

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Administración y Sistemas



UPLA
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

TRABAJO DE INVESTIGACION

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA FINANCIERA QAPAQ S.A. OFICINA TARMA EN TIEMPOS DE COVID 2021

Para Optar : El Grado Académico de Bachiller en
Administración y Sistemas

Autor(es) : Yeraldy Katherin Payano Arellano

Asesor : Yuliana Vargas Ariste

**Línea de Investigación
Institucional** : Ciencias Empresariales y Gestión de los
Recursos

Huancayo – Perú

2022

Dedicatoria

A Dios por permitirme seguir adelante y a mis padres por ser un referente y guía en la vida.

Egresado Yeraldy Katherin Payano Are-
llano

Agradecimientos

A mi alma Mater Universidad Peruana los Andes, por haberme permitido formar parte de ella, a los docentes que me brindaron conocimiento y apoyo constante.

Egresado Yeraldy Katherin Payano Arellano



Facultad de
Ciencias Administrativas
y Contables

Dirección de la
Unidad de Investigación - FCAC

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CONSTANCIA DE ÍNDICE SIMILITUD

(EXPEDITO SEGÚN ART. 8.4)


El Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables deja:

CONSTANCIA

Que, La egresada, **PAYANO ARELLANO YERALDY KATHERIN**, de la escuela profesional de Administración y Sistemas, ha presentado su trabajo de investigación titulado: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA FINANCIERA QAPAQ S.A. OFICINA TARMA EN TIEMPOS DE COVID 2021"** originalidad en el **SOFTWARE TURNITIN** obteniendo el **Porcentaje** de similitud de **25%**, el cual se encuentra dentro del porcentaje permitido.

Se expide el presente, para efectos de continuar con los tramites concernientes a la obtención de su grado de Bachiller.

Huancayo, 05 de diciembre del 2022


Dr. Armando Juan Adauto Ávila
Director de Unidad de Investigación
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Resumen

La presente tesina pretende conocer la correlación existente entre ambas variables en estudio, la cual permita conocer la relación de la educación financiera y el endeudamiento de la financiera QAPAQ S.A. oficina Tarma en tiempos de COVID, 2021. La educación financiera es considerada un aspecto importante que permite que un país se desarrolle económicamente, debido a que esta permite desarrollar competencias y habilidades en la población, con la intención de que estas tengan el conocimiento de tomar decisiones que no perjudiquen su economía. De la entidad, cuyo objetivo fue determinar la relación que existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021. la metodología de método general fue el científico, específico inductivo deductivo, nivel correlacional, la población de 100 clientes, donde concluye pues para ello se elaboró una encuesta las que comprenden 31 ítems con respuestas con la escala de Likert el cual se puede contrastar las hipótesis propuestas a través de coeficientes con la relación de Pearson y la estadística de prueba del Chi cuadrado, Las cual nos brindó la correlación entre ambas variables de (0.804) lo cual de mostro que ambas variables existen una relación positiva alta. Se concluye en examinar la cambiante enseñanza financiera y grado de adeudo en trabajadores que hacen diferentes ocupaciones económicas, tanto formales como informales y expandir la muestra poblacional de objeto de análisis.

Palabras claves: Educación Financiera y Endeudamiento.

Abstrac

This thesis intends to know the existing connections between both variables under study, which allows knowing the relationship between financial education and the indebtedness of the financial company QAPAQ S.A. Tarma office in times of COVID, 2021. Financial education is considered an important aspect that allows a country to develop economically, because this allows the development of skills and abilities in the population, with the intention that they have the knowledge to take decisions that do not harm your economy. Of the entity, whose objective was to determine the relationship between Financial Education and the Indebtedness of the Financiera QAPAQ S.A. Tarma Office in Times of CO-VID 2021. The methodology of the general method was the scientific, specific inductive-deductive, correlational level, the population of 100 clients, where it concludes because a survey was prepared for this, which includes 31 items with answers with the Likert scale which can contrast the proposed hypotheses through coefficients with the Pearson relationship and the Chi square test statistic, which gave us the coincidence between both variables of (0.804) which showed that both variables there is a high positive relationship. It concludes by examining the changing financial education and degree of indebtedness in workers who do different economic occupations, both formal and informal, and expand the population sample under analysis.

Keywords: Financial Education and Indebtedness.

Filiación

Título: Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A.

Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

Autor:

Egresado Yeraldy Katherin Payano Arellano

Filiación Académica: Ex alumnos de la facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Escuela Profesional de Administración y Sistemas.

Introducción

La presente Investigación pretende conocer la correlación existente entre ambas variables en estudio, la cual permita conocer la relación de la educación financiera y el endeudamiento de la financiera QAPAQ S.A. oficina Tarma en tiempos de Covid, 2021. La educación financiera es considerada un aspecto importante que permite que un país se desarrolle económicamente, debido a que esta permite desarrollar competencias y habilidades en la población, con la intención de que estas tengan el conocimiento de tomar decisiones que no perjudiquen su economía.

Por ende, la investigación pretende conocer la importancia que tiene la educación financiera dentro de la población que tenga relación con alguna entidad del sistema financiero del país, esto con la intención de que estas eviten caer en endeudamiento con la entidad financiera y no se genere en perjuicio para los clientes como para la entidad financiera.

Para el desarrollo de la investigación estará regida bajo la siguiente estructura:

CAPÍTULO I: Planteamiento del problema, se desarrolló y definió la problemática, en la cual se podrá conocer la realidad problemática y la formulación del problema, la justificación y objetivos del proyecto.

CAPÍTULO II: Marco teórico, se desarrollará los antecedentes de la investigación, el cual contendrá las tesis nacionales e internacionales de investigaciones relacionados al estudio realizado.

CAPÍTULO III: Hipótesis, se plantean la hipótesis general y específicas de la investigación, así como las variables.

CAPÍTULO IV: Metodología, en la cual se desarrolló el marco metodológico de la investigación,

CAPÍTULO V: se considera el presupuesto el cual irá desgregado para saber el monto y tiempo que se necesitó para el desarrollo de la investigación y el cronograma de ejecución el cual permitirá conocer el tiempo de ejecución.

CAPÍTULO VI: se considera el desarrollo del análisis de resultados.

