

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



UPLA
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

TESIS

Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en MiBanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

Autor(es) : Bach. Tineo Perez, Rony
Bach. Rua Huanaco, Roxana

Asesor : Mtro. Mendiola Ochante Ricardo Enrique

Línea de Investigación

Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos.

Fecha de Inicio y

Culminación : 27.01.22 - 26.01.23

Huancayo – Perú
2023

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

TESIS
EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO
CREDITICIO EN MIBANCO - BANCO DE LA
MICROEMPRESA S.A. HUANTA – AYACUCHO 2021

PRESENTADA POR:

Bach. Tineo Perez, Rony
Bach. Rua Huanaco, Roxana

PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

Contador Público

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : _____
DR. EUTIMIO CATALINO JARA RODRIGUEZ

PRIMER MIEMBRO : _____
MG. JAVIER VILA FLORES

SEGUNDO MIEMBRO : _____
MTRO. LORENZO PABLO ZORRILLA SOVERO

TERCER MIEMBRO : _____
MTRA. GUISELLA MARLENE GOMEZ DURAN

Huancayo, de del 2023

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO
CREDITICIO EN MIBANCO - BANCO DE LA
MICROEMPRESA S.A. HUANTA – AYACUCHO 2021**

ASESOR

MTRO. MENDIOLA OCHANTE RICARDO ENRIQUE

DEDICATORIA

Dedicamos esta investigación a Dios y nuestros progenitores, por ser parte de nuestra motivación y aliento en todo cuanto nos trazamos. A todas las personas que nos aconsejaron para seguir e impulsaron a seguir.

Rony & Roxana.

AGRADECIMIENTOS

Agradecimiento total a Dios por cuidarnos y darnos el privilegio de tener a nuestra familia y su bendición. A nuestra familia por ser cómplice de nuestros sueños. A nuestro asesor Mtro. Mendiola Ochante Ricardo Enrique. Por su apoyo para culminar de manera exitosa esta investigación.

Rony & Roxana.

CONSTANCIA

DE SIMILITUD DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN POR EL SOFTWARE DE PREVENCIÓN DE PLAGIO TURNITIN

La Dirección de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, hace constar por la presente, que el informe final de tesis titulado:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A. HUANTA – AYACUCHO 2021

Cuyo autor(es) : TINEO PEREZ, RONY.

RUA HUANACO, ROXANA.

Facultad : CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Escuela Profesional : CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Asesor(a) : MTRO. MENDIOLA OCHANTE RICARDO ENRIQUE.

Que fue presentado con fecha 27.02.2023 y después de realizado el análisis correspondiente en el software de prevención de plagio Turnitin con fecha 30.07.2023; con la siguiente configuración de software de prevención de plagio Turnitin:

- Excluye bibliografía.
- Excluye citas.
- Excluye cadenas menores de a 20 palabras.
- Otro criterio (especificar)

Dicho documento presenta un porcentaje de similitud de **30%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°11 del Reglamento de uso de software de prevención de plagio, el cual indica que no se debe superar el 30%. Se declara, que el trabajo de investigación: Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.

Observaciones: Número 05 de Intento(s).

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presenta constancia.

Huancayo, 30 de Julio del 2023.



Dr. Armando Juan Adato Ávila
 Director de Unidad de Investigación
 Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Contenido

Portada	i
Hoja de Aprobación de Jurados	ii
Asesor	iv
Dedicatoria	v
Agradecimientos	vi
Contenido	vii
Contenido de Tablas	xiii
Contenido de Figuras	xiv
Resumen	xv
Abstract	xvi
Introducción	xvii
CAPÍTULO I	19
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	19
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	19
1.2. Delimitación del Problema	19
1.2.1. Delimitación espacial.	21
1.2.2. Delimitación temporal.	22
1.3. Formulación del Problema	20
1.3.1. Problema general.	22
1.3.2. Problemas específicos.	22
1.4. Justificación de la Investigación	22
1.4.1. Justificación social.	23
1.4.2. Justificación teórica.	23
1.4.3. Justificación metodológica.	23

1.5. Objetivos	24
1.5.1. Objetivo general.	24
1.5.2. Objetivos específicos.	24
CAPÍTULO II	26
MARCO TEÓRICO	26
2.1. Antecedentes del Estudio	26
2.1.1. Ámbito nacional.	26
2.1.2. Ámbito internacional.	26
2.2. Bases Teóricas	30
2.2.1. Educacion financiera.	35
A. Importancia y efectos de la educación financiera.	35
B. Cultura del ahorro y la inversion.	36
C. Dimensiones de la educación financiera.	40
2.2.2. Gestion de riesgo crediticio.	42
A. Requerimientos minimos para una adecuada estructura organizacional.	42
B. Articulos.	43
C. Valuacion de riesgos de credito.	42
D. Dimensiones de Gestion de riesgo crediticio.	46
2.3. Definición Conceptual.	48
CAPÍTULO III	50
HIPÓTESIS	50
3.1. Hipótesis General	50
3.2. Hipótesis Específicas	50
3.3. Variables	50
3.3.1. Variable 1: Educacion financiera.	50

3.3.2. Variable 2: Gestion de riesgo crediticio.	50
3.3.3. Operacionalización de variables.	49
CAPÍTULO IV	53
METODOLOGÍA	53
4.1. Método de Investigación	53
4.1.1. Método general.	53
A. Método Científico.	53
4.1.2. Método específico.	53
A. Método inductivo-deductivo.	53
4.2. Tipo de Investigación	53
4.2.1. Investigación aplicada.	53
4.3. Nivel de Investigación	54
4.3.1. El método correlacional.	54
4.4. Diseño de Investigación	54
4.4.1. Descriptiva correlacional.	54
4.5. Población y Muestra	55
4.5.1. Población.	55
4.5.2. Muestra.	55
A. Criterios de inclusion y exclusion.	54
4.6. Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos	58
4.6.1. Técnica de recolección de datos.	58
4.6.2. Instrumento de recolección de datos.	58
A. El cuestionario.	58
4.7. Procedimiento de Recolección de Datos	58
4.7.1. La encuesta.	58

4.8. Aspectos eticos de la investigacion.	58
CAPÍTULO V	60
RESULTADOS	60
5.1. Descripción de Resultados	60
5.1.1. Confiabilidad de los datos.	60
A. Analisis para la educacion financiera.	60
B. Analisis para la gestion de riesgo crediticio.	60
5.1.2. Niveles de Baremos.	61
A. Frecuencia de niveles en educacion financiera.	62
B. Frecuencia de niveles en gestion de riesgo crediticio.	63
C. Gestion de riesgo crediticio	62
D. Prueba de Kolmogorov - Smirnov.	63
5.2. Contraste de Hipótesis	67
5.2.1. Pruebas estadísticas de correlación.	67
A. Para hipótesis general.	67
B. Para hipótesis específica 1.	70
C. Para hipótesis específica 2.	74
D. Para hipótesis específica 3.	73
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	77
CONCLUSIONES	80
RECOMENDACIONES	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	83
ANEXOS	93
Anexo 01. Matriz de Consistencia	94
Anexo 02. Matriz de Operacionalización de Variables	95

Anexo 03. Matriz de Operacionalización del Instrumento	96
Anexo 04. Instrumento de Investigación	97
Anexo 05. Consentimiento Informado	97
Anexo 06. Carta de Autorización	97
Anexo 07. Evidencias Fotográficas	108
Anexo 08. Data Recopilada	112

Contenido de Tablas

Tabla 1. Matriz de Operacionalización de Variables.	50
Tabla 2. Presupuesto y financiamiento de la investigación.	52
Tabla 3. Coeficiente de confiabilidad para educación financiera.	51
Tabla 4. Coeficiente de confiabilidad para gestión de riesgo crediticio.	52
Tabla 5. Niveles de Baremos a utilizarse para ambas variables.	53
Tabla 6. Frecuencias de niveles de la Educación Financiera.	53
Tabla 7. Frecuencias de niveles de la Gestión de Riesgo Crediticio.	54
Tabla 8. Frecuencias de los niveles de las dimensiones de la gestión de riesgo crediticio.	54
Tabla 9. Prueba de normalidad de datos.	55
Tabla 10. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis general.	67
Tabla 11. Coeficiente de correlación para EF y GRC.	67
Tabla 12. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 1.	67
Tabla 13. Coeficiente de correlación para EF y RF.	67
Tabla 14. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 2.	73
Tabla 15. Coeficiente de correlación para EF y RI.	76
Tabla 16. Anexo 1 – Matriz de consistencia.	75
Tabla 17. Anexo 2 – Matriz de operacionalización de variables.	77
Tabla 18. Anexo 3 - Matriz de operacionalización del instrumento.	93

Contenido de Figuras

Figura 1. Mapa de Ayacucho.	22
Figura 2. Países donde se imparte educación financiera en las escuelas.	21
Figura 3. Frecuencias de los niveles para la educación financiera.	22
Figura 4. Frecuencias de los niveles para la gestión de riesgo crediticio.	22
Figura 5. Frecuencias de las dimensiones de la gestión de riesgo crediticio.	23
Figura 6. Region critica para la hipótesis general.	24
Figura 7. Region critica para la hipótesis específica 1.	24
Figura 8. Region critica para la hipótesis específica 2.	25

Resumen

La tesis titulada “Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021”. El problema recae en la falta de educación financiera y educación financiera, tal fue la disyuntiva frente a una gestión de riesgo limitada por parte de la financiera, y desconocimiento de los usuarios sobre las finanzas individuales y su importancia. De crecer y desarrollar nuevas opciones de ingresos. El objetivo fue determinar la relación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio, enfoque cuantitativo, método general científica, método inductivo-deductivo, tipo aplicado, nivel correlacional, diseño no experimental. Población de estudio 160 usuarios, la muestra de 113 usuarios. La recolección de datos para la encuesta, se realizó mediante la escala de Likert, y el instrumento seleccionado el cuestionario. Se concluye que es posible confirmar con certeza a través de una variedad de análisis estadísticos descriptivos e inferenciales, que si existe una relación significativa, determinando de esa manera que la correlación es positiva; obteniendo un nivel de significancia $p=0.000$, un valor inferior al nivel de significancia de 0.05, Se recomienda realizar capacitaciones constantes a los asesores en temas de: riesgos por cartera vencida, evaluación crediticia de nuevos clientes y el cómo orientar al cliente en temas referentes al crédito; esto con la intención de brindar al usuario una comunicación clara referente al crédito que solicite puesto que el usuario es la base para el crecimiento de la empresa.

Palabras Claves: Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio.

Abstract

The thesis entitled "Financial Education and Credit Risk Management in Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021". The problem lies in the lack of financial education and financial literacy, such was the dilemma in the face of limited risk management by the financial institution, and lack of knowledge of users about individual finances and their importance. To grow and develop new income options. The objective was to determine the relationship between financial education and credit risk management, quantitative approach, general scientific method, inductive-deductive method, applied type, correlational level, non-experimental design. Study population 160 users, sample of 113 users. The data collection for the survey was carried out using the Likert scale, and the selected instrument was the questionnaire. It is concluded that it is possible to confirm with certainty through a variety of descriptive and inferential statistical analyses, that there is a significant relationship, thus determining that the correlation is positive; obtaining a level of significance $\rho=0.000$, a value lower than the significance level of 0.05. It is recommended to carry out constant training for counselors on the following topics: risks due to past-due portfolio, credit evaluation of new clients and how to orient the client on issues related to credit; this with the intention of providing the user with a clear communication regarding the credit quantum. The user is the basis for the growth of the company.

Keywords: Financial Education and Credit Risk Management.

Introducción

La presente investigación se orienta al desarrollo del sistema integral de Riesgo Crediticio como mecanismo de apoyo para la sostenibilidad y el incremento en entidades del Sector financiero, por medio de una metodología que pretende fortalecer los primordiales y constantes cambios que participan dentro del Sistema de Gestión del riesgo Crediticio, Se intentara encontrar reducir el deterioro de la cartera y el fortalecimiento de la constitución de las disposiciones. La composición del trabajo se centra en la definición de objetivos en general y específicamente como aspectos clave para el desarrollo del proyecto. En el fondo, se determina el marco de asignación, que se entiende como un escenario económico que se observa a partir de una visión de la formación financiera, en la que el área financiera, como todos los sectores económicos, es perjudicial para los tiempos del auge y las crisis. El objetivo central que tiene un proyecto es preferir las condiciones de vida, ingresos y empleo de la población. Luego asumiremos que esto se entiende como el requisito de calificar el índice de cartera altamente vencida de los criterios técnicos asociados con la función de pago de las asociadas con la contribución y el financiamiento de crédito que utilizan este sistema de financiación.

Es aquí donde entra a tallar la Educación Financiera, esto es para poder enfocar bien los **objetivos y determinar** las posibles soluciones a la problemática que se vive en la actualidad, con respecto a las financieras, donde la entidad se encuentra inmersa, Finalmente se utilizara y como metodología, científico, inductivo - deductivo, tipo aplicada y nivel correlacional.

Analizar Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio; la misma que sigue en este orden:

El capítulo I. Se desarrollo y definió temas, y preguntas, con el propósito de la de

solucionar los problemas que te tiene, justificación de la disertación.

El capítulo II. Se desarrolló los antecedentes, incluidos documentos básicos, tecnológicos, científicos, humanitarios e internacionales. Base teórica.

El capítulo III. Se desarrolló hipótesis generales y específicas y explica la educación financiera variable y la gestión del riesgo de crédito.

El capítulo IV. Se desarrolló el marco metodológico en el que se muestran las variables (metodología, tipo de investigación, diseño de investigación).

El capítulo V. Se desarrolló los resultados de la encuesta, explica las contribuciones de cada resultado y el contraste de la hipótesis basada en las estadísticas descriptivas e de inferencia, y significa la correlación entre la prueba cuadrada Chi y el Rho Spearman. Finalmente, el análisis y la discusión de los resultados se pueden visualizar aquí, y luego concluir y recomendar. La referencia bibliográfica utilizada en el documento funciona como una historia y un conocimiento que puede desarrollar una disertación.

