

Coeficiente de V de Aiken

JUEZ	CULTURA FINANCIERA															ENDEUDAMIENTO																
	EDUCACIÓN FINANCIERA							AHORRO				INVERSIÓN				CRÉDITO								PLAZO DE ENDEUDAMIENTO								
DIMENSIÓN	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16
Juez 1	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
Juez 2	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
Juez 3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
PROMEDIO	4.3	5.0	5.0	5.0	4.3	4.7	5.0	5.0	4.7	4.3	4.7	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	4.7	5.0	5.0	4.7	4.7	4.3	5.0	4.7	5.0	5.0	4.7	5.0	4.7	5.0	4.7	5.0
V DE AIKEN	0.8	1.0	1.0	1.0	0.8	0.9	1.0	1.0	0.9	0.8	0.9	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	0.9	1.0	1.0	0.9	0.9	0.8	1.0	0.9	1.0	1.0	0.9	1.0	0.9	1.0	0.9	1.0
V DE AIKEN POR DIMENSIÓN	0.94							0.92				1.00				0.94								0.97								
V DE AIKEN GLOBAL	0.95																															

La figura 3 evidencia un coeficiente V de Aiken de 0.95, lo cual evidencia que, de acuerdo con la evaluación de los expertos, los instrumentos utilizados son pertinentes y adecuados para su aplicación. Por otra parte, dicho valor refleja un alto nivel de consenso entre los jueces, lo que respalda la utilidad de los instrumentos en la medición de la cultura financiera y endeudamiento.



Anexo 14. Alfa de Cronbach

Tabla 14

Fiabilidad del instrumento de cultura financiera y endeudamiento de clientes

Alfa de Cronbach	N de elementos
,933	32

La tabla 14, evidencia que el instrumento de Cultura Financiera y Endeudamiento tiene un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.933, lo que indica una alta fiabilidad.



Anexo 15. Aplicación del instrumento en la CMAC Trujillo - Agencia Chota