CAPÍTULO VII: se considera la bibliografía usada en toda la tesina.

Contenido

Portada	¡Error! Marcador no definido.
Introducción	x
Contenido	iv
I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1. Descripción de la realidad problemática	12
1.2. Delimitación del problema	13
1.2.1. Delimitación Espacial	13
1.2.2. Delimitación Temporal	13
1.3. Formulación del Problema	13
1.3.1. Problema general	13
1.3.2. Problemas específicos	14
1.4. Justificación de la Investigación	14
1.5. Objetivos	14
1.5.1. Objetivo general	14
1.5.2. Objetivos específicos	15
II MARCO TEORICO	16
2.1. Antecedentes del Estudio	16
2.3.1. Ámbito Nacional	16
2.3.1. Ámbito Internacional	16
III HIPOTESIS	17
3.1. Hipótesis general	20

3.2. Hipótesis Especificas	20
Variable 1 Educación Financiera	20
Variable 2. Endeudamiento	20
IV METODOLOGIA	21
4.1. Método de Investigación	21
4.1.1. Método General	21
4.1.2. Método Específico	21
4.2. Tipo de investigación	21
4.3. Nivel de Investigación	22
4.5. Población y Muestra	23
V ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO	24
5.1. Presupuesto y financiamiento	24
5.2. Cronograma de Ejecución	25
VI ANALISIS DE RESULTADOS	26
6.1 Proceso de Prueba de Hipótesis General	26
VII REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	34
ANEXOS	36
Anexo 1. atriz de Consistencia	36
Anexo 2. Matriz de operacionalizacion de variables	37
Anexo 3. Instrumento de Investigación	39
Anexo 4. Consentimiento Informado	41

Contenido de tablas

Tabla 1. Tabla de correlacion	26
Tabla 2. Prueba del Chi Cuadrado.	27
Tabla 3. Contrastación de Hipótesis especifica	27
Tabla 4. Valor Chi. Cuadrado para la hipótesis especifica A.	28
Tabla 5. Contrastación hipótesis específicos B	28
Tabla 6. Valor Chi – cuadrado para la hipótesis especifica C	29
Tabla 7. Análisis descriptivo de la variable la rentabilidad.	29
Tabla 8. Matriz de Consistencia	36
Tabla 9. Matriz de Operacionalización del Instrumento	37
Tabla 10. Instrumento de Investigación	39
Tabla 11. Consentimiento Informado	

¡Error! Marcador no definido.

I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

A nivel internacional, en la mayoría de economías de América Latina y el Caribe mostraron crecimientos significativos, un crecimiento que genera que la población conozca sobre el manejo de los mercados financieros y así poder beneficiarse de estos. Tras la llegada de la pandemia de la Covid-19 ha expuesto las debilidades de las familias en relación a su situación financiera, siendo cada vez más notorio la escasa alfabetización financiera.

Según La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). “la región de América Latina y el Caribe a diferencia de años anteriores a desacelerado su ritmo de crecimiento económico tras crecer un 6.2% años anteriores a la llegada de la pandemia.

En el Perú, una adecuada educación financiera se ve reflejada en una eficiente toma de decisiones en relación a temas de ahorro e inversión, por el contrario, una escasa educación financiera genera que se tomen decisiones equivocadas a nivel financiero, cayendo en endeudamiento con las entidades financieras.

El país identifica un bajo nivel en relación a la capacidad financiera, debido a la desconfianza de parte de la población con el sistema financiero, donde más del 61% de personas manifiestan problemas entorno a intereses y retrasos con las entidades financieras.

Según la **Revista Gana Mas**, (2021) “La cartera atrasada de la Financiera QAPAQ alcanzó S/ 14.1 millones al cierre del 2020, cifra menor en 10.63% frente al año anterior y alcanzó una ratio de morosidad contable de 5.55%, que es menor en 0.87 puntos porcentuales respecto al 2019 (6.42%).” ...

Al cierre del año 2020 la financiera contaba con un total de 46,430 clientes, la cual represento una disminución del 18% con respecto al año 2019, esto se debió por el inicio de la pandemia y que este afecto a la situación financiera de las familias que se vieron en la necesidad de retirar su dinero o cancelar sus deudas.

La pandemia de la Covid-19 género que muchas familias se vean inmersas en endeudamiento por los préstamos solicitados, debido a que no contaban con la suficiente solvencia económica para afrontar dichas obligaciones.

1.2. Delimitación del problema

1.2.1. Delimitación Espacial

La investigación, realizara en el ámbito de la entidad privada, Entidad Financiera QAPAQ S.A.

1.2.2. Delimitación Temporal

El proyecto de investigación se realizó de la fecha siguiente el mes de junio del 2021, hasta el mes de diciembre del 2021, esto permitirá la obtención de resultados reales y beneficiosos para la empresa.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema general

¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?

1.3.2. Problemas específicos

1. ¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?

2. ¿Qué relación existe entre Educación Financiera y la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?
3. ¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?

1.4. Justificación de la Investigación

Este estudio está enfocado a las empresas privadas pues del sector financiero Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021, esta se determina por la necesidad de un mejor manejo en cuanto a la educación financiera y de esa manera reducir el endeudamiento de los usuarios de la Financiera QAPAQ S.A., teniendo en cuenta los factores predominantes del COVID 19, lo que se busca ser un referente para otras investigaciones que compartan similares problemas.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

1.5.2. Objetivos específicos

1. Establecer la relación entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

2. Demostrar la relación entre Educación Financiera y la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.
3. Indicar la relación entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del Estudio

2.3.1 Ámbito Internacional

Según **Rivera & Bernal**, (2018) en su artículo de revista titulado *“La Importancia de la Educación Financiera en la Toma de Decisiones de Endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México”*. Artículo de la Revista *Perspectivas*, de la Universidad Católica Boliviana San Pablo. “La investigación tuvo como objetivo evaluar la importancia de tener conocimientos para los clientes usuarios de tarjeta de crédito y la relación con sus niveles de endeudamiento y con el uso adecuado del producto financiero que manejan. La metodología empleada en la investigación fue a través de un estudio de caso en la empresa Mi Banco, que tiene como misión ofrecer productos financieros al sector popular de la población en México, para la recolección de datos se aplicó una encuesta. Al culminar se llegó a la conclusión que los usuarios de la tarjeta de crédito “Mi Banco”, mostraron tener bajos niveles de educación financiera ya que la sumatoria de las respuestas de 73 de dichos clientes se encuentran entre los valores de 0-5. Es decir, estas personas no realizan hábitos básicos, tales como elaborar un presupuesto, el nivel de endeudamiento de las personas encuestadas se determinó en un nivel alto con un 63.3%, ya que la mayoría de los clientes cubre sólo el pago mínimo de la tarjeta, sin considerar que, al realizar esta práctica, el plazo de crédito aumenta.”...