Rony & Roxana.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

América Latina y el Caribe, contexto y justificación de las políticas de educación financiera, Las tendencias económicas del territorio, estos se caracterizan generalmente por la igualdad macroeconómica, el incremento sostenido del Producto Interno Bruto y el incremento de la clase media, aun cuando con elevados niveles de diferencia. En seguida, se refiere a los crecientes niveles de integración financiera y los bajos niveles de enseñanza financiera entre la población generalmente y entre conjuntos particulares. Al final, se explica cómo la mezcla de estos componentes ha creado un creciente interés en la enseñanza financiera en la zona y ha favorecido su colaboración en foros mundiales.

El peligro jamás duerme y la administración de peligros jamás fue más determinante que en los complejos mercados e interconectados de la actualidad. Las organizaciones requieren una solución completa con una vasta cobertura de activos para monitorear peligro del mercado, de contrapartes, liquidez u operativo y de administración de cartera Enseñanza: Menos del 5% El pueblo peruano tiene conocimientos financieros Según la SBS, el discurso de Perú en materia financiera es bastante bajo. Menos del 5% conoce el término Tipo de interés, el término fundamental para conseguir un préstamo. Una de las prioridades, es comprender la educación financiera, porque te dará la oportunidad de presupuestar, organizar, gastar, ahorrar tu dinero.

Además, poder invertir. En verdad, es como secuenciar habilidades para que se puedan tomar decisiones sobre sus recursos, que es lo que dice el análisis actual del Banco Mundial. garantiza que el 39% de los peruanos ahorra de alguna manera. No

exactamente en una entidad financiera. Los beneficios de la educación financiera se integran a la educación en planificación, y esto incluye ver un presupuesto que contenga tus gastos e ingresos, y decidir lo que será prioritario, comida, agua, luz, una casa y lo que te queda para gastar. otras cosas. , desde la ropa hasta el ocio. “Si te organizas de esta manera, puedes dirigir los recursos hacia el ahorro. Sin embargo, si no planificas tus ingresos y gastos y no determina sus gastos reales. Sin conocer los costos reales, no puede establecer límites y, sin hacerlo, comienza la deuda. Otro beneficio es la concientización, que lleva al conocimiento de los derechos y responsabilidades que tenemos como clientes financieros. “Dándose cuenta, lo primero que debe hacer es ver si el producto financiero le conviene o no, por lo menos lea el contrato que se firmó. Es allí donde tendrá la oportunidad de hacer valer sus derechos como consumidor de servicios financieros. Además, hay otro elemento: la habilidad, que significa hacer las preguntas que quieras mencionar, hacer las preguntas correctas cuando tengas dudas. Lo que hace la educación financiera es desarrollar habilidades y crear conciencia. Finalmente, destaca que la educación financiera es la clave para una economía sustentable y sustentable. Cuando los recursos están mejor planificados, organizados y administrados, se tiende a hacer un mejor uso del sistema financiero y, como resultado, la economía se vuelve más estable. Esto incide en el desarrollo del territorio y el fortalecimiento del sistema financiero. De acuerdo con la norma SBS N° 272-2017 de la Banca, Seguros y AFP (SBS), la peligrosidad es la probabilidad de ocurrencia de eventos que tengan un impacto negativo en los objetivos de la organización o en su situación financiera. Los peligros pueden tener diferentes orígenes, internos o externos, que pueden agruparse en diferentes categorías. En esta variedad de tipos, el riesgo de crédito se denomina probabilidad. Las pérdidas resultantes de la incapacidad o negativa de los deudores, emisores, contrapartes o coacción de terceros que los presiones para

cumplir con sus obligaciones contractuales. Es un error pensar que sólo las entidades financieras son sensibles al riesgo de crédito. Las compañías de seguros, ya sea que inviertan en bonos, brinden seguros de riesgo de crédito o garanticen a personas que no tienen la función de pagar primas periódicas, también permanecen en una posición vulnerable. Sin embargo, la AFP o cualquier institución que formalmente otorgue crédito, invierta en títulos de deuda o retrase el pago de una factura (venta a crédito) puede sufrir una pérdida de capital por la falta de pago.

Es aquí donde entra a tallar la Enseñanza Financiera y Administración de Peligro Crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

Los inconvenientes de la morosidad y pagos fuera de tiempo son los peligros que tiene la entidad, más aún por la presente coyuntura. Lo cual es necesario es que se aplique una encuesta del cual nos brindara un escenario claro y preciso para lograr minimizar esta problemática, El propósito de este estudio es mejorar y minimizar sustancialmente los inconvenientes que se tiene con respecto a la morosidad.

Se plantea de la siguiente manera:

¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021?

1.2. Delimitación del Problema.

1.2.1. Delimitación espacial.

La tesis, se realizó en el sector financiero. Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.



Figura 1. Mapa de Ayacucho.

Fuente. <https://espanol.mapsofworld.com/continentes/sur-america/peru/ayacucho.html>.

1.2.2. Delimitación temporal.

La realización de esta investigación fue, desde junio del año 2021 a diciembre del mismo año, permitió la obtención de información clara, precisa y poder mejorar esta área Formulación del Problema.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema general.

¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021?

1.3.2. Problemas específicos.

1. ¿Qué Existe relación entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S. A. Huanta – Ayacucho 2021?
2. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S. A. Huanta – Ayacucho 2021?

1.4. Justificación de la Investigación

La necesidad de solucionar problemas en la sociedad, son latentes, es por ello, que, para el progreso de la ciencia y la técnica adecuada en encontrar la solución de los

problemas, expresan las exigencias y la necesidad de desarrollar el conocimiento científico, razón por la cual se generan las prácticas existentes en la sociedad.

1.4.1. Justificación social.

La tesis denota la necesidad de analizar, aplicar bien la Educación Financiera en cuanto Gestión de Riesgo Crediticio en Mi banco-Banco de la Microempresa S.A. para poder reducir el riesgo en cuanto a la financiera, por ello se plantea controlar las actividades y operaciones realizadas por las áreas correspondientes, para mejorar de manera eficiente y gradual.

Este estudio busca el beneficio de la financiera y sus usuarios, mediante la capacitación de cómo puede ahorrar y saber más sobre la educación financiera y como está genera mejoras en su negocio, y obtener créditos que podrán facilitar el crecimiento de la misma, de acuerdo a su capacidad, esto generara una mejor activación de la economía local. Así brindar mejores servicios acorde con el mercado y la entidad podrá reducir los márgenes de perdida en cuanto a la morosidad.

1.4.2. Justificación teórica.

OCDE/CAF (2020) afirma lo siguiente:

CAF-banco de desarrollo de América Latina fomenta el desarrollo de los sistemas financieros y la inclusión financiera efectiva de las personas y Mipymes. A través del desarrollo, aplicación y difusión de estrategias e instrumentos que integran la colocación de recursos financieros con apoyos no financieros para fortalecer las capacidades de personas, empresas, intermediarios financieros e instituciones públicas y privadas, la institución ha incrementado sus esfuerzos

para incrementar la inclusión y educación financiera en la región en términos de acceso, uso y calidad de productos financieros. (P. 7)

Esta investigación se elaboró con el fin de dar a conocer la educación financiera donde mejorará la gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021 , El uso de estas variables permitirá mejorar y abarcar nuevas formas de reducir el riesgo crediticio con una eficaz educación financiera, de tal forma de aplicar metas y objetivos para la empresa.

1.4.3. Justificación metodológica.

La metodología en este estudio es importante, porque busca aplicar métodos, técnicas y procedimientos de investigación científica, los niveles, Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio.

El método de estudio aplicado y determino el uso de los métodos de descripción, observación y correlación para decidir cuál de estos métodos particulares usar.

Con el uso de las herramientas y antecedentes mencionados y sus avances desde una perspectiva actual, nos permitirá nuevas maneras de solucionar las diferentes disyuntivas y problemas que aquejan a la entidad, nos permitirán, mejoras, Así mismo será de ayuda para nuevos estudios posteriores al nuestro.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general.

Determinar la relación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

1.5.2. Objetivos específicos.

1. Establecer la relación entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.
2. Identificar la relación entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del Estudio

2.1.1. Ámbito nacional.

Infantes (2017) En su tesis “*Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en la Financiera CrediScotia S.A. Puente Piedra – 2017*”; Tesis para optar el grado de Licenciado en Administración. de la universidad Cesar Vallejo. Infantes (2017) afirma lo siguiente:

Esta investigación tiene como objetivo esclarecer la relación entre Educación financiera y gestión de riesgos de crédito en finanzas CrediScotia S.A. Piedra Puente, 2017. Para llegar a este objetivo, se hizo uso de un método hipotético deductivo, del diseño de corte no experimental transversal con el nivel de estudio y tipo descriptivo correlacional Aplicado, para esta investigación, 180 clientes fueron tomados como una muestra. También se plantea como una hipótesis general de que existe una relación entre Educación financiera y gestión de riesgos de crédito en Crediticia Finance S.A Puente Piedra, 2017, donde se obtuvieron los resultados del grado de correlación de 0.314, lo que significa que hay una correlación positiva débil entre Además, los resultados de la prueba de Rho Spearman son 0000. (P. xi)

Fernández, (2019). En su tesis titulada. “*Gestión de Riesgo Crediticio en Mi Banco – Chota – 2017*”. tesis para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, de la Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Perú

Fernández (2019) afirma lo siguiente:

Este estudio es "mi gestión de riesgos de crédito bancario -chota- 2017 ", este estudio tiene como objetivo determinar la tasa de gestión de riesgos. Mi crédito bancario -CHOTA -2017. A través de esta encuesta, es una hipótesis El efecto causado por la recopilación de información y no aplicar Gestión de riesgos de instituciones financieras. Una teoría relacionada con el tema que se considera en el marco teórico. ¿Cómo es? Variables "Gestión de riesgos de crédito", el método que decidimos como tipo de tipo Descripción -Se no tenemos como diseño explicativo de investigación e investigación La transfusión de sangre experimental también determina e indica la población. Población de los trabajadores de Chota de Bank of Bank, Una muestra que aplica estándares de exclusión e inclusión. Para el método utilizado Encuesta, análisis documental, válido para ensayos de expertos, La fiabilidad fue determinada por Alfa de Cron Bach. De acuerdo con los resultados de la investigación, la gestión de riesgo crediticio tiene un impacto significativo en las decisiones que tome Mi Banco – Agencia Chota al otorgar créditos. (P. ii)

García & Tuanama, (2020). En su tesis titulada. *“Gestión de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Morosidad bajo modalidad de créditos grupales en Compartamos Financiera, Tarapoto, 2019”*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo, ciudad de Tarapoto - Perú.

García & Tuanama, (2020) afirma lo siguiente:

Este estudio tuvo un propósito principal para demostrar los efectos de la gestión. Riesgo crediticio de delincuencia bajo la modalidad de súper pegamento propenso Una mujer de Compartamos Financiera Tarapoto en 2019. La encuesta 22 se

agrega a este tipo de nivel de descripción con un diseño no experimental. Archivos y casos de clientes delincuentes. El instrumento era una guía Observación y análisis documental que puede adquirir lo siguiente Como resultado, la delincuencia excede el 3.25 %. Estadísticamente determinado por un mar cuadrado 24 y sig. Hay un pequeño borde de 0.020 en ambos lados y 0.05 errores. mucho Ho era válido y Hello fue aceptado, eso significa gestión de riesgos. Crédito por afectar la delincuencia propensa al pegamento. Cuanto decidiremos El bajo es la gestión del riesgo de crédito, y el impacto de TI aumenta. dinero. (P. ii)

Maldonado & Sigueñas, (2020). En su tesis la cual lleva como título “*Buenas prácticas en la Gestión de Riesgo Crediticio de instituciones microfinancieras: Caso cuatro cajas municipales de ahorro y crédito*”, para obtener el grado de Magister en Finanzas Corporativas y Riesgos Financieros, de la Pontificia Universidad Católica del Perú, de la ciudad de Lima – Perú.

Maldonado & Sigueñas (2020) afirma lo siguiente:

Los costos de crédito para las empresas de la micro y las compañías están presentes altos riesgo; En general, sus clientes no tienen un historial de crédito, a pesar de la cantidad El crédito es pequeño, sus tarifas de cartera de crédito pueden ser altas (banco Reserva Perú -Bcrp). Este estudio busca identificar métodos efectivos en la Mejor Gestión de Riesgos de Crédito de la Institución Micro Financiera (FMI) Resultados de gestión del crédito y la rentabilidad. Este grupo de prueba de estudio, incluidas cuatro cajas principales Ahorro y crédito de la ciudad (CMAC): CMAC Piura, CMAC Huancayo, CMAC Cuzco y CMAC Arequipa; Lo mismo es representar el 70% de la participación de todos

Colocación de crédito de MiPyme entre el FMI, teniendo en cuenta que la cartera de crédito que administra mantiene el nivel predeterminado del 5,4%. En el curso de nuestra investigación, entrevistamos a un ejecutivo líder en el campo. El riesgo de los cuatro FMI mencionados anteriormente es una lista de respuestas tabuladas y Evidenciado por resultados financieros exitosos. (P. 4)

Dávila, (2021). En su tesis titulada “*Gestión del Riesgo Crediticio y el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021*”. Investigación para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración, de la Universidad Cesar Vallejo, de la ciudad de Tarapoto – Perú.

Dávila (2021) afirma lo siguiente: Como propósito general de este estudio, fue para aumentar la conciencia de los riesgos. Crédito que afecta directamente el nivel moroso de Cooperativa El Tumi -Tarapoto, 2021. Utilizado en consideración de la contribución teórica del autor Variable de investigación. El método utilizado fue cuantitativo y aplicado. El nivel de correlación para determinar el impacto se aplicó y se estableció en el diseño. Investigación, no experiencia. El grupo de investigación fue compuesto. Se utilizó un tipo de muestreo aleatorio en el socio cooperativo y la encuesta. Simple y 260 muestras de socios. Como instrumento de medición, fue ejecutado El cuestionario y la agregación de 16 ítems se realizaron a través del software estadístico. SPSS 26; Kolmogórov-Smirnov se usó para pruebas normales, prueba Confiabilidad, Cronbach Alpha se usó a un nivel de 0.807. Conclusión Su gestión de riesgos de crédito y su delincuencia están significativamente relacionadas En un método lineal y positivo, es decir, el impacto de la gestión del riesgo de crédito Directamente en el nivel delincuente. (P. vi)

2.1.2. **Ámbito internacional.**

Lemus. (2018) en su tesis *“Modelo de Gestión y Evaluación de Riesgos Crediticios Para El Sector Real Cooperativo sustentado”* en la Universidad de EAN; quién concluyó: Para obtener el grado de Magister en Gestión Financiera.

Lemus (2018) afirma lo siguiente:

La estructura de trabajo se centra como un paso crucial en el desarrollo de la tesis, en la definición de objetivos generales y específicos. En el segundo ejemplo, el marco, las referencias, entendidas como un escenario económico, se pueden ver desde la perspectiva histórica, profundo que el sector solidario ha sido desarrollado, afectado, como lo sería cualquier otro sector económico, por el tiempo Boom y crisis. Para atender el alto índice de cartera vencida, desarrollamos una hipótesis que se consideró necesaria, basado en criterios técnicos relacionados con la capacidad de pagar Socios de contribución crediticia y cooperativas que utilizan este sistema de financiación. Posteriormente, creamos una metodología de trabajo de campo, finalmente, propusimos el modelo Gestión de riesgos de crédito con un modelo matemático que desarrolla una correlación de puntaje variables que influyen y combinan con la aplicación de la metodología del algoritmo KNN, que, según los resultados, se puede determinar con un alto nivel de certeza, las operaciones de crédito pueden o no ingresar violaciones, según el peso externo Criterios subjetivos administrativos. Del mismo modo, el modelo de provisión de referencia para consumo comercial y carteras, que necesitan supervisores colombianos de la búsqueda colombiana. Aumentar la cobertura de daños de la cartera, y determinar el grado de resistencia a partir de la entidad del esquema de riesgo en el modelo. En conclusión, dada la idea de supervisión económica de la solidaridad en el potencial de aplicación, a corto

plazo, políticas y regulaciones en relación con el sistema Administración de riesgos de crédito para cooperativas en el sector de solidaridad real, a continuación Comprenda que a pesar de que no realizan actividades financieras porque no capturan el ahorro público, la adopción Este instrumento es para la implementación de estructuras de crédito que fortalecen la cartera En parte de estas organizaciones, no puede ser opcional, sino obligatorio, considerando eso, Porque se convierte en una entidad cuya principal fuente de financiamiento es la contribución social de sus colegas, Y los recursos de recursos son derivados de crédito, creación a el esquema que completó la estructura de crédito de este sector, en términos de administración y gestión Desde la cartera. (P. 6)

González (2019) en su tesis *“Educación Financiera: Motor de las Pequeñas y Medianas Empresas en Colombia, un Punto de Vista desde los Emprendimientos Tecnológicos”* La tesis presentada para optar al título de Master en Gestión Financiera. de la universidad EAN. Bogotá D.C.

González (2019) afirma lo siguiente:

Preguntas de investigación: el efecto de la educación financiera en la supervivencia, la economía de las pequeñas y medianas empresas: Pymes-, se centra en el sector de la tecnología del país. Este análisis depende de los principios, desarrollo y la aplicación de la educación financiera y su uso. El análisis de los estados financieros de la tecnología UKM y las encuestas realizadas para estas organizaciones también se incluye en la Literatura académica. Un modelo de probabilidad líneas es el método que se utiliza para evaluar la probabilidad de supervivencia comercial. Los hallazgos del estudio demuestran una fuerte correlación entre la variabilidad educativa y el

conocimiento. Finanzas y ahorros, junto con la supervivencia comercial, variables, a saber, significativo para el modelo, aumente la probabilidad de supervivencia comercial para Tecnología del sector UKM en más del 30%. (P. 4)

Garcés. (2019) en su tesis “*Riesgo de Crédito Soberano, Fragilidad Financiera y Factores Globales*” de la Universidad de Chile. Tesis para optar al Grado de Magíster en Economía Aplicada.

Garcés (2019) afirma lo siguiente:

Los mercados de todo el mundo, están experimentando crisis financieras, expandiendo el spre de bonos soberanos. Esto tiene importancia debido a la distribución soberana que es el costo de financiamiento que el país tiene durante la liberación de la deuda. Además, esto refleja el riesgo asociado con la inversión en este país. Por otro lado, la calificación soberana también depende de las crisis que generan que se reduce, lo que refleja un mayor riesgo para cada país. Sin embargo, esto no es solo algo grave, sino que también estudió empíricamente que la calificación soberana es el nivel más alto para las calificaciones corporativas, este fenómeno se llama Ziling soberano. Como resultado, las crisis no solo afectan a las naciones en su conjunto, las crisis también afectan a las corporaciones multinacionales. En conclusión, la influencia de las crisis desestabiliza la economía de los países. El propósito de este estudio es estudiar la relación entre la fragilidad financiera y el riesgo de crédito soberano en los países en desarrollo. El modelo de panel, que utiliza las variables dependientes, se evalúa para investigar la relación mencionada anteriormente. El modelo de panel se evalúa para examinar la relación antes mencionada, con la calificación crediticia y soberana, sirviendo como variables dependientes. El soberano y el crediticio se

mide por la variable EMBI, que es desarrollada por JP Morgan Chase. Tenga en cuenta que la variable utilizada es la propagación de EMBI, es decir, la diferencia entre EMBI y la tasa de bonos del Tesoro de los Estados Unidos. Por otro lado, la calificación crediticia se mide con las calificaciones S & P y Moody's. Son creados por cada clasificador de riesgos. Finalmente, la fragilidad financiera se refleja en la variable independiente Jloss. El costo de experimentar un período de fragilidad se refleja en el indicador Jloss. Este costo se debe al hecho de que los gobiernos lo transportan los que guardan su sistema bancario, sin permitirles caer en incumplimiento, disolviendo sus bonos. Por lo tanto, Jloss es una medida que está conectada con cuánto debe invertir el país para que los bancos no caigan en incumplimiento durante los períodos de inestabilidad. El cálculo de JLOSS se basa en un método de evaluación semiparamétrica, que le permite evadir una suposición clásica de normalidad. Los resultados señalan que el indicador de la fragilidad financiera se correlaciona positivamente con el soberano y negativamente relacionado con la calificación crediticia del país, incluso después del control, por las crisis bancarias y los principales determinantes del riesgo de crédito soberano. Además, se observa que los países con un sector financiero inestable están más expuestos a variables globales. Los resultados pueden ser utilizados por organizaciones reguladoras de cada país para mitigar los efectos de los factores globales. Además, Jloss como tal se puede utilizar como un indicador para diferentes mercados y evaluar el riesgo de TI en incumplimiento. (P. 1)

Tenemea (2020). En el título de su artículo de revista: "*Gestión del Riesgo Crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19*". Artículo de la Revista Cienciametria, del país de Venezuela.

Tenemea (2020) afirma lo siguiente:

El objetivo del estudio es desarrollar una estrategia para gestionar el riesgo de crédito al consumo en la industria financiera convencional y fomentar la cooperación en la toma de decisiones, en comparación con la realidad diferente durante Covid-19, la investigación es un tipo descriptivo no experimental. La gerencia de acuerdo con los planes de emergencia en varios sectores de COAC internos y externos, permitirá a las entidades mejorar el proceso, proporcionar un servicio bueno y adecuado, mantener canales de comunicación efectivos, aumentar la recuperación de la cartera, el entorno para seguir el entorno económico, para no hacer errores para no hacer errores. Eso empeora la liquidez de la institución. (P. 1)

Gutiérrez & Jarquín. (2019). En su trabajo de investigación titulada “*Evaluación de Riesgo Crediticio a una solicitud de crédito personal en la Microfinanciera CREDISOLF, S.A. en el año 2017*”. Trabajo de investigación para obtener el Título de Licenciados en Banca y Finanzas, de la Universidad Nacional de Nicaragua, Managua, de la ciudad de Managua – Nicaragua.

Gutiérrez & Jarquín (2019) afirma lo siguiente:

Este trabajo de investigación indica los procedimientos institucionales de microfinanzas en Nicaragua debe realizar en la soledad de crédito personal que utiliza la norma para controlar los riesgos crediticios y evaluar los riesgos durante el proceso de colocación. Desde la tendencia hasta su trabajo, las organizaciones de microfinanzas conllevan un alto nivel de riesgo, por lo que se debe tomar precauciones para reducir o gestionar diferentes tipos de riesgos. En el desarrollo de la sustitución, se utilizó un método de investigación cualitativa y, en un caso

práctico, un método cuantitativo que forma fuerza y lógico para la investigación. Se creó un nombre ficticio de micro financiación llamado Credisof, S.A. Utilizando el archivo de crédito personal de la institución especificada como muestra para una evaluación e identificación del riesgo de crédito, el archivo de préstamo creado se basa en el caso real de proteger la personalidad del cliente de la misma manera que los resultados son la compilación del análisis de varias microfinanzas Instituciones, cuyos nombres no se mencionarán de respeto y profesionalismo. En Nicaragua, la Comisión Nacional de Microfinanzas está regulada por instituciones de microfinanzas, que, debido a la ley de promoción y regulación de las microfinanzas 769 y otras normas de riesgo, facilitan las condiciones para la implementación del proceso de crédito correcto que también establecen disposiciones que deben cumplir con Sin embargo, el mantenimiento de la interconexión de la transparencia y la gravedad en los procesos anteriores debido al caso práctico, los deudores o los solicitantes de financiamiento fueron determinados por vulnerabilidades correspondientes a la mala gestión de las funciones de los empleados de la institución, desde el asesor para prestar a Para el gerente de la sucursal, muchos de los resultados están asociados con la falta de monitoreo de cada proceso y el abuso de confianza entre los empleados, por lo tanto, un nuevo trabajo, un nuevo trabajo, que se describirá en detalle en las conclusiones y recomendaciones sobre el caso de un caso de formas simples y rápidas del campo. (P. 2)

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Educación financiera.

Lamadrid (2021) afirma lo siguiente:

El concepto de educación financiera, requiere una cantidad sustancial de conocimientos para que el aprendizaje se lleve a cabo de manera óptima, las características del público objetivo al que se debe impartir el conocimiento, porque las necesidades de varios segmentos comunitarios diferentes (Hathaway y Khatiwada, 2011). (P. 39)

Lamadrid (2021) afirma lo siguiente:

La evidencia proporcionada hoy por la OCDE es insuficiente, porque la falta de cultura financiera ha traído una pequeña participación del sector social en los productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras, los malos hábitos en ese momento se decidieron para el uso de productos y servicios financieros, así como la ignorancia de los derechos, obligaciones y obligaciones con las instituciones financieras, y finalmente la falta de planificación financiera.

A. Importancia y efectos de la educación financiera.

Rivera (2018) afirma lo siguiente:

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), El Banco Mundial, el G20, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado la iniciativa en este tema y desarrollado diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países (Marshall, 2014). (P. 118)

B. La cultura del ahorro y la inversión.

Villada (2017) afirma lo siguiente:

La cultura de ahorros e inversiones sirve como base para la educación financiera. El punto de partida de la educación financiera. Pueden hacerlos una planificación apropiada, lo que les permite alcanzar sus objetivos establecidos en el futuro. El éxito de estos objetivos requiere que, independientemente del nivel de ingresos de cada individuo, hacen para ahorrar al menos el 10% y el 20% de sus ingresos brutos (Samper et al., 2010). Esto se logra ejerciendo ingresos y gastos en los que los gastos más importantes tienen prioridad. (P. 118)

Ramírez & Vázquez (2021) afirma lo siguiente:

Actualmente hablar de la palabra ahorro “no significa gastar menos, el reto es saber cómo gastar el dinero, el ahorro es una actitud inteligente del individuo, es fácil decir que se puede hacer, pero muy difícil de hacerlo” (citado por Reus González & Reus González, 2016, p. 86). (P. 4)

Características y evaluación de los programas de educación financiera

Raccanello & Herrera (2014) afirma lo siguiente:

Para asegurarse de que sean efectivos y tengan impacto en las decisiones financieras de los usuarios, la OCDE ha establecido los criterios para evaluar las iniciativas de educación financiera que se llevan a cabo a escala global (OECD, 2010). Para lograr esto, primero se debe determinar a quién está destinado el programa y cuáles son sus objetivos. Luego, se debe medir para ver qué resultados se obtuvieron para poder evaluar la efectividad del programa y hacer los ajustes necesarios antes de que se repita. (Kempson, 2009). (P. 127)

Países donde se imparte educación financiera en las escuelas

<i>País</i>	<i>Descripción</i>
Nueva Zelanda	A partir de 2009 estudiantes de Lengua, Ciencias Sociales, Matemáticas y Tecnología con edades entre 5 y 14 años participan de un plan de estudios que se imparte de forma transversal y pretende dar capacitación financiera en las escuelas.
Australia	Desde 2005 se imparte educación financiera, en las escuelas de manera obligatoria, en asignaturas de Matemáticas, Ciencias, Humanidades y Tecnología para niños de 3 a 10 años. En 2013 se llevó a cabo la reforma del currículum escolar donde se integra la capacitación financiera para alumnos entre 10 y 12 años.
Escocia	Desde 2008 la educación financiera es obligatoria en el currículum de las escuelas. No se incluye en materias específicas y se aplica en primaria y secundaria.
Inglaterra	A partir de 2014 la educación financiera se hace obligatoria en las escuelas. Antes de esta fecha la capacitación financiera solo era parte de algunos contenidos en Matemáticas y Ciudadanía.
Brasil	En 2010 se realiza programa piloto de capacitación financiera en colegios públicos. Abarca más de 30 000 estudiantes en 900 colegios.
España	Desde 2010 se desarrollan programas piloto para incluir educación financiera en la secundaria. En 2013 se proponen estrategias nacionales de educación financiera que incluye la enseñanza de la misma en escuelas.
Colombia	En 2014 el Ministerio de Educación con apoyo de la asociación bancaria, desarrolla un plan para promover la educación financiera desde la escuela.

Figura 2. Países donde se imparte educación financiera en las escuelas.