Según **Vinces**, (2019) en su trabajo de investigación titulado *“Diseño de Programa de Educación Financiera para Mejorar el Nivel de Endeudamiento, Duran – Recreo, 2019”*. Trabajo de investigación para obtener el Título de Ingeniería en Tributación y Finanzas, de la Universidad de Guayaquil, de la ciudad de Guayaquil

– Ecuador. “La problemática de la investigación fue existen muchas microempresas constituidas en la ciudadela el recreo que no tienen un conocimiento amplio sobre la educación financiera provocando a corto plazo un quiebre de las mismas, incluso las personas naturales de este sector realizan sus compras mayormente a través de tarjetas de créditos llegando a endeudarse progresivamente. El objetivo de la investigación fue diseñar un programa de educación financiero práctico para los moradores del sector el Recreo – Duran que mejoraran las condiciones actuales del nivel de endeudamiento con la banca privada. La metodología empleada en la investigación es de campo ya que se elaboraron encuestas para extraer datos que ayudan a tener soporte al proyecto el cual se complementa con el tipo de investigación descriptiva. Al culminar se llegó a la conclusión que se confirmó que en la actualidad un 56% de los emprendedores encuestados no comprende con exactitud los productos y servicios que ofrece la banca, esto se debe a la falta de conocimiento y de poca información brindada, así mismo Los emprendedores están conscientes de sus falencias y de la importancia de tener conocimiento financiero, para poder elegir los mejores medios de financiamiento de sus créditos.” ...

2.3.1 Ámbito Nacional

Según **Castillo**, (2019) en su tesis titulada “*La Educación Financiera y el Índice de Endeudamiento en Tarjetas de Crédito en los Estudiantes de una Universidad Privada de Lima Norte, 2019*”. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración Bancaria y Financiera, de la Universidad Privada del Norte, de la ciudad de Lima – Perú. “La problemática planteada hace mención a la falta de conocimiento financiero la cual se ve reflejado en la gran cantidad de personas que recurre al sector informal para solicitar préstamos con

altas tasas de interés debido al desconocimiento acerca de los productos ofrecidos por el sistema bancario, los problemas de endeudamiento se deben a la falta de educación financiera que genera un desmedido uso de las tarjetas de crédito por parte de los consumidores. La investigación tuvo como objetivo determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. La metodología empleada tuvo un enfoque cuantitativo, de carácter transversal, teniendo un diseño no experimental, tipo aplicada y nivel correlacional. La muestra la compusieron 350 estudiantes, quienes fueron seleccionados mediante un muestreo no probabilístico voluntario, para la recolección de datos se empleó como técnica la encuesta y como instrumento fue el cuestionario. Al finalizar la investigación se llegó a la conclusión que existe una relación directa entre las dos variables de estudio, educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de créditos de los estudiantes encuestados. De acuerdo a la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, se contrastó la hipótesis general, obteniendo como resultado una significancia de $0,000 < 0,05$, es decir existe correlación. De esta forma se acepta la hipótesis de investigación rechazando la nula. Con ello podemos afirmar que los estudiantes que poseen una sólida educación financiera toman acertadas decisiones financieras, son más responsables con sus gastos y su índice de endeudamiento es más bajo.” ...

Según **Franco & Venegas**, (2020) en su tesis titulada “*Educación Financiera y Endeudamiento por Uso de las Tarjetas de Crédito en los Clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020*”. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración, de la Universidad César Vallejo, de la ciudad

de Trujillo – Perú. “La problemática planteada fue que en el Perú tanto el sector urbano y rural existe la falta de educación financiera y esto es un gran problema ya que viene hacer la capacidad en cómo se ve reflejado el manejo del dinero en el país el cual uno como ciudadano tiene que saber cuánto gana para poder administrar sus recursos financieros y evitar caer en endeudamiento. El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Veá Chacarero, Trujillo 2020. La metodología empleada fue de tipo correlacional, teniendo un diseño no experimental transversal. La muestra estuvo compuesta por 384 clientes, a quienes se les aplicó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario compuesto por 25 preguntas. Al culminar se llegó a la conclusión que existe correlación directa entre educación financiera y el endeudamiento, con una correlación Rho de Spearman de 0.274 y un nivel de significancia de 0.000, dicha interpretación es porque los clientes con buena percepción de educación financiera practicado en Plaza Veá Chacarero, influye en la disminución de endeudamiento que ofrecen dichas tarjetas de crédito.” ...

III HIPOTESIS

3.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

3.2. Hipótesis Especificas

1. Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.
2. Existe relación significativa entre Educación Financiera y el la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.
3. Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

Variables

Educación Financiera.

Dimensiones

- Conciencia financiera
- Actitudes financieras
- Comportamiento financiero
- Conocimiento financiero

Endeudamiento.

Dimensiones

- Ratio de endeudamiento
- Capacidad de endeudamiento
- Nivel socioeconómico

IV METODOLOGIA

4.1. Método de Investigación

4.1.1. Método General

Según Horsford. (2009). “El Método Científico o método general de la ciencia, se ha definido como una "regularidad interna del pensamiento humano, empleada de forma consciente y planificada, como instrumento para explicar y transformar el mundo”. (p. 113).

Se ha visto de manera acertada este método ya que existe estudios que resultaron y a la vez respaldan nuestra tesis. Porque se utilizó antecedentes, bases teóricas entre otras.