Fuente: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003

Villada (2017) afirma lo siguiente:

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores adquiere una mejor comprensión de los productos y riesgos financieros, así como las habilidades necesarias para tomar decisiones basadas en riesgos que consideran manejables (OCDE, 2005). En vista de su importancia, se deben dar a los ciudadanos de una época, ya que en el curso de la vida es un proceso continuo en el que se recomienda comenzar a una edad temprana (Domínguez, 2013). (P. 14)

La Educación de los Hijos

Villada (2017) afirma lo siguiente:

El déficit financiero, especialmente en los países en desarrollo, causado en gran medida por problemas de deuda y cargas de pensiones; Esta fue la razón de la influencia de otras inversiones prioritarias, como la salud y la educación. El papel de la educación estatal no puede ignorarse al liberar un alto grado de desigualdad en las economías en desarrollo, ya que con los mismos ingresos puede esforzarse por mejorar la calidad de su vida. (P. 17)

Villada (2017) afirma lo siguiente:

Una mayor comprensión del valor de educar a los niños, junto con un aumento en la esperanza de vida y gastos sociales. Esto hace que la gente salve el futuro y busque una mejor rentabilidad. Aunque durante mucho tiempo se ha creído que la educación es la mejor inversión, algunas experiencias en países desarrollados han mostrado que esta condición no siempre se cumple, especialmente cuando se contrae una deuda significativa para pagar una universidad costosa y en una carrera que no pagará suficiente dinero. La mejor solución para los padres es planificar la educación de sus hijos, espero, desde una edad temprana, para que no tengan problemas financieros en un momento en que lleguen a su vida universitaria. (P. 17)

La Planeación Tributaria

Villada (2017) afirma lo siguiente:

Cada ciudadano tiene la responsabilidad financiera de pagar impuesto, porque son una forma de que cada estado financie su presupuesto de gastos e inversiones. Estos impuestos están determinados por las leyes vigentes en cada momento y en cada nación, por lo que es importante conocer las normas pertinentes o consultar con profesionales del derecho y la contabilidad, particularmente cuando se trata de inversiones o gastos personales que son deducibles de impuestos. (P. 17)

Villada (2017) afirma lo siguiente:

La mayoría de los países generalmente tienen un alto nivel de impuesto, lo que tiende a aumentar debido a las reformas fiscales permanentes que desean dar como resultado el déficit de una mayor demanda de gasto social y culpa. Por otro lado, la ley fiscal de cada país también determina una serie de incentivos fiscales

o deducciones que benefician a cierta industria. Esto nos obliga a llevar a cabo una planificación fiscal adecuada, lo que permite utilizar los descuentos actuales y, por lo tanto, pagar dentro del marco legal posible. (P. 17)

Otras Metas Personales

Villada (2017) afirma lo siguiente:

Todas las personas tienen que cumplir sueños u objetivos. Para obtener un viaje a otro continente o iniciar un negocio personal son algunos ejemplos. Cuando se trata de viajes o entretenimiento, es más prudente crear un plan de ahorro e inversión para los fondos necesarios. Sin embargo, algunos sueños pueden ser oportunidades de inversión que tienen que agregar deuda. En cualquier caso, las deudas deben ser manejables, es decir, la tasa de crédito debe cubrirse con los ingresos del emprendimiento o los ahorros generados por el acuerdo de alquiler (en caso de un préstamo hipotecario). (P. 18)

Villada (2017) afirma lo siguiente:

Cada vez es más evidente la importancia de la educación financiera, en la medida en que la cadena de ahorros se reparte entre quienes tienen mayor demanda de productos financieros. Los mejores ciudadanos son necesarios que conocen la variedad de productos, el funcionamiento de cada individuo, los mecanismos de rentabilidad y todos los riesgos inherentes. La capacidad de una nación para desarrollarse, también se ve directamente por todos estos factores, ya que tomar decisiones financieras acertadas personalmente conduce a un sector financiero más eficiente que uno en el que el gobierno soporta menos carga financiera de regulación y supervisión. (P. 17).

C. Dimensiones de educación financiera.

a. Conceptual:

Huaman (2021) afirma lo siguiente:

Se utilizó como base de la investigación del libro de (Vargas, 2008), titulado “Libro maestro de educación financiera. Un sistema para vivir mejor” que define “la educación financiera es un proceso de mejora para el entendimiento de conceptos financieros para conocer las oportunidades y riesgos en una toma de decisiones de financiamiento” (p.35). (P. 14)

Para aplicar este aprendizaje financiero de seis niveles, debe conocer los términos y conceptos básicos relacionados con problemas financieros específicos.

- a) Comprenda cómo el tema está en un nivel en el que se entiende realmente el concepto y cómo se puede aplicar a su vida diaria.
- b) Después de eso, puede aplicar este conocimiento a sus propias finanzas, lo que ayudará a expandir y fortalecer su base financiera.
- c) Una vez utilizado, evalúe el resultado de su acción y realice los ajustes necesarios. En este caso, presten atención a los detalles minuciosos que pueden hacer o deshacer la estrategia.
- d) Después de ajustar la aplicación, las sintetiza con un plan financiero general. (La síntesis es básicamente un lugar para ajustar un tema específico con un marco global).
- e) Finalmente, está listo para evaluar su éxito en ese problema específico, por lo que debe obtener mucho conocimiento o comprender e incorporar su vida diaria.

b. Operativo:

Corvo. (2018) afirma lo siguiente:

Operación de operación u operación es el valor contable que mide las ganancias obtenidas por las empresas a través de las principales operaciones comerciales, excepto por intereses y deducción de impuestos. Este valor no incluye los beneficios de la inversión, como las ganancias de otras compañías que la Compañía participa parcialmente.

2.2.2. Riesgo crediticio.

Rodríguez & Pérez (2008) afirma lo siguiente:

Les complace que la compañía cree beneficios competitivos y agrega valor a los accionistas. Los riesgos comerciales o los riesgos operativos están relacionados con el mercado de productos que opera y consiste en innovación tecnológica, productos y diseño de marketing. El apalancamiento operativo relacionado con los niveles de costo fijo y los costos variables son en su mayoría variables opcionales. En cualquier actividad comercial, se considera una exposición razonable a este tipo de riesgo como la "capacidad interna o ventaja competitiva" de la propia empresa. (P. 233)

Flores (2021) afirma lo siguiente:

Una de las variables más importantes a considerar en el análisis comercial es respaldar el riesgo de crédito relacionado con la cartera de facilidad de recuperación. Sin embargo, este problema generalmente es administrado empíricamente por la mayoría de las empresas, especialmente MSME. Este es un Ecuador, que representa alrededor del 99 % del mercado, según el Instituto Nacional de Estadísticas (INEC, 2019). Según Romero, Flores, Campoverde y

Coronel (2017), MSMES, no existe una estrategia tecnológica que pueda manejar adecuadamente los riesgos. En este sentido, para mantener estas organizaciones competitivas y la estabilidad financiera, es necesario tener en cuenta que el seguimiento del riesgo de crédito es indispensable (Vera, Melgarejo y Mora, 2014). (P. 414)

A. Comité de Riesgo de Crédito

SBS (2011) afirma que “Conforme a lo dispuesto por el artículo 13° del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos, el Directorio podrá crear los comités de riesgos especializados que considere necesarios. En tanto no se disponga la creación de un Comité de Riesgo de Crédito, el Comité de Riesgos, o quien realice esta función, será responsable y asumirá las funciones detalladas en el presente reglamento” (P. 3).

B. Unidad de Riesgo de Crédito

SBS (2011) afirma lo siguiente:

Las empresas pueden tener divisiones a gestionar riesgos particulares, bajo las directrices del artículo 17° del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos. La Unidad de Riesgos, o quien desempeñe esta función, será responsable de sus funciones en tanto no se prevea la creación de una unidad de Riesgo de crédito. La unidad responsable de la gestión del Riesgos de Crédito, o quién desempeñe esta función, debe estar separada de la unidad de Negocios, de la unidad de Inversión, y demás unidades involucradas en el análisis y planificación de las operaciones de riesgo de crédito. (P. 4).

Funcionarios y profesionales idóneos.

SBS (2011) afirma lo siguiente:

Los responsables de los departamentos que intervengan en el desarrollo de las actividades de riesgo de crédito y los especialistas que los integren, incluido el de riesgo de crédito, deberán, en su caso, contar con la formación, conocimientos y experiencia adecuados en cuestiones específicas de control de crédito. riesgo crediticio. Asimismo, la dirección debe velar por la idoneidad ética de este personal. (pág. 4)

Sistema de incentivos del personal

SBS (2011) afirma lo siguiente:

El sistema de incentivos que establezca la sociedad para el desempeño de su personal de gestión de riesgo de crédito deberá considerar no sólo parámetros basados en objetivos de aprobación y desempeño laboral, sino también la calidad de las exposiciones sujetas a riesgo de crédito. Este principio también se aplica a los empleados de la Junta Directiva y de la Dirección Ejecutiva que participan en la gestión de la empresa. (pág. 5)

Sistema de incentivos del personal

SBS (2011) afirma lo siguiente:

El esquema de incentivos que establezca la empresa para el desempeño de los empleados vinculados en la gestión del riesgo de crédito debe basarse no solo en objetivos de aprobación y parámetros basados en el desempeño, sino también en la calidad de las exposiciones afectadas por el riesgo de crédito. ser considerado. Este principio también se aplica a los empleados de la Junta Directiva y de la Dirección Ejecutiva que participan en la gestión de la empresa. (pág. 5)

Formalización de las exposiciones afectas a riesgo de crédito

SBS (2011) afirma lo siguiente:

La formalización de exposiciones de riesgo de crédito, implica el pago, registro y emisión de dichas exposiciones en los términos pactados. Estas responsabilidades deben ser ejecutados por una entidad autónoma de cualquier entidad, inversionista u otra entidad que realice funciones similares. De igual forma, las empresas deben contar con procedimientos para revisar los documentos y evaluar su idoneidad, así como verificar proactivamente el cumplimiento de las condiciones establecidas en el proceso de autorización. (pág. 5)

Reportes de riesgos y remisión de información al Directorio

SBS (2011) afirma lo siguiente:

El departamento de riesgo de crédito, o persona que desempeñe esta función, debe elaborar un informe sobre el riesgo de crédito de la empresa al menos trimestralmente y presentarlo al comité de riesgo de crédito, quien lo eleva al registro. Este informe incluirá la información establecida en las Cláusulas 14 y 37, así como los aspectos clave del monitoreo de las presentaciones sensibles al riesgo de crédito a nivel individual y de cartera. (pág. 5)

Control de las exposiciones afectas al riesgo de crédito

SBS (2011) afirma lo siguiente:

La Compañía deberá contar con sistemas para administrar los términos contractuales, los límites y condiciones establecidos internamente y los límites regulatorios, y deberá mantener el cumplimiento de estos límites

durante el período de operación continua. Estos sistemas deben ajustarse al nivel de complejidad y escala de las operaciones de la empresa. (P. 5)

C. Valuación del riesgo de crédito.

Proceso de aprobación

SBS (2011) afirma lo siguiente:

El proceso de aprobación incluye el conjunto de criterios y procedimientos establecidos por la empresa para decidir si acepta o no el riesgo de crédito de una contraparte o de una operación afecta a riesgo de crédito. En este proceso se deberán analizar los principales factores de riesgo, debiendo considerarse las variaciones de tasas de interés y de tipos de cambio, así como la capacidad de pago de la contraparte como fuente primaria de cumplimiento de sus obligaciones crediticias. Dicha capacidad de pago deberá encontrarse adecuadamente sustentada en los expedientes correspondientes. (P. 8)

D. Dimensiones gestión de riesgo crediticio.

a. Riesgo financiero.

SBS (2011) afirma lo siguiente:

Las empresas con sistemas internos de clasificación del riesgo crediticio utilizados para la gestión del crédito independientes de las clasificaciones reglamentarias deben contar con manuales, políticas y procedimientos para permitir la asignación adecuada del riesgo dentro de cada categoría dentro del sistema. Estos procedimientos y cualquier cambio importante en los mismos están sujetos a la aprobación del Comité de Riesgo de Crédito.

SBS (2011) afirma lo siguiente:

Una entidad debe anticipar las condiciones bajo las cuales se puede reducir la discriminación o implementar cuidados paliativos temporales. Asimismo, puede existir coherencia entre los criterios utilizados para determinar las clasificaciones de riesgo, las políticas corporativas y las normas internas relativas a la creación y gestión del crédito, y un grado apropiado de coherencia con las clasificaciones regulatorias. (pág. 10)

Rodríguez & Pérez (2008) afirma lo siguiente:

Adaptarse a pérdidas potenciales en los mercados financieros. La mayoría de las empresas enfrentan una cantidad significativa de riesgo debido a los cambios en las variables financieras, como las tasas de interés y los tipos de cambio, pero reducir el riesgo financiero les permite concentrarse en lo que mejor saben hacer: administrar el riesgo comercial. (pág. 233)

b. Riesgo de interés.

García (2014) afirma lo siguiente:

El riesgo de tasa de interés estructural es el cambio potencial en los márgenes financieros y el valor económico (valor patrimonial) de una institución financiera que es afectada por los cambios en las tasas de interés. El riesgo de movimientos adversos de los tipos de interés es tanto un riesgo inherente al desarrollo de la actividad bancaria como una oportunidad que suele aprovecharse para crear valor económico. Para que

no exceda los activos de la institución financiera y mantenga una relación razonable con el resultado económico que la administración y los accionistas han proyectado, el riesgo de interés debe ser cuantificado y administrado. (P. 125)

2.3. Definición de Conceptual

Educación Financiera

El presupuesto representa su capacidad para comprender los temas que se relacionan con la gestión diaria del dinero. Incluye conceptos como: fuentes de ingreso, gastos fijos/flexibles/ discrecionales, obligaciones de pago mensuales.

El ahorro es su capacidad para guardar dinero y asignar fondos para invertir en su futuro. Eso significa que usted tiene que entender conceptos como cuentas de ahorro, intereses, rendimientos, e incluso los temas de inversión como la de los valores.

Necesidades básicas de gestión es donde usted tiene la capacidad de manejar todos los costos relacionados con las necesidades de la vida, como la vivienda y el transporte. Esto significa la gestión de la factura mensual, e incluso la comprensión sobre los seguros. Banca se refiere a los detalles finos de la gestión de sus cuentas. Esto significa que usted necesita tener la capacidad de entender sus cuentas, cómo funcionan, y los cargos, tasas o términos que son aplicables.

La Gestión de costos del cuidado de salud puede ser complicado, porque se trata de temas complejos de comprensión tales como son los seguros médicos, los deducibles y los niveles de cobertura.

Los costos médicos tienen maneras de romper incluso los presupuestos más estables si usted no tiene una buena base de conocimientos sobre este tema.

La Gestión de la deuda es su capacidad para asumir de forma efectiva la deuda, entender los términos y las tarifas que se aplican a cosas como los préstamos y tarjetas de crédito. Sin una comprensión sólida, la deuda puede fácilmente abrumar sus finanzas.

La gestión del crédito es su capacidad para administrar y mantener su perfil de crédito. Eso incluye su puntaje de crédito, reportes de crédito, y cómo interactuar con las agencias de crédito si usted tiene un problema.

Las leyes están en constante evolución para cambiar la gestión del crédito.

La Planificación de la jubilación en realidad incorpora varios de los temas anteriores como son el presupuesto y el ahorro, pero luego aplicados a la planificación financiera a largo plazo que se requiere para la estabilidad en sus años dorados. Usted tiene que entender conceptos especiales como 401 (k) y cuentas IRA y su correspondencia con los programas de los empleadores.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

1.1. Hipótesis General

Existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

1.2. Hipótesis Específicas

1. Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.
2. Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

1.3. Variables

1.3.1. Variable 1: Educación Financiera.

- Conceptual
- Operativo

1.3.2. Variable 2: Gestión de Riesgo Crediticio.

- Riesgo Financiero
- Riesgo de Interés

Educación financiera.

López (2018) afirma lo siguiente:

A partir del análisis de la conceptualización de la educación financiera se puede llegar a diferentes enfoques. Generalmente, sin embargo, los factores considerados están relacionados con los aspectos financieros y el contexto. Según la Red Financiera Bac Credomatic (2008), la educación financiera es la educación que sensibiliza a las personas sobre el valor de aumentar el conocimiento,

capacidad, habilidades, principios, rutinas y costumbres en el manejo de su vida personal, señala que es un proceso. La comprensión de la familia sobre la economía a través del conocimiento y uso adecuado de las herramientas y medios básicos de la vida económica. (pág. 40)

Gestión de Riesgo Crediticio.

Castillo (2008) afirma lo siguiente:

El riesgo de crédito es uno de los riesgos financieros de una empresa que surge cuando la contraparte 2 no quiere o no puede cumplir con sus obligaciones contractuales. El impacto se mide por el costo de los flujos de efectivo de respaldo en caso de incumplimiento de la contraparte. En términos más generales, el riesgo de crédito también puede resultar en pérdidas cuando el deudor está sujeto a evaluaciones severas por parte de los burós de crédito, lo que lleva a una disminución en el valor de mercado del pasivo (Fragoso, 2002). (página 234)

234)

1.3.3. Operacionalización de variables.

Tabla 1. Operacionalización de variables.

VARIABLES	OPERACIONALIZACION	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
EDUCACIÓN FINANCIERA	Según OCDE. (2021) “a educación financiera es definida por la OCDE (2005) como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero” ...	CONCEPTUAL	X.1. Conocimientos de conceptos financieros	1,2	Ordinal
			X.2. Conocimiento de productos financieros.	3,4,5	
		OPERATIVO	X.3. Planeación de endeudamiento	6, 7, 8, 9	
			X.4. Cultura de ahorro	10	
RIESGO CREDITICIO	Según. (SBS, 2007). “El impacto en la cuenta de resultados o patrimonio de una entidad crediticia que mantiene posiciones en acreditados sin solvencia financiera o patrimonial, se encuentra en préstamos y en otras exposiciones dentro y fuera del balance, como las garantías, aceptaciones e inversiones en valores” ...	RIESGO FINANCIERO	Y.1. Riesgo	11	Ordinal
			Y.2. Deuda	12	
			Y.3. Pago	13	
			Y.4. Vencimiento	14	
		RIESGO DE INTERES	Y.5. Interés	15, 16	
			Y.6. Contrato	17, 18	
			Y.7. Inversión	19, 20	
DIMENSION ESPACIAL:					
Z. Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco-Banco de la Microempresa S.A Huanta – Ayacucho 2021					

Fuente. Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Método de Investigación

4.1.1. Método general.

A. Método Científico.

Artiga & Parra al (2002) afirmaron que: “El método científico tiende a reunir una serie de características que permiten la obtención de nuevo conocimiento científico. Es el único procedimiento que no pretende obtener resultados definitivos y que se extiende a todos los campos del saber” (P. 13)

Este método se ha visto correctamente, ya que existen estudios que resultan de él y a la vez avalan nuestro proyecto. Porque se utilizaron precursores, incluso fundamentos teóricos.

4.1.2. Método específico.

A. Método inductivo-deductivo.

Rodríguez (2017) afirma lo siguiente:

La deducción inductiva consiste de dos procedimientos inversos: inducción y deducción. Al aplicar el conocimiento de casos particulares a un estado de conocimiento más general, la inducción es un tipo de razonamiento que resalta las similitudes entre varios fenómenos. Su base es repetir eventos y fenómenos del mundo real, encontrar características comunes dentro de grupos definidos y sacar conclusiones sobre los aspectos que los caracterizan. Las generalizaciones obtenidas tienen una base empírica. (PAG 187)

4.2. Tipo de Investigación

4.2.1. Investigación aplicada.

Vargas (2009) afirma lo siguiente:

Según Murillo (2008), la investigación aplicada también se conoce como investigación práctica o empírica y se caracteriza por intentar aplicar o hacer uso de los conocimientos recién adquiridos, mientras que otras investigaciones se realizan y se realizan en la investigación obtenida después de ser codificada. práctica basada. Utilizamos el conocimiento y la investigación para lograr una forma rigurosa, metódica y sistemática de mirar la realidad. (pág. 159)

4.3. Nivel de Investigación

4.3.1. Correlacional.

Hernández (2014) afirma lo siguiente: “Su finalidad es conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto específico”.

La investigación realizada actualmente tiene como objetivo identificar la relación existente entre la Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021; estableciendo el porqué de la elección del nivel de investigación mencionada.(Pág. 98).

4.4. Diseño de Investigación

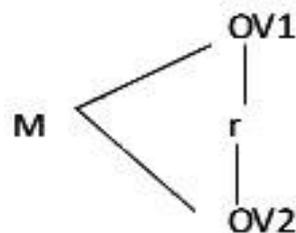
4.4.1. No experimental.

Sampieri (2014) afirma lo siguiente: El diseño del estudio escogido no es experimental. Este diseño se deriva del hecho de que las variables investigadas no fueron manipuladas intencionalmente. La recopilación de datos se realizará en

un único punto de tiempo fijo, lo que lleva a un diseño de investigación transversal, no experimental.

El presente trabajo de investigación adquiere el diseño no experimental, por la razón de que se observa el comportamiento de las variables tal y como se presentan en su ambiente natural. Y es de corte transversal porque se recolecta la información en un único momento establecido, para conocer la correlación de la Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio.

Esquemáticamente es expresada de esta forma:



Donde:

- M = muestra.
- O1 = Educación Financiera.
- O2 = Gestión de Riesgo Crediticio.
- r = relación entre las variables de estudio.

4.5. Población y Muestra

4.5.1. Población.

Población (N):

Hernández al (2014) afirma lo siguiente: “Población o universo Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 174).

Es similar al muestreo por conveniencia, excepto que intenta incluir a todos los sujetos accesibles como parte de la muestra. Por ejemplo, entre todos los clientes de la Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

Cuyo promedio de clientes al mes es de 300 a 400. No es fija la afluencia de usuarios es por eso que se determinó en base al porcentaje de Población de los usuarios.

Para la presente investigación; se elige como población a la totalidad de usuarios la Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, donde que al observar el listado de los mismos se llega a una totalidad de 160 usuarios para ser más exactos en una muestra más precisa.

4.5.2. Muestra.

Hernández al (2014) afirma lo siguiente:

La mayoría de los estudios, aunque no siempre, se realizan en muestras. Solo si desea hacer un censo debe incluir todos los casos (personas, animales, plantas, objetos) en el espacio o la población. Por ejemplo, las encuestas de motivación en las empresas suelen cubrir a todos los empleados para que los empleados excluidos no sientan que sus puntos de vista no se tienen en cuenta. Para ahorrar tiempo y recursos se utilizan muestras. (pág. 69).

Esto es similar al muestreo por conveniencia, pero con el objetivo de incluir a todos los sujetos accesibles en la muestra. Por ejemplo, para los clientes, de Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

El tamaño de muestra se obtuvo utilizando la siguiente fórmula.

la siguiente fórmula:

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

Donde:

- n: tamaño de la muestra.
- N: tamaño de la población (160 usuarios)
- Z: valor de confianza seleccionada a un 95% (1.96).
- E: margen de error permitido seleccionado 5% (0.05).
- p: probabilidad favorable 50% (0.5)
- q: probabilidad desfavorable 50% (0.5)

$$n = \frac{(1.96)^2 * 160 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2(160 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{153.664}{1.3579} = 113.16 \sim 113$$

Mediante el uso de la fórmula mencionada, se obtiene una muestra de 113 usuarios de Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

Criterios de inclusión y exclusión:

Inclusión

Se incluye a todos los entre todos los clientes de la Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

Exclusión

No se excluye a nadie, por ser parte esencial para el estudio.

4.6. Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

4.6.1. Técnica de recolección de datos.

Las técnicas de recolección de datos; Según Hernández (2014), son procedimientos metodológicos que operan la recolección de información inmediata, necesaria para seguir con la investigación propuesta.

Para esta investigación, la técnica seleccionada **es la encuesta**; puesto que, como lo dicen Trinidad (2014), la encuesta es una técnica que recopila información sociológica mediante el uso de cuestionarios elaborados previamente sobre un cierto tema o asunto propuesto.

4.6.2. Instrumento de recolección de datos.

A. El cuestionario.

Fachelli (2015) afirma lo siguiente:

Las encuestas son una herramienta para recopilar datos; presentan preguntas de manera metódica y ordenada, y las respuestas se registran utilizando un sistema de registro sencillo y bien establecido. Los cuestionarios recopilan información de los encuestados al redactar las mismas preguntas, aseguran la misma situación psicológica estandarizada al redactar las preguntas y siguen un proceso riguroso destinado a garantizar la comparabilidad de las respuestas. (PAG 17)

4.7. Procedimiento de Recolección de Datos

4.7.1. La encuesta.

Fachelli (2015) afirma lo siguiente:

Las encuestas de opinión son uno de los métodos de investigación social más utilizados en el campo de la sociología, trascendiendo el marco riguroso de la

investigación científica y convirtiéndose tarde o temprano en una actividad rutinaria en la que todos participamos. Existe el estereotipo de que las encuestas las hacen los sociólogos y que los sociólogos son expertos en todos los campos. (pág. 5)

Fachelli (2015) afirma lo siguiente:

Las preguntas de la encuesta no son solo una herramienta para la recopilación de datos técnicos; también sirven como una herramienta de seguimiento para todo el proceso de investigación de recopilación de datos de la encuesta, que emplea una serie de técnicas. En cambio, las preguntas son todo un proceso o método de investigación social, combinados en una sintaxis clara y consistente para construir objetos de investigación científica. (Pág. 9)

4.8. Aspectos éticos de la investigación.

Los criterios éticos desarrollados durante el desarrollo de este estudio son los siguientes:

- Mantenga en privado a los usuarios cuyas identidades se obtuvieron durante la encuesta para este estudio.
- Indique las fuentes utilizadas para describir la teoría en este informe.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1. Descripción de Resultados

Para el resultado en el análisis descriptivos, se utiliza algunos estadísticos descriptivos y para su análisis inferencial algunas pruebas de acuerdos a los criterios encontrados en su matriz de consistencia; los cuales no permitirán poder saber cuál es el grado de relación existente entre Educación Financiera y la Gestión de riesgo crediticio; en el análisis también se incluyen sus respectivas dimensiones.

5.1.1. Análisis de alfa de Cronbach.

Para medir el grado de fiabilidad del instrumento aplicados a cada variable de estudio se utiliza el alfa de Cronbach esto nos permite saber la consistencia de nuestras preguntas al momento de su aplicación, teniendo como muestra para la aplicación de dichos cuestionarios a los usuarios de Mi banco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho.

A. Análisis para la educación financiera.

En la tabla 4 para analizar la fiabilidad del instrumento mediante el alfa de Cronbach de la variable Educación Financiera estas dieron como resultados lo siguiente:

Tabla 4. Coeficiente de confiabilidad para educación financiera.

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,933	10

Fuente: Elaboración propia.

La tabla presenta como resultados el valor obtenido aplicando el alfa de Cronbach, el cual muestra un valor de 0.933, lo cual demuestra que el instrumento empleado para la variable educación financiera es muy buena.

B. Análisis para la gestión de riesgo crediticio.

En la tabla 5 para analizar la fiabilidad del instrumento mediante el alfa de Cronbach de la variable Gestión de riesgo crediticio estas dieron como resultados lo siguiente:

Tabla 5. Coeficiente de confiabilidad para gestión de riesgo crediticio.

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,939	10

Fuente: Elaboración propia.

La tabla presenta como resultados el valor obtenido aplicando el alfa de Cronbach, el cual muestra un valor de 0.939, lo cual demuestra que el instrumento empleado para la variable educación financiera es muy buena

5.1.2. Niveles de Baremos.

Los niveles de Baremos servirán para dividir en rangos los datos obtenidos por las encuestas realizadas, en la tabla 6 se muestran los niveles de Baremos a utilizarse para cada variable.

Tabla 6. Niveles de Baremos a utilizarse para ambas variables.

Educación Financiera		Gestión de Riesgo Crediticio	
	Nivel		Nivel
B	Bajo	B	Bajo
M	Medio	M	Medio
A	Alto	A	Alto

Fuente. Elaboración propia.

La anterior tabla muestra los niveles de Baremos a emplearse para las variables en estudio. En la cual dichos niveles estarán distribuidos teniendo como denominación: Bajo, Medio y Alto.

A. Frecuencia de niveles en educación financiera.

A continuación, en la tabla 7 se muestran las frecuencias existentes para los distintos niveles de Baremos para la variable “Educación Financiera”.