4.1.2. Método Específico

Método Inductivo Deductivo

Según Rodríguez (2017) “El método inductivo-deductivo está conformado por dos procedimientos inversos: inducción y deducción. La inducción es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales. Su base es la repetición de hechos y fenómenos de la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan. Las generalizaciones a que se arriban tienen una base empírica.”

4.2. Tipo de investigación

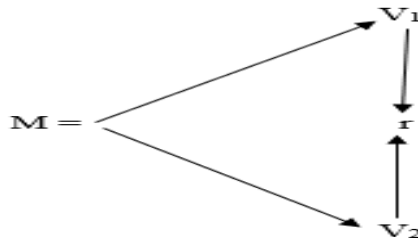
Investigación Aplicada

Según IBERO (2020) “la investigación aplicada recibe el nombre de “investigación práctica o empírica”, que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación que da como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad.

4.3. Nivel de Investigación

Correlacional

Jiménez (2017) “Consiste en la búsqueda de algún tipo de relación entre dos o más variables, y en qué medida la variación de una de las variables afecta a la otra, sin llegar a conocer cuál de ellas puede ser causa o efecto. La información que se recoja sobre las variables involucradas en la relación comprobará o no esa relación, en cuando a su magnitud, dirección y naturaleza” ...



Dónde:

M = Muestra

O1= Educación Financiera

O2= Endeudamiento

r = Relación entre las variables de

estudio.

4.4. Población y Muestra

Población

Según Valderrama (2016) “Es un conjunto finito o infinitos de elementos, seres o cosas, que tienen tributos o características comunes, susceptibles de ser observados”.

El desarrollo de la presente investigación en la Entidad Financiera QAPAQ S.A., dispone de una población constituida de 17 trabajadores con los que cuenta dicha entidad.

Nombre del trabajador	DNI	Sede
AMARO GOMEZ NELIDA	40117533	TARMA
BUENO TAPIA TANIA ROCIO	41827139	TARMA
CAMARENA ORDOÑEZ MARINO JUAN	47418806	TARMA
KUKURELO MAYTA ERICK	70753771	TARMA
TORRES GONZALES ANIBAL	45404545	TARMA
ESTEBAN BARZOLA ENID MARGARITA	41324745	TARMA
MIGUEL JULCA GUERRA	42429037	TARMA
MARIN JULCARIMA CESAR DAVID	70215971	TARMA
ZAVALA HUAYNATES ERMINIA YSABEL	43829806	TARMA
ROSARIO ADAMA CINTHIA FIORELLA	73853836	TARMA
CARLOS RAU JIM	41172436	TARMA
PAYANO ARELLANO YERALDY KATHERIN	46813816	TARMA
SUSAN PAITAN RAMOS	73934122	TARMA
ROCIO DEL PILAR POMACHAGUA VALDEZ	72109811	TARMA
AYLAS ESPIRITU EFRAIN SOLIS	41779660	TARMA
ARREDONDO QUITO AMERICO KRISS	75185533	TARMA
AQUINO SALAZAR JIAMMARCOS	70178996	TARMA

V ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO

5.1. Presupuesto y financiamiento

Partidas	Importe	Sub Total
a) Bienes:	S/.	S/.
• Textos	170.00	420.00
• Útiles de escritorio	180.00	
• Internet	70.00	
b) Servicios:	S/.	S/.
• Pasajes	250.00	367.00
• Impresión	40.00	
• Trámites documentarios	77.00	
COSTO TOTAL		S/. 787.00

5.2. Cronograma de Ejecución

N.º	ACTIVIDADES DEL AÑO 2021	TIEMPO 2021																															
		JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE							
1	Planteamiento del Problemas, objetivos y justificación	X	X	X	X																												
2	Construcción del marco teórico					X	X	X	X																								
3	Formulación de hipótesis y variables									X	X	X	X																				
4	Metodología- Técnicas e instrumentos de recolección de datos													X	X	X	X																
5	Procedimientos de recolección de datos- Técnicas de procesamiento y análisis de datos																	X	X	X	X												
6	Administración del proyecto - Redacción del proyecto																					X	X	X	X								
7	Presentación de la tesina																									X	X	X	X				

ANÁLISIS DE RESULTADOS VI

6.1. Proceso de Prueba de Hipótesis General

Aquí se establece correlación de las variables, a través del coeficiente de correlación que se tiene a través del coeficiente de correlación de Pearson, para luego obtener el valor del chi cuadrado mostramos un cuadro.

	Educación Financiera	Endeudamiento
Educación financiera - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	1 17	802 0,00 17
Endeudamiento - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	802 0,00 17	17

La correlación es significativa en el nivel de 0.01 (2 colas)

Cuadro 1 contrastación de hipótesis general

Tal como se detalla en el cuadro 1, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,805; por tanto, entre las variables Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021, por lo tanto, podemos deducir que existe una correlación positiva.

Prueba del Chi Cuadrado

	Valor	Educación Financiera	2 caras
Chi cuadrado de Pearson razón de veracidad y asociación lineal /lineal N de casos validos	315,770 197,101 104,144 17	8 8 1	000 000 000

a.-9 casillas (56, 3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es de 4.1.

Cuadro 2. Valor Chi cuadrado para la hipótesis general

Tal como se detalla en el cuadro 2. El valor p es equivalente ($0.000 < 0.5$) para la regla de decisión confirmaría que se rechazaría la hipótesis es nula; por tanto, Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021, por lo tanto, podemos deducir que existe una correlación positiva. Alta.

Prueba de Hipótesis específicas

Correlación entre el Educación Financiera y el Endeudamiento.

Correlaciones		
	Valor	Educación Financiera
Educación financiera - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	1 17	672 0,00 17
Endeudamiento - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	676 0,00 17	1 17

La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas)

Cuadro 3. Coeficiente de correlación de Pearson es de 672; por lo tanto, Educación Financiera y el Endeudamiento existe una correlación positiva moderada.

Prueba del Chi Cuadrado			
	Valor	Endeudamiento	2 caras
Chi cuadrado de Pearson razón de veracidad y asociación lineal /lineal N de casos validos	138,814 97,492 46,288 17	8 8 1	000 000 000

A 9 casillas (56,3%) esperaron un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 10.

Cuadro de valor Chi Cuadrado para la hipótesis específica A

Tal como detalla en el cuadro 4, el valor de p equivale a ($0,000 < 0,5$) para la regla de decisión confirmaríamos que se rechazaría la hipótesis nula, por lo tanto, Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

**Correlación entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera
QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021**

Correlaciones		
	Valor	Educación Financiera
Educación Financiera - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	1 17	652 0,00 17
Endeudamiento - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	652 0,00 17	1 17

La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2colas)

Cuadro 5. Contrastación de Hipótesis específica

Tal como se detalla en el cuadro. el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,651: por lo tanto, entre las actividades de Educación Financiera y la Gestión Contable, existe una correlación positiva moderada.

Prueba del Chi Cuadrado			
	Valor	Ratio de endeudamiento	2 caras
Chi cuadrado de Pearson razón de veracidad y asociación lineal /lineal N de casos validos	181, 927		
	117, 370	8	
	67,757	8	000
	17	1	000

A 8 casillas (50,0%) esperan un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 56.

Cuadro 6. Valor Chi. Cuadrado para la hipótesis específica A

Tal como se detalla en el cuadro 6, el valor p es equivalente ($0,000 < 0,5$) para la regla de decisión confirmaríamos que se rechaza la hipótesis nula; por tanto, Educación Financiera

y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.

Correlaciones		
	Valor	Capacidad de endeudamiento
Educación Financiera - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	1 17	714 0,00 17
Capacidad de Endeudamiento - correlación de Pearson sig. (Bilateral) N	714 0,00 17	1 17

La correlación es significativa en el nivel 0,01(2colas)

Cuadro 7. Contrastación hipótesis específicos B

Tal como se detalla en el cuadro 7, el coeficiente de correlación de Pearson es 0.714; por lo tanto, entre el Educación Financiera y la capacidad de endeudamiento, existe una correlación positiva alta.

Prueba del Chi Cuadrado			
	Valor	Nivel socioeconómico	2 caras
Chi cuadrado de Pearson razón de veracidad y asociación lineal /lineal N de casos validos	201,460 134,274 81,938 17	8 8 1	000 000 000

9 casillas (56.3) esperan un recuento menor que 5, el recuento mínimo esperado es 62

Cuadro 8. Valor Chi – cuadrado para la hipótesis específica C

Tal como se detalla en el cuadro 8, el valor p es equivalente ($0.000 < 0.5$) para la regla de decisión confirmáramos que se rechaza la hipótesis nula, por tanto, la Educación Financiera se relaciona significativamente con el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de Covid 2021.

ARGUMENTACIÓN

1. La siguiente tesina, tiene como objetivo general es Determinar la relación que existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021. Determinando como principal resultado de la relación que tienen estas dos variables de manera positiva entre ambas, pues para ello se elaboró una encuesta las que comprenden 31 ítems con respuestas con la escala de Likert el cual se puede contrastar las hipótesis propuestas a través de coeficientes con la relación de Pearson y la estadística de prueba del Chi cuadrado, Las cual nos brindó la correlación entre ambas variables de (0.804) lo cual de mostro que ambas variables existe una relación positiva alta: por otro lado la segunda prueba revelo la regla de decisión a través del p valor, el cual fue inferior a nivel de significancia ($p < 0.05$), con lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0), el resultado del objetivo general se puede ver contrastado con los resultados arribados. Estos resultados pueden ser contrastados por los obtenidos por **Rivera & Bernal**, (2018) en su artículo de revista titulado. Artículo de la Revista Perspectivas, de la Universidad Católica Boliviana San Pablo. “La investigación tuvo como objetivo evaluar la importancia de tener conocimientos para los clientes usuarios de tarjeta de crédito y la relación con sus niveles de endeudamiento Al culminar se llegó a la conclusión que los usuarios de la tarjeta de crédito “Mi Banco”, mostraron tener bajos niveles de educación financiera ya que la sumatoria de las respuestas de 73 de dichos clientes se encuentran entre los valores de 0-5. Es decir, estas personas no realizan hábitos básicos, tales como elaborar un presupuesto, el nivel de endeudamiento de las personas encuestadas se determinó en un nivel alto con un 63.3%, ya que la mayoría de

los clientes cubre sólo el pago mínimo de la tarjeta, sin considerar que, al realizar esta práctica, el plazo de crédito aumenta.”...

2. Determinando como principal resultado de la relación que tienen estas dos variables de manera positiva entre ambas, pues para ello se elaboró una encuesta las que comprenden 31 ítems con respuestas con la escala de Likert el cual se puede contrastar las hipótesis propuestas a través de coeficientes con la relación de Pearson y la estadística de prueba del Chi cuadrado, Estos resultados pueden ser contrastados por los obtenidos por **Castillo**, (2019) en su tesis titulada “*La Educación Financiera y el Índice de Endeudamiento en Tarjetas de Crédito en los Estudiantes de una Universidad Privada de Lima Norte, 2019*”. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración Bancaria y Financiera, de la Universidad Privada del Norte, de la ciudad de Lima – Perú. “La problemática planteada hace mención a la falta de conocimiento financiero la cual se ve reflejado en la gran cantidad de personas que recurre al sector informal para solicitar préstamos con altas tasas de interés debido al desconocimiento acerca de los productos ofrecidos por el sistema bancario, los problemas de endeudamiento se deben a la falta de educación financiera que genera un desmedido uso de las tarjetas de crédito por parte de los consumidores. La investigación tuvo como objetivo determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. La metodología empleada tuvo un enfoque cuantitativo, de carácter transversal, teniendo un diseño no experimental, tipo aplicada y nivel correlacional. La muestra la compusieron 350 estudiantes, quienes fueron seleccionados mediante un muestreo no probabilístico voluntario, para la recolección de datos se empleó como técnica la encuesta y como instrumento fue el

cuestionario. Al finalizar la investigación se llegó a la conclusión que existe una relación directa entre las dos variables de estudio, educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de créditos de los estudiantes encuestados. De acuerdo a la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, se contrastó la hipótesis general, obteniendo como resultado una significancia de $0,000 < 0,05$, es decir existe correlación. De esta forma se acepta la hipótesis de investigación rechazando la nula. Con ello podemos afirmar que los estudiantes que poseen una sólida educación financiera toman acertadas decisiones financieras, son más responsables con sus gastos y su índice de endeudamiento es más bajo.” ...