Tabla 7. Frecuencias de niveles de la Educación Financiera.

		Frecuencias	Porcentaje
Educación Financiera	Bajo	38	33.6%
	Medio	47	41.6%
	Alto	28	24.8%
Total		113	100.0%

Fuente. Elaboración propia.

La tabla presentada nos muestra como un 33.6% de los encuestados (38 participantes) tiene una percepción baja respecto a la educación financiera, un 41.6% (47 participantes) tienen una percepción media y con un 24.8% (28 participantes) tiene una percepción en un nivel alto en la educación financiera; la siguiente grafica nos logra mostrar los niveles de baremos obtenidos.

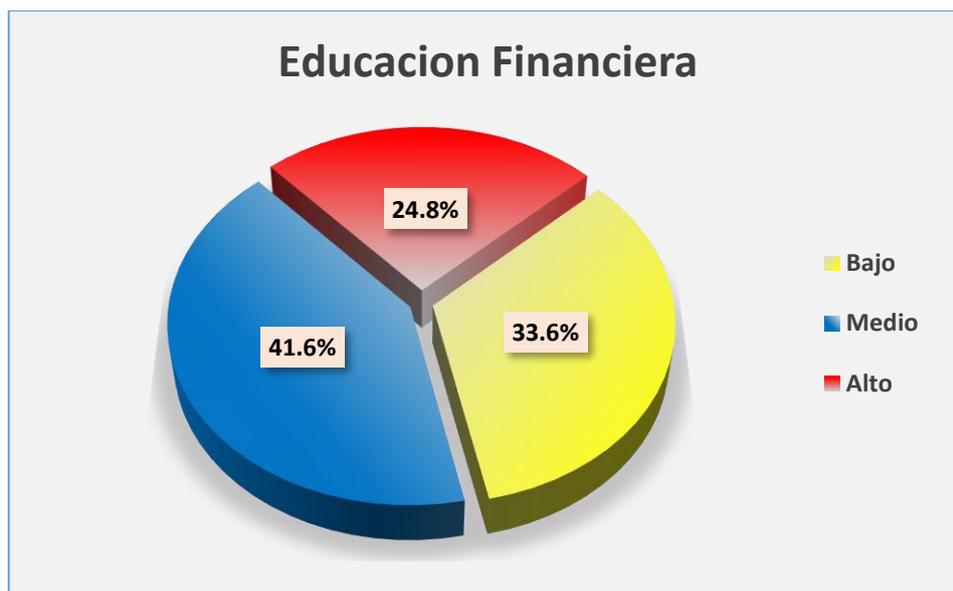


Figura 3. Frecuencias de los niveles para la educación financiera.
Fuente. Elaboración propia.

La figura 3 muestra los porcentajes de las frecuencias obtenidas para los Baremos de la variable “Educación Financiera”, en la cual se visualiza que el 24.8% de los encuestados consideran que la educación financiera se encuentra en un nivel alto.

B. Frecuencia de niveles en gestión de riesgo crediticio.

A continuación, la tabla 8 muestra las frecuencias obtenidas para los niveles de Baremos de la variable “Gestión de Riesgo Crediticio”.

Tabla 8. Frecuencias de niveles de la Gestión de Riesgo Crediticio.

		Frecuencias	Porcentaje
Gestión de Riesgo Crediticio	Bajo	35	31.0%
	Medio	50	44.2%
	Alto	28	24.8%
	Total	113	100.0%

Fuente. Elaboración propia.

La anterior tabla muestra que el 31.0% de los usuarios encuestados, consideran que el nivel de la gestión de riesgo crediticio se encuentra en un

nivel bajo, mientras que el 44.2% de los encuestados consideran que es medio y el 24.8% consideran que tiene un nivel alto la gestión de riesgo crediticio de Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. La siguiente figura muestra las frecuencias obtenidas para cada nivel de Baremos.

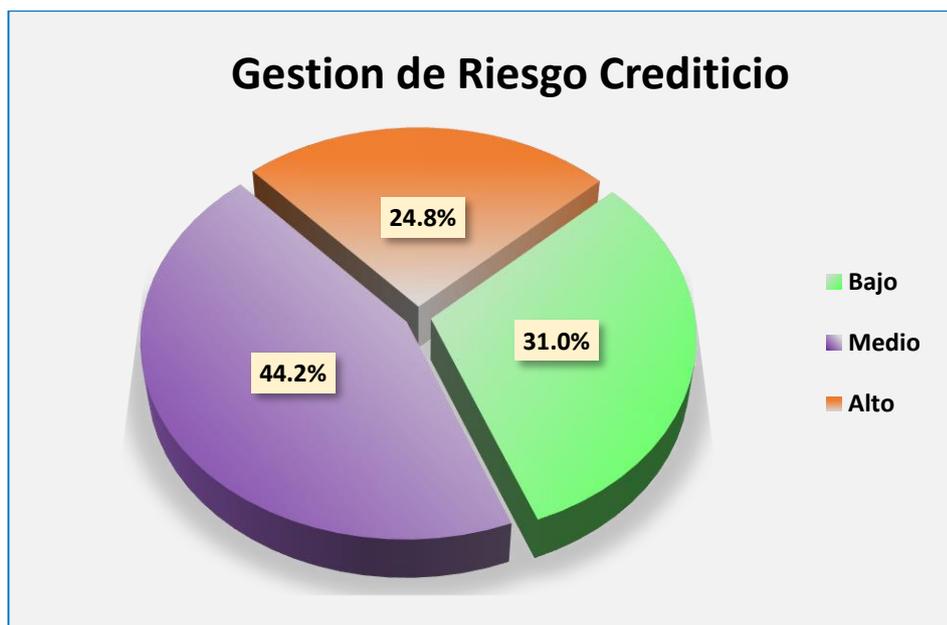


Figura 4. Frecuencia de los niveles para la gestión de riesgo crediticio
Fuente: Elaboración propia

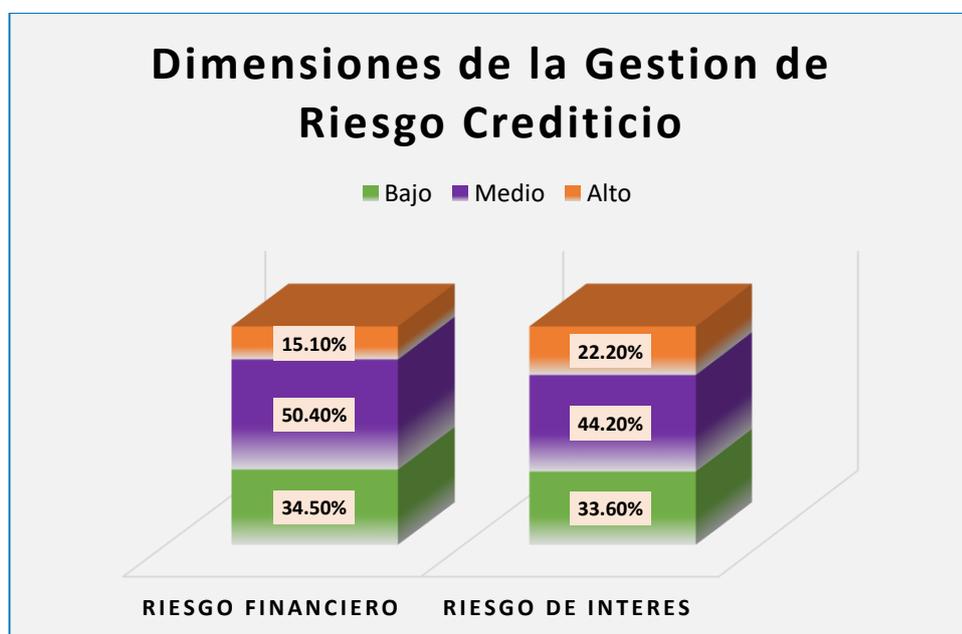
La figura 4 nos presenta como resultados obtenidos para la variable Gestión de Riesgo crediticio, con un 24.8% de los encuestados (28 participantes) tienen una percepción en un nivel alto a la Gestión de Riesgo crediticio, con un 44.2% (50 participantes) tienen una percepción en un nivel medio y con un 31% (35 participantes) se tiene una percepción en un nivel bajo en la gestión de riesgo crediticio, la siguiente tabla de frecuencias nos detalla los niveles de baremos de las dimensiones de la variable “Gestión de Riesgo Crediticio”

Tabla 9: Frecuencia de los niveles de las dimensiones para la gestión de riesgo crediticio

Dimensiones	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Riesgo Financiero	Bajo	39	34.5%
	Medio	57	50.4%
	Alto	17	15.0%
Riesgo de Interés	Bajo	38	33.6%
	Medio	50	44.2%
	Alto	25	22.1%
Total		113	100.0%

Fuente. Elaboración propia.

Como se presenta en la tabla 9, la percepción de los encuestados en relación al nivel en el que se encuentra cada dimensión de la variable “Gestión de Riesgo Crediticio”, demuestra que existe un porcentaje significativo que consideran que las dimensiones se encuentran en un nivel medio. La siguiente figura muestra las frecuencias obtenidas en los diversos niveles para cada dimensión de la variable gestión de riesgo crediticio.

**Figura 5.** Frecuencias de las dimensiones de la gestión de riesgo crediticio.

Fuente. Elaboración propia.

En la figura 5 se muestran las frecuencias obtenidas para cada dimensión de la variable “Gestión de Riesgo Crediticio”, como se observa los encuestados consideran que las dimensiones de la variable se encuentran en mayor porcentaje en un nivel medio, con porcentajes de 50.40% y 44.20%; así mismo se muestra que el 15.10% y 22.20% se encuentran en un nivel alto, esto según la percepción de los usuarios encuestados.

5.1.3. Prueba de Kolmogorov - Smirnov.

Para conocer la forma de la distribución de los datos por cada variable de estudio se aplica la prueba de Kolmogorov Smirnov ya que esta se aplica a una muestra grande de 113 encuestados, los resultados nos permitirán saber cuál es la forma de distribución; la siguiente tabla nos muestra los resultados:

Tabla 10. Prueba de normalidad de datos.

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	0.220	113	0.000	0.805	113	0.000
Gestión de Riesgo Crediticio	0.223	113	0.000	0.808	113	0.000
Riesgo Financiero	0.268	113	0.000	0.792	113	0.000
Riesgo de Interés	0.225	113	0.000	0.805	113	0.000

Fuente. Elaboración propia.

La tabla 10 nos muestra que una vez aplicada la prueba por cada variable de estudio con su respectiva dimensión; esta tiene un Sig. = 0.000, cuyo valor es inferior al 0.05 con lo cual queda demostrado que los datos obtenidos en las encuestas no siguen una distribución normal.

5.2. Contraste de Hipótesis

Teniendo los resultados de la confiabilidad del instrumento, la forma de distribución de los datos; lo siguiente es contrastar las planteadas en la presente investigación. De acuerdo con los resultados de la prueba de normalidad y sabiendo el tipo de variable usada se elige la prueba de correlación Rho de Spearman y la Chi Cuadrada para el estudio de las variables y dimensiones de acuerdo a lo planteado.

5.2.1. Pruebas estadísticas de correlación.

A. Para hipótesis general.

“Existe relación significativa entre Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021”.

- **Ho:** No existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.
- **Ha:** Existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

A. Cálculos estadísticos:

Para realizar el análisis estadístico de la hipótesis general, se hará uso del nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

$$x_{cal}^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^k \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = 191.658$$

Si se desea rechazar la **Ho** se debe cumplir que:

$$x_{cal}^2 \geq x_{tabla}^2(r-1)(k-1) = 1gl; 1-\alpha = 0.95 = 3.84$$

En caso de no cumplirse dicha condición, la **H_a** será rechazada en lugar de la **H₀**.

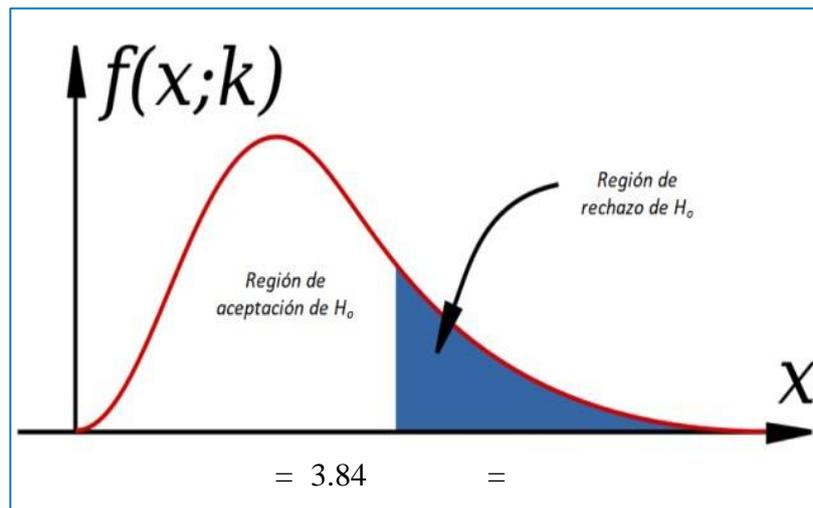


Figura 6. Región crítica para la hipótesis general

Fuente. Elaboración propia

Tal como se muestra en la figura 6, el resultado de la x_{cal}^2 es 191.658, lo cual indica que dicho valor se encuentra en la región de rechazo de la H_0 . Pero con este resultado no podemos decir que existen suficientes evidencias para indicar la relación que pueda existir entre educación financiera y la gestión del riesgo crediticio en MiBanco – Banco de la Microempresa S.A Huanta – Ayacucho 2021. La tabla 11 muestra la prueba chi cuadrada para la hipótesis general, demostrando también el nivel de significancia obtenida mediante dicha prueba.

Tabla 11. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis general.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	191.658 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	195.575	4	0.000
Asociación lineal por lineal	100.228	1	0.000
N de casos válidos	113		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 6,94.

Fuente. Elaboración propia.

La anterior tabla muestra el resultado obtenido mediante el análisis de la prueba chi-cuadrada, donde el valor obtenido es de 191.658, con un valor de significancia de 0.000, lo cual indica que es menor al nivel de significancia de 0.05. Con esta prueba se demuestra que existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. Para afirmar la correlación entre ambas variables, la siguiente tabla presenta el coeficiente de correlación entre ambas variables mediante el valor de Rho de Spearman, en la cual se emplea una confiabilidad de 95% y un nivel de significancia de 0.05.

Tabla 12. Coeficiente de correlación para EF y GRC.

			Educación Financiera	Gestión de Riesgo Crediticio
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1	,941**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	113	113
	Gestión de Riesgo Crediticio	Coefficiente de correlación	,941**	1
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	113	113

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 12 se muestra el valor del coeficiente de correlación Rho de Spearman, en el cual se obtuvo un valor de 0.941; esto demuestra que la relación

existente entre la educación financiera y gestión de riesgo crediticio es positiva grande y perfecta.

B. Conclusión:

Se concluye que mediante los diversos análisis estadísticos descriptivos e inferenciales se obtiene resultados claros que nos permiten afirmar la existencia de la relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, demostrando de esa manera que existe una correlación positiva grande y perfecta; con un valor de significancia de $\rho=0.000$, valor inferior al nivel de significancia de 0.05, con lo que se afirma la relación existente entre ambas variables.

B. Contraste de hipótesis específica 1.

“Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021”.

- **Ho:** No existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.
- **Ha:** Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

A. Cálculos estadísticos:

Para realizar el análisis estadístico de la hipótesis específica 1, se hará uso del nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

$$x_{cal}^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^k \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = 137.025$$

Si se desea rechazar la **H₀** se debe cumplir que:

$$x_{cal}^2 \geq x_{tabla}^2(r - 1)(k - 1) = 1gl; 1 - \alpha = 0.95 = 3.84$$

En caso de no cumplir dicha condición, la **H_a** será rechazada en lugar de la **H₀**.

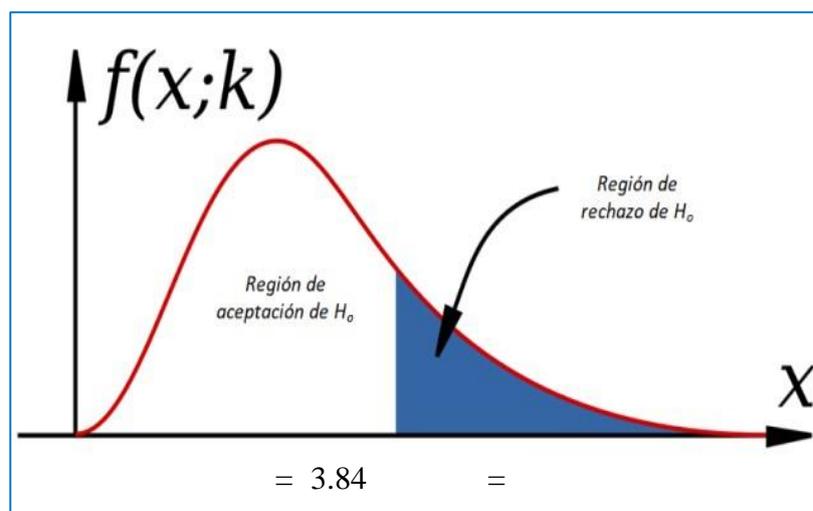


Figura 7. Región crítica para la hipótesis específica 1.
Fuente. Elaboración propia.

Como se muestra en la figura 7, el valor obtenido de x_{cal}^2 es de 137.025, este resultado no se encuentra dentro de la región de aceptación de la **H₀**. Con este resultado todavía no existen evidencias claras para afirmar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mi banco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. La tabla 13 muestra la prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 1, demostrando también el nivel de significancia obtenido.

Tabla 13. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 1.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	137.025 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	139.523	4	0.000
Asociación lineal por lineal	83.323	1	0.000
N de casos válidos	113		

a. 1 casillas (11,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,21.

Fuente. Elaboración propia.

La tabla anterior muestra el resultado obtenido mediante la prueba chi-cuadrada, donde se obtuvo el valor de 137.025 y un valor de significancia de 0.000, con lo cual se demuestra que se encuentra por debajo del nivel de significancia de 0.05. esta prueba nos permite conocer un nuevo argumento para indicar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, pero aún no se puede afirmar que se acepta la **H_a**. La siguiente tabla muestra el coeficiente de correlación entre la variable y la dimensión estudiadas mediante el valor de Rho de Spearman, donde se emplea una confiabilidad del 95% y un nivel de significancia de 0.05.

Tabla 14. Coeficiente de correlación para EF y RF.

			Educación Financiera	Riesgo Financiero
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1	,868**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	113	113
	Riesgo Financiero	Coefficiente de correlación	,868**	1
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	113	113

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 14 se muestra el valor obtenido del coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual indica un valor de 0.868; esto demuestra que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de

la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, valor que indica una correlación positiva muy alta.

B. Conclusión:

Se concluye que mediante los diversos análisis estadísticos descriptivos e inferenciales, se obtiene evidencias claras para afirmar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, determinando de esta manera que la correlación es positiva muy alta; con un nivel de significancia de $\rho=0.000$, un valor inferior al nivel de significancia de 0.05, por lo que se afirma la relación existente entre la variable y la dimensión.

C. Contrastación de hipótesis específica 2:

“Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021”.

- **Ho:** No existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.
- **Ha:** Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021.

D. Cálculos estadísticos:

Para realizar el análisis estadístico de la hipótesis específica 2, se hará uso del nivel de significancia de $\alpha=0.05$.

$$x_{cal}^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^k \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = 187.901$$

Si se desea rechazar la **H₀** se debe cumplir que:

$$x_{cal}^2 \geq x_{tabla}^2(r-1)(k-1) = 1gl; 1-\alpha = 0.95 = 3.84$$

En caso de no cumplir dicha condición, la **H_a** será rechazada en lugar de la **H₀**.

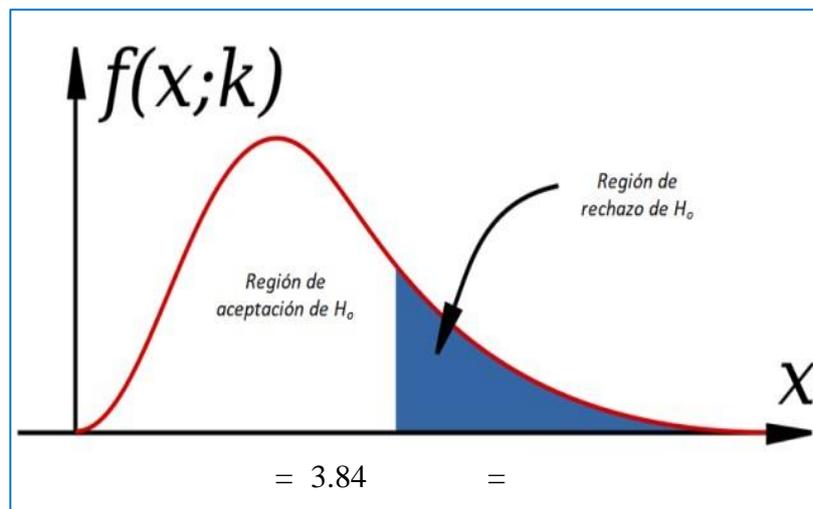


Figura 8. Región crítica para la hipótesis específica 2.

Fuente. Elaboración propia.

Como se muestra en la figura 8, el valor obtenido de x_{cal}^2 es de 187.901, este resultado se encuentra dentro de la región de rechazo de la **H₀**. Pero con este resultado todavía no existen evidencias claras para afirmar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. La tabla 15 muestra la prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 2, demostrando también el nivel de significancia obtenido.

Tabla 15. Prueba chi-cuadrada para la hipótesis específica 2.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	187.901 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	188.507	4	0.000
Asociación lineal por lineal	100.173	1	0.000
N de casos válidos	113		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 6,19.

Fuente. Elaboración propia.

La tabla anterior muestra el resultado obtenido mediante la prueba chi-cuadrada, donde se obtuvo un valor de 187.901 y un valor de significancia de 0.000, con lo cual se demuestra que se encuentra por debajo del nivel de significancia de 0.05, esta prueba nos permite conocer un nuevo argumento para indicar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, pero aún no se puede afirmar que se acepta la **H_a**. La siguiente tabla muestra el coeficiente de correlación entre la variable y la dimensión estudiadas mediante el valor de Rho de Spearman, donde se emplea una confiabilidad del 95% y un nivel de significancia de 0.05.

Tabla 16. Coeficiente de correlación para EF y RI.

			Educación Financiera	Riesgo de Interés
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1	,945**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	113	113
	Riesgo de Interés	Coeficiente de correlación	,945**	1
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	113	113

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 16 se muestra el valor del coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual muestra un valor obtenido de 0.945; esto significa que existe relación

significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mi banco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, con lo cual indica una correlación positiva grande y perfecta.

C. Conclusión.

Se concluye que mediante los diversos análisis estadísticos descriptivos e inferenciales, se obtienen evidencias claras para afirmar que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, determinando de esa manera que la correlación es positiva; obteniendo un nivel de significancia $\rho=0.000$, un valor inferior al nivel de significancia de 0.05, con lo cual se afirma la relación existente entre la variable y la dimensión.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

1. Con respecto al objetivo general el cual busco conocer si existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, los resultados obtenidos al finalizar la presente investigación, demuestran que mediante evidencias estadísticas que permitieron demostrar el nivel de correlación de Rho de Spearman entre las variables estudiadas se obtuvo un valor de $R=0.941$, valor que indica una correlación positiva grande y perfecta; el análisis estadístico también indica que se obtuvo el valor de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia de 0.05. Con estos resultados se afirma que existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. Estos resultados obtenidos pueden contrastarse con los obtenidos por Infantes (2017) en su tesis titulada “Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en la Financiera CrediScotia S.A. Puente Piedra – 2017”, donde se obtuvo como resultado que el grado de correlación fue de 0.314 que significa que existe una correlación positiva débil entre las variables, además el resultado de la prueba Rho de Spearman tiene un nivel de significancia de $0.000 < 0.05$ lo cual permitió aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.
2. Referente al objetivo específico 1, el cual busca determinar si existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, donde se obtuvo como resultado una correlación Rho de Spearman de $R=0.868$, el cual indica una correlación positiva muy alta, el análisis estadístico también demuestra que se obtiene un valor de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia de 0.05. Con esto se afirma que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco –

Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, obteniendo una correlación positiva muy alta, lo cual demuestra que, si existe una adecuada educación financiera por parte de los usuarios, se mostrara una disminución en el riesgo financiero que enfrente Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. Estos resultados pueden contrastarse con los obtenidos por Maldonado, Rodríguez & Sigueñas (2021) en su tesis titulada “Buenas prácticas en la Gestión de Riesgo Crediticio de instituciones microfinancieras: Caso cuatro cajas municipales de ahorro y crédito”, donde se obtuvo como resultado que una estructura organizacional de riesgo crediticio apoyaría a mantener el riesgo dentro de los parámetros establecidos en la política de la empresa, esto con la intención de evitar que se dé un incremento en el riesgo financiero que se puede generar para la empresa, el que los usuarios no realicen sus pagos dentro de los periodos establecidos.

3. Referente al objetivo específico 2, el cual busco determinar si existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, mediante los análisis estadísticos se obtuvo una correlación Rho de Spearman de $R=0.945$, valor que indica una correlación positiva grande y perfecta, así mismo los análisis estadísticos también indican que se obtuvo un nivel de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia de 0.05. Con este resultado se afirma que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, obteniendo una correlación positiva grande y perfecta, con lo cual se manifiesta que, si existe una adecuada educación financiera por parte de los usuarios, se reducirá el riesgo de interés en los créditos que otorga Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021. Estos resultados pueden contrastarse con los obtenidos por Dávila (2021) en su tesis titulada “Gestión de Riesgo Crediticio y el

nivel de Morosidad de la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021”, donde se obtuvo como resultado un valor de Rho de Spearman de 0.802 y un nivel de significancia de p -valor=0.000, demostrando una correlación positiva alta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad. Es decir, mientras más riguroso y efectiva sea la aplicación de un análisis de la gestión de riesgo crediticio, la mora e intereses debería presentar un índice menor.

CONCLUSIONES

1. Se concluye que existe relación significativa entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, donde se obtuvo una correlación positiva grande y perfecta, indicando que mientras la educación financiera que tengan los usuarios sea adecuada, se tendrá como resultado que los riesgos crediticios que tenga Mibanco sean reducidos, generando de esa manera una rentabilidad dentro de la empresa. Los resultados obtenidos muestran que se obtuvo una correlación Rho de Spearman de $R=0.941$ y un nivel de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia de 0.05; por lo cual se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.
2. Se llega a la conclusión que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, donde se obtuvo una correlación positiva muy alta, indicando que mientras la educación financiera que tengan los usuarios sea adecuada, se tendrá como resultado que el riesgo financiero dentro de la empresa sea reducido, debido al pago puntual de los usuarios. Los resultados obtenidos muestran que se obtuvo una correlación Rho de Spearman de $R=0.868$ y un nivel de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia de 0.05; por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.
3. Se concluye que existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021, donde se obtuvo una correlación positiva grande y perfecta, demostrando que mientras la educación financiera que tengan los usuarios sea adecuada, se tendrá como resultado que el riesgo de interés será reducido, debido a que existe una conciencia de pago de deudas por parte de los usuarios. Los resultados obtenidos

muestran que se obtuvo una correlación Rho de Spearman de $R=0.945$ y un nivel de significancia de $\rho=0.000$, valor menor al nivel de significancia del 0.05; por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho que se realicen capacitaciones y charlas referentes a la educación financiera, a los usuarios que miran en la empresa un aliado para su crecimiento económico, esto con la intención de que ellos conozcan los beneficios del cumplimiento de sus obligaciones financieras, así como de los perjuicios que traería para el usuario el incumplimiento del pago de deudas financieras.
2. Se recomienda que con la intención de reducir el riesgo financiero al cual se enfrenta la empresa al usuario no realizar el pago de deudas, se debe de realizar un análisis minucioso a los usuarios que soliciten créditos, esto con la intención de evitar otorgar créditos a personas que se encuentren en la central de riesgos, perjudicando a la empresa en la recuperación del capital.
3. Se recomienda realizar capacitaciones constantes a los asesores en temas de: riesgos por cartera vencida, evaluación crediticia de nuevos clientes y el cómo orientar al cliente en temas referentes al crédito (tasas de interés; fechas de pago y políticas por moras); esto con la intención de brindar al usuario una comunicación clara referente al crédito que solicite puesto que el usuario es la base para el crecimiento de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aldana Marybell Ramírez Rodríguez, C. V. (2021). *Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios*. México: Universidad Nacional de Pilar Pilar-Paraguay.
- Andrés Rodríguez Jiménez, A. O. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Cuba: Universidad de Artemisa.
- Asensi Artiga, V., & Parra Pujante, A. (2002). *El método científico y la nueva filosofía de la ciencia*. Espinardo, España: Universidad de Murcia.
- Blanca Elia Rivera Ochoa, D. B. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México*. Cochabamba: Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: I220.
- Castillo-Rodríguez, M., & Pérez-Hernández, F. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARC*. Bogotá, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Castillo-Rodríguez, M., & Pérez-Hernández, F. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARC*. Bogotá, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Corvo, H. S. (2018). *Utilidad de operación*. Mexico: <https://www.lifeder.com/utilidad-operacional/>.
- DAUVERGNE, F. E. (2019). *Riesgo de Crédito Soberano, Fragilidad Financiera y Factores Globales*. SANTIAGO DE CHILE: UNIVERSIDAD DE CHILE.