3. Al obtener los resultados de la primera hipótesis específica, a través del coeficiente de Pearson entre la primera dimensión del control interno se halló un coeficiente ($r = 0.68$). con esto se demuestra que, entre la Gestión Contable de los trabajadores, tienen un grado de correlación positiva moderada; por otro lado, para ver la repercusión que tiene, la Gestión de Control Interno, con el estadígrafo Chi cuadrado partiendo del valor p, que fue menor al 5% se demostró aquello, esto se alinea a los objetivos. Estos resultados pueden ser contrastados por los obtenidos por **Franco & Venegas, (2020)** “La problemática planteada fue que en el Perú tanto el sector urbano y rural existe la falta de educación financiera y esto es un gran problema ya que viene hacer la capacidad en cómo se ve reflejado el manejo del dinero en el país el cual uno como ciudadano tiene que saber cuánto gana para poder administrar sus recursos financieros y evitar caer en endeudamiento. El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020. La metodología empleada fue de tipo correlacional, teniendo un diseño no experimental transversal. La muestra estuvo compuesta por 384 clientes, a quienes se les aplico como

técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario compuesto por 25 preguntas. Al culminar se llegó a la conclusión que existe correlación directa entre educación financiera y el endeudamiento, con una correlación Rho de Spearman de 0.274 y un nivel de significancia de 0.000, dicha interpretación es porque los clientes con buena percepción de educación financiera practicado en Plaza Veá Chacarero, influye en la disminución de endeudamiento que ofrecen dichas tarjetas de crédito.” ...

4. Determinando como principal resultado de la relación que tienen estas dos variables de manera positiva entre ambas, educación financiera y nivel socioeconómico pues para ello se elaboró una encuesta las que comprenden 31 ítems con respuestas con la escala de Likert el cual se puede contrastar las hipótesis propuestas a través de coeficientes con la relación de Pearson y la estadística de prueba del Chi cuadrado, Estos resultados pueden ser contrastados por los obtenidos por Según **Vinces**, (2019). “La problemática de la investigación fue existen muchas microempresas constituidas en la ciudadela el recreo que no tienen un conocimiento amplio sobre la educación financiera provocando a corto plazo un quiebre de las mismas, incluso las personas naturales de este sector realizan sus compras mayormente a través de tarjetas de créditos llegando a endeudarse progresivamente. El objetivo de la investigación fue diseñar un programa de educación financiero práctico para los moradores del sector el Recreo – Duran que mejoraran las condiciones actuales del nivel de endeudamiento con la banca privada. La metodología empleada en la investigación es de campo ya que se elaboraron encuestas para extraer datos que ayudan a tener soporte al proyecto el cual se complementa con el tipo de investigación descriptiva. Al culminar se llegó a la conclusión que se confirmó que en la actualidad un 56% de los emprendedores encuestados no comprende con exactitud los productos y servicios que ofrece la banca, esto se debe a la falta de conocimiento y de poca información brindada, así

mismo Los emprendedores están conscientes de sus falencias y de la importancia de tener conocimiento financiero, para poder elegir los mejores medios de financiamiento de sus créditos.” ...

CONCLUSIONES

1. De cara a futuras investigaciones podría ser correcto examinar las cambiantes enseñanza financiera y grado de adeudo en trabajadores que hacen diferentes ocupaciones económicas, tanto formales como informales y expandir la muestra poblacional de objeto de análisis.
2. La enseñanza financiera debería incluirse como eje transversal en la enseñanza elemental regular, debido a que este análisis muestra que a más grande enseñanza financiera el grado de adeudo tiende a reducir. Sin embargo, el entorno es fundamental integrar en futuros estudios ya que empíricamente se prueba el sobreendeudamiento una vez que la salud de un miembro del núcleo familiar está de por medio.
3. El razonamiento financiero ayuda a reducir el grado de adeudo, las familias y tomadores de elecciones tienen que tener en cuenta el valor de conocer aparatos financieros que le van a permitir conservar un equilibrio financiero en su economía. La conducta financiera ayuda a reducir el grado de adeudo, las familias y tomadores de elecciones tienen que tener en cuenta el valor de conservar un comportamiento financiero responsable o conservar un consumo acorde a su grado de ingreso monetario.

4. Las reacciones financieras contribuyen a reducir el grado de adeudo, las familias y tomadores de elecciones tienen que tener en cuenta que es fundamental anteponer las reacciones financieras positivas y causantes para conservar un equilibrio financiero en su economía. La conciencia financiera coopera a reducir el grado de adeudo, las familias y tomadores de elecciones tienen que ser más conscientes respecto al consumo desmesurado o costos indebidos, ello dejará conservar un equilibrio financiero en su economía.

BIBLIOGRAFIA VII

Bibliografía

- Alexander Geovanny Herrera Freir, V. A. (2016). *RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES*. Ecuador
Guayaquil: QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables.
- Ayala-Jiménez, J. D. (2017). *DEPORTES DE AVENTURA REALIZADOS POR COMPETIDORES DE ÉLITE DE RAIDS*. Nuevo León, México: 3Universidad
Autónoma de Nuevo León, Nuevo León, México.
- GanaMas. (2021). "Financiera Qapaq proyecta elevar sus colocaciones en 5,7% en el 2021".
Revista Gana Mas.
- IBERO. (2020). *¿Qué es la investigación aplicada y cuáles son sus principales características?* Mexico: blogposgrados.tijuana.iberro.
- Rodríguez Jiménez, A., & Pérez Jacinto, A. O. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Bogotá, Colombia: Revista Escuela de
Administración de Negocios.
- Ruben Horsford, H. B. (2009). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CIENTIFICA*.
Cuba la Habana: Ciencia e investigacion Cientifica.
- Valderrama, S. (2016). *Pasos para elabrar proyectos de investigación científica; cuantitativa; cualitativa y Mixta*. Perú.
- Virginia Guzmán Díaz de León, M. Á. (2013). *LA GESTIÓN CONTABLE, UNA HERRAMIENTA PARA EL JUSTO CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA Y EL CONTROL FINANCIERO EN LAS PyMES DE AGUASCALIENTES*. Aguas Calientes: UNIVERSIDAD AUTONOMA DE AGUASCALIENTES.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia.

Anexo 2. Matriz de Operacionalización del Instrumento.

Anexo 3. Instrumento de Investigación (Cuestionario)

Anexo 4. Consentimiento Informado

Anexo 1.
Matriz de Consistencia
Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGIA
<p>PG: ¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?</p>	<p>OG: Determinar la relación que existe entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p>	<p>HG: Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p>	<p>Educación Financiera Dimensiones</p> <p>Conciencia financiera Actitudes financieras Comportamiento financiero Conocimiento financiero</p>	<p>Método General Científica Método Específico Inductivo deductivo</p>
<p>¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?</p> <p>¿Qué relación existe entre Educación Financiera y la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?</p> <p>¿Qué relación existe entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021?</p>	<p>Establecer la relación entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p> <p>Demostrar la relación entre Educación Financiera y la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p> <p>Indicar la relación entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p>	<p>Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Ratio de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p> <p>Existe relación significativa entre Educación Financiera y el la Capacidad de endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p> <p>Existe relación significativa entre Educación Financiera y el Nivel socioeconómico de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021.</p>	<p>Endeudamiento Dimensiones</p> <p>Ratio de endeudamiento Capacidad de endeudamiento Nivel socioeconómico</p>	<p>Esquema:</p> <p>Dónde: M = Muestra 01 = Educación Financiera 02 = Endeudamiento</p> <p>Población 17 trabajadores</p> <p>Instrumentos Se aplicará el Cuestionario.</p>

Anexo 2

Matriz de Operacionalización del Instrumento

Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems (según indicadores)	Respuestas (Likert)
Educación Financiera	Conciencia financiera Actitudes financieras Comportamiento financiero Conocimiento financiero	Responsabilidad del gasto diario. - Elaboración del presupuesto. - Seguimiento del presupuesto en el uso del dinero. - Capacidad de ahorro.	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Considera Ud. que es importante llevar un control de gasto diario? 2. ¿Considera Ud. que es importante planificar los gastos de acuerdo a los ingresos que percibe? 3. ¿Considera Ud. que es importante evaluar el presupuesto de ingresos y gastos? 4. ¿Considera Ud. que es importante la cooperación financiera para cubrir los gastos de la familia? 5. ¿Destina parte de sus ingresos al ahorro? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Totalmente en desacuerdo. 2.- En desacuerdo 3.- Indiferente. 4.- De acuerdo 5.- Totalmente de acuerdo
		Tenencia de productos financieros. - Elección reciente de productos financieros. - Asesoría en la elección de los productos.	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Considera Ud. la importancia de intervenir en sus ahorros en productos financieros como: bonos, fondos mutuos, acciones, etc.? 2. ¿Considera Ud. que es la importancia la tenencia de productos financieros, a corto, mediano y largo plazo? 3. ¿Cómo considera Ud. la elección reciente de su producto financiero? 4. ¿Considera Ud. que es importante la asesoría financiera antes de elegir un producto financiero? 	
		Cuidado del dinero. - Dificultades para cubrir gastos. - Estrategias de cobertura. - Cobertura frente a la pérdida de la principal fuente de ingresos	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Considera Ud. que es importante el cuidado del dinero, es decir no exceder en compras innecesarias? 2. ¿Planifica Ud. para evitar dificultades para cubrir gastos en la economía familiar? 3. ¿Considera Ud. que es importante tener extras para cubrir gastos extras en la economía familiar? 4. ¿Considera Ud. que es importante tener seguro de desempleo u otra fuente de ingreso para solventar ante pérdida de su principal fuente de ingreso? 	
		Cuenta bancaria - Conocimiento sobre el dinero e inflación. - Cálculo de tasas de interés. Utilización de tecnologías en el manejo del dinero.	<ol style="list-style-type: none"> 6. ¿Cuenta Ud. con una o más cuentas en algún banco o institución financiera? 7. ¿Considera Ud. que el dinero es un bien que es utilizado como un cambio de bienes y servicios? 8. ¿Considera Ud. que el incremento de precios de los productos es debido a la inflación? 9. ¿Considera Ud. la tasa de interés como un factor importante para aceptar un crédito? 10. ¿Efectúa el cálculo de la tasa de interés para aceptar un crédito? 11. ¿Considera Ud. el riesgo financiero en sus decisiones gastos a corto, mediano y largo plazo? 12. ¿Conoce Ud. que sus derechos y responsabilidades financieras según la normativa peruana? 13. ¿Hace uso Ud. de las plataformas tecnológicas del sistema financiero para pagar cuentas y recibir dinero? 	
Endeudamiento	Ratio de endeudamiento Capacidad de endeudamiento Nivel socioeconómico	Tarjetas de crédito. - Otras deudas.	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Recorre Ud. al endeudamiento mediante tarjetas de crédito? 2. ¿Con que frecuencia hace el uso de tarjetas de crédito? 3. ¿Cuenta con crédito personal en una entidad bancaria? 4. ¿Recorre Ud. a préstamos de personas particulares o casa de empeños? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Totalmente en desacuerdo. 2.- En desacuerdo 3.- Indiferente. 4.- De acuerdo

	<p>Empleo. - Ingresos netos por la actividad económica. - Otros ingresos. - Avales o garantías.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuenta Ud. con un salario permanente en una entidad privada o pública? 2. ¿Sus Ingresos netos por la actividad económica que desarrolla, le es suficiente para satisfacer sus necesidades? 3. ¿Genera Ud. otro ingreso extra aparte de su actividad económica como mototaxista? 4. ¿Si tendría que recurrir a un préstamo bancario, cuenta Ud. con avales o garantías? 	<p>5.- Totalmente de acuerdo</p>
	<p>Ingresos promedio. - Nivel educativo. - Composición familiar</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Tiene claro cuánto de ingreso necesita en promedio? 2. ¿Usted cree que su nivel de formación académica determine la capacidad de ingreso? 3. ¿Usted cree que teniendo prestamos logre apertura un negocio rentable? 	

Anexo 4.
Instrumento de Investigación
CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES:

Estimado señor(a) le presentamos una lista de ítems del proyecto de investigación **Educación Financiera y el Endeudamiento de la Financiera QAPAQ S.A. Oficina Tarma en Tiempos de COVID 2021**

Lo que se le solicita estimado señor(a), es marcar con un aspa (x) en la alternativa de respuesta que considere la más apropiada. La presente encuesta es anónima y confidencial. Anticipadamente le agradecemos su apoyo y le invocamos que sus respuestas sean lo más sincero y veraz de acuerdo a la siguiente valoración:

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

N	Educación Financiera	1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Conciencia financiera					
1	¿Considera Ud. que es importante llevar un control de gasto diario?					
2	¿Considera Ud. que es importante planificar los gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					
3	¿Considera Ud. que es importante evaluar el presupuesto de ingresos y gastos?					
4	¿Considera Ud. que es importante la cooperación financiera para cubrir los gastos de la familia?					
5	¿Destina parte de sus ingresos al ahorro?					
	Dimensión 2: Actitudes financieras					
6	¿Considera Ud. la importancia de intervenir en sus ahorros en productos financieros como: bonos, fondos mutuos, acciones, etc.?					
7	¿Considera Ud. que es la importancia la tenencia de productos financieros, a corto, mediano y largo plazo?					
8	¿Cómo considera Ud. la elección reciente de su producto financiero?					
9	¿Considera Ud. que es importante la asesoría financiera antes de elegir un producto financiero?					
	Dimensión 3: Comportamiento financiero					
10	¿Considera Ud. que es importante el cuidado del dinero, es decir no exceder en compras innecesarias?					
11	¿Planifica Ud. para evitar dificultades para cubrir gastos en la economía familiar?					
12	¿Considera Ud. que es importante tener extras para cubrir gastos extras en la economía familiar?					

13	¿Considera Ud. que es importante tener seguro de desempleo u otra fuente de ingreso para solventar ante pérdida de su principal fuente de ingreso?					
Dimensión 4: Conocimiento financiero						
14	La empresa realiza justo a tiempo todas sus operaciones de compras.					
15	La empresa registra justo a tiempo todas sus operaciones de ventas.					
16	¿Considera Ud. que el incremento de precios de los productos es debido a la inflación?					
17	¿Considera Ud. la tasa de interés como un factor importante para aceptar un crédito?					
18	¿Efectúa el cálculo de la tasa de interés para aceptar un crédito?					
19	¿Considera Ud. el riesgo financiero en sus decisiones gastos a corto, mediano y largo plazo?					
20	¿Conoce Ud. que sus derechos y responsabilidades financieras según la normativa peruana?					
21	¿Hace uso Ud. de las plataformas tecnológicas del sistema financiero para pagar cuentas y recibir dinero?					

N	Endeudamiento	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Ratio de endeudamiento						
1	¿Recurre Ud. al endeudamiento mediante tarjetas de crédito?					
2	¿Con que frecuencia hace el uso de tarjetas de crédito?					
3	¿Cuenta con crédito personal en una entidad bancaria?					
4	¿Recurre Ud. a préstamos de personas particulares o casa de empeños?					
Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento						
4	¿Cuenta Ud. con un salario permanente en una entidad privada o pública?					
5	¿Sus Ingresos netos por la actividad económica que desarrolla, le es suficiente para satisfacer sus necesidades?					
6	¿Genera Ud. otro ingreso extra aparte de su actividad económica como mototaxista?					
7	¿Si tendría que recurrir a un préstamo bancario, cuenta Ud. con avales o garantías?					
Dimensión 3: Nivel socioeconómico						
8	¿Tiene claro cuánto de ingreso necesita en promedio?					
9	¿Usted cree que su nivel de formación académica determine la capacidad de ingreso?					
10	¿Usted cree que teniendo prestamos logre apertura un negocio rentable?					

GRACIAS POR SU VALIOSO APOYO...

Anexo 5.
Consentimiento Informado

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Tarma, 07 de Julio del 2022

SRTA LIZETH BENDEZU VASQUEZ

JEFE ZONAL DE OPERACIONES – ZONA SIERRA – FINANCIERA QAPAQ S.A.

**ASUNTO: SOLICITO AUTORIZACIÓN PARA DESARROLLAR CUESTIONARIO PARA
UN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.**

Por el presente, reciba usted un saludo cordial.

Yo, Yeraldí Katherin Payano Arellano, identificado con DNI 46813816, soy estudiante egresado de la Universidad Peruana Los Andes, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, de la carrera profesional de Administración y Sistemas, mi persona está realizando un trabajo de investigación el cual será la Tesina que sustentaré para optar mi Bachiller, para lo cual solicito a su digno despacho me permita aplicar el cuestionario a los colaboradores de la Financiera Qapaq S.A de la Oficina de Tarma, para dicha tesina titulada: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA FINANCIERA QAPAQ S.A. OFICINA TARMA EN TIEMPOS DE COVID – 2021"

Por lo tanto, le solicito que tenga la amabilidad de otorgar permiso para aplicar el cuestionario entre el personal de la entidad financiera.

Agradeciendo por anticipado su gentil colaboración.

Atentamente,



Yeraldí Katherin Payano Arellano
46813816



QAPAQ

una financiera solidaria

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Srta Yeraldy Katherin Payano Arellano

ASUNTO: Autorización para el desarrollo de trabajo de investigación.

Por medio de la presente comunico a usted, que en base a la solicitud presentada el 07 de Julio del 2022; como Jefe Zonal de Agencias de la Zona Sierra de la Financiera Qapaq S.A. autorizo para que puedas aplicar el cuestionario para el trabajo de investigación a los colaboradores de la empresa de la oficina de Tarma:

Tema: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO DE LA FINANCIERA QAPAQ S.A. OFICINA TARMA EN TIEMPOS DE COVID - 2021"

Atentamente,

Tarma, 08 de Julio del 2022


LIZETH J. BENQUEZ VÁSQUEZ
Jefe Zonal de Agencias
FINANCIERA QAPAQ S.A.

Av. Pershing N° 455 - Magdalena del Mar

Servicio de atención telefónica:

(51-1) 205-4320

www.qapaq.pe



Anexo 6.
Evidencias fotográficas