- Davila Peña, A. (2021). *"Gestion del Riesgo Crediticio y el nivel de Morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021"*. Tarapoto - Peru: Universidad Cesar Vallejo.
- Fachelli, P. L.-R. (2015). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA*. Barcelona: Universitat Autònoma de Barcelona.
- Fernandez Farro, M. L. (2019). *"Gestion de Riesgo Crediticio en Mi Banco - Chota - 2017"*. Pimentel - Peru: Universidad Señor de Sipan.
- Fernando Villada, J. M.-L.-G. (2017). *Universidad de Antioquia, Facultad de Ingeniería, Departamento de Ingeniería Eléctrica, Calle 67 No. 53- 108, Oficina 20-405, Medellín, Colombia (e-mail: fernando.villada@udea.edu.co; . Colombia: Universidad de Antioquia.*
- Garcia Arevalo, L. A., & Tuanama Tuanama, L. (2020). *"Gestion de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Morosidad bajo la modalidad de creditos grupales en Compartamos Financiera, Tarapoto, 2019"*. Tarapoto - Peru: Universidad Cesar Vallejo.
- García, A. G. (2014). *Consideraciones Básicas del Riesgo de Interés Estructural*. Lima, Perú: UPC, Lima, Perú.
- GONZÁLEZ, D. A. (2019). *EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN COLOMBIA, UN PUNTO DE VISTA DESDE LOS EMPRENDIMIENTOS TECNOLÓGICOS*. Bogotá D.C.COLOMBIA: Universidad EAN Bogotá D.C.
- Gustavo Flores-Sánchez, J. C.-C.-G.-P. (2021). *Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas*. Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador. .

- Gutierrez Martinez, R. C., & Jarquin Urbina, N. P. (2019). *"Evaluacion de Riesgo Crediticio a una solicitud de credito personal en la Microfinanciera Credisolf, S.A. en el año 2017"*. Managua - Nicaragua: Universidad Nacional Autonoma de Nicaragua, Managua.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México D.F.: Mc Graw Hill Education.
- Hernández-Sampieri, R. F.-C.-L. (2014). *Selección de la muestra*. Mexico: (6^a ed., pp. 170-191). México: McGraw-Hill. .
- INFANTES LEANDRO, J. G. (2017). *"EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA S.A. PUENTE PIEDRA – 2017"*. LIMA – PERÚ: Unives,rsidad Cesar Vallejo.
- INFANTES LEANDRO, J. G. (2017). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA S.A. PUENTE PIEDRA – 2017*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo.
- José Luis López Muñoz, A. M. (2018). *Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana*. Colombia: Universidad Autónoma del Caribe.
- Kenedic Eduardo Huaman Lazo, W. J. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. Huancayo: Universidad Continental.
- Lamadrid Bazán, J. E.-C. (2021). *Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science* . México: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Facultad de Contabilidad y Ciencias Administrativas, Santiago Tapia 403, Centro, Morelia, Michoacán, México.

- Liliana Isabel Maldonado Cueva, V. A. (2020). *"Buenas practicas en la Gestion de Riesgo Crediticio de instituciones microfinancieras: caso cuatro cajas municipales de ahorro y credito"*. Surco: Pontificia Universidad Catolica del Peru.
- Milena Castillo-Rodríguez, F. P.-H. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARCICrediticio Colombiano, SARCI*. bogotá, colombia: Pontificia Universidad Javeriana. .
- OCDE. (2021). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. Lima Peru: <https://www.congreso.gob.pe/>.
- PEÑARRETA QUEZADA, M. G. (2019). *Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador*. Ecuador: Revista ESPACIOS.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*. Distrito Federal, México: Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril-junio, 2014, pp.119-141.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2014). *Metodología de la Investigacion*. Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2014). *Metodología de la Investigacion*. México D.F.: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- SBS. (2007). *Gestion Avanzada de Riesgos de Credito Seminario para Gerentes de Riesgos de las Entidades de Microfinanzas*. Granada España : Universidad de Granada España .
- SBS. (2011). *Resolución S.B.S*. Lima Peru: El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

- SOLANO, M. E. (2018). *Creación de Marca a Través de Estrategias de Ebranding e Inbound Caso: Nutriplan Ecuador en el Distrito Metropolitano de Quito*. Bogotá, Colombia: Universidad EAN Facultad Maestría en Gestión Financiera.
- Tenemea Guerrero, J. E., Moreno Narvaez, V. P., & Vasconez Acuña, L. G. (2020). "Gestion del Riesgo Crediticio en el Sistema Financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19". *Revista Cienciamatria*, 397-426.
- Trinidad, L., & Rodriguez, L. (1 de Marzo de 2014). *Técnicas de investigación*. Obtenido de Metodología de la investigación científica: <https://shailtrinidad.wordpress.com/2014/03/25/tecnicas-de-investigacion/>
- Vargas Cordero, Z. R. (2009). *LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA*. San Pedro, Montes de Oca, Costa Rica: Universidad de Costa Rica.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. La Serena, Chile: Formación Universitaria, vol. 10, núm. 2, 2017, pp. 13-22. Centro de Información Tecnológica.
- Aldana Marybell Ramírez Rodríguez, C. V. (2021). *Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios*. México: Universidad Nacional de Pilar Pilar-Paraguay.
- Andrés Rodríguez Jiménez, A. O. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Cuba: Universidad de Artemisa.
- Asensi Artiga, V., & Parra Pujante, A. (2002). *El método científico y la nueva filosofía de la ciencia*. Espinardo, España: Universidad de Murcia.

- Blanca Elia Rivera Ochoa, D. B. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. Cochabamba: Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: I220.
- Castillo-Rodríguez, M., & Pérez-Hernández, F. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARC*. Bogotá, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Castillo-Rodríguez, M., & Pérez-Hernández, F. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARC*. Bogotá, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Corvo, H. S. (2018). *Utilidad de operación*. Mexico: <https://www.lifeder.com/utilidad-operacional/>.
- DAUVERGNE, F. E. (2019). *Riesgo de Crédito Soberano, Fragilidad Financiera y Factores Globales*. SANTIAGO DE CHILE: UNIVERSIDAD DE CHILE.
- Davila Peña, A. (2021). *"Gestion del Riesgo Crediticio y el nivel de Morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021"*. Tarapoto - Peru: Universidad Cesar Vallejo.
- Fachelli, P. L.-R. (2015). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA*. Barcelona: Universitat Autònoma de Barcelona.
- Fernandez Farro, M. L. (2019). *"Gestion de Riesgo Crediticio en Mi Banco - Chota - 2017"*. Pimentel - Peru: Universidad Señor de Sipan.
- Fernando Villada, J. M.-L.-G. (2017). *Universidad de Antioquia, Facultad de Ingeniería, Departamento de Ingeniería Eléctrica, Calle 67 No. 53- 108, Oficina 20-405, Medellín*,

Colombia (e-mail: fernando.villada@udea.edu.co; . Colombia: Universidad de Antioquia.

García Arevalo, L. A., & Tuanama Tuanama, L. (2020). "*Gestión de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Morosidad bajo la modalidad de créditos grupales en Compartamos Financiera, Tarapoto, 2019*". Tarapoto - Perú: Universidad Cesar Vallejo.

García, A. G. (2014). *Consideraciones Básicas del Riesgo de Interés Estructural*. Lima, Perú: UPC, Lima, Perú.

GONZÁLEZ, D. A. (2019). *EDUCACIÓN FINANCIERA: MOTOR DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN COLOMBIA, UN PUNTO DE VISTA DESDE LOS EMPRENDIMIENTOS TECNOLÓGICOS*. Bogotá D.C.COLOMBIA: Universidad EAN Bogotá D.C.

Gustavo Flores-Sánchez, J. C.-C.-G.-P. (2021). *Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas*. Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador. .

Gutierrez Martinez, R. C., & Jarquin Urbina, N. P. (2019). "*Evaluación de Riesgo Crediticio a una solicitud de crédito personal en la Microfinanciera Credisolf, S.A. en el año 2017*". Managua - Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México D.F.: Mc Graw Hill Education.

Hernández-Sampieri, R. F.-C.-L. (2014). *Selección de la muestra*. Mexico: (6^a ed., pp. 170-191). México: McGraw-Hill. .

INFANTES LEANDRO, J. G. (2017). *"EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA S.A. PUENTE PIEDRA – 2017"*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo.

INFANTES LEANDRO, J. G. (2017). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA S.A. PUENTE PIEDRA – 2017*. LIMA – PERÚ: Universidad Cesar Vallejo.

José Luis López Muñoz, A. M. (2018). *Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana*. Colombia: Universidad Autónoma del Caribe.

Kenedic Eduardo Huaman Lazo, W. J. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. Huancayo: Universidad Continental.

Lamadrid Bazán, J. E.-C. (2021). *Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science*. México: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Facultad de Contabilidad y Ciencias Administrativas, Santiago Tapia 403, Centro, Morelia, Michoacán, México.

Liliana Isabel Maldonado Cueva, V. A. (2020). *"Buenas practicas en la Gestion de Riesgo Crediticio de instituciones microfinancieras: caso cuatro cajas municipales de ahorro y credito"*. Surco: Pontificia Universidad Catolica del Peru.

Milena Castillo-Rodríguez, F. P.-H. (2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el Sistema de Administración del Riesgo Crediticio Colombiano, SARCICrediticio Colombiano, SARCI*. bogotá, colombia: Pontificia Universidad Javeriana. .

- OCDE. (2021). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. Lima Peru: <https://www.congreso.gob.pe/>.
- PEÑARRETA QUEZADA, M. G. (2019). *Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador*. Ecuador: Revista ESPACIOS.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*. Distrito Federal, México: Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril-junio, 2014, pp.119-141.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- SBS. (2007). *Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito Seminario para Gerentes de Riesgos de las Entidades de Microfinanzas*. Granada España : Universidad de Granada España .
- SBS. (2011). *Resolución S.B.S.* Lima Peru: El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- SOLANO, M. E. (2018). *Creación de Marca a Través de Estrategias de Ebranding e Inbound Caso: Nutriplan Ecuador en el Distrito Metropolitano de Quito*. Bogotá, Colombia: Universidad EAN Facultad Maestría en Gestión Financiera.
- Tenemea Guerrero, J. E., Moreno Narvaez, V. P., & Vasconez Acuña, L. G. (2020). "Gestión del Riesgo Crediticio en el Sistema Financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19". *Revista Cienciamatria*, 397-426.

Trinidad, L., & Rodriguez, L. (1 de Marzo de 2014). *Técnicas de investigación*. Obtenido de Metodología de la investigación científica: <https://shailtrinidad.wordpress.com/2014/03/25/tecnicas-de-investigacion/>

Vargas Cordero, Z. R. (2009). *LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA*. San Pedro, Montes de Oca, Costa Rica: Universidad de Costa Rica.

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. La Serena, Chile: Formación Universitaria, vol. 10, núm. 2, 2017, pp. 13-22. Centro de Información Tecnológica.

ANEXOS

1. Anexo 01. Matriz de Consistencia
2. Anexo 02. Matriz de Operacionalización de Variables.
3. Anexo 03. Matriz de Operacionalización del Instrumento.
4. Anexo 04. Instrumento de Investigación.
5. Anexo 05. Consentimiento Informado.
6. Anexo 06. Validación de expertos.
7. Anexo 07. Evidencias Fotográficas.
8. Anexo 08. Data Recopilada.

Anexo 01. Matriz de Consistencia

Tabla 2. Anexo 01 - Matriz de consistencia.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p>1.- Problema general. ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021?</p>	<p>2.- Objetivo general. Determinar la relación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p>	<p>3.- Hipótesis general. - ¿Existe relación significación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p>	<p>Educación Financiera</p> <p>Dimensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conceptual • Operativo <p>Gestión de Riesgo Crediticio</p> <p>Dimensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo Financiero • Riesgo de Interés 	<p>Educación Financiera</p> <p>Indicadores</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos de conceptos financieros • Conocimiento de productos financieros. • Planeación de endeudamiento • Cultura de ahorro <p>Gestión de Riesgo Crediticio</p> <p>Indicadores</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Deuda • Pago • Vencimiento • Interés • Contrato • Inversión 	<p>Correlacional Diseño de investigación. No experimental. Descriptivo correlacional</p> <p>Esquema:</p> <pre> graph TD M[M] --> O1[01] M --> O2[02] O1 --- r[r] --- O2 </pre> <p>01</p> <p>02</p> <p>Dónde: M = Muestra 01 = Educación Financiera 02 = Gestión de Riesgo Crediticio</p> <p>Población 160 usuarios</p> <p>Muestra Por los usuarios de Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho</p> <p>Técnicas Se aplicará la técnica de la Encuesta.</p> <p>Instrumentos Se aplicará el Cuestionario.</p>
<p>1.- Problemas Específicos</p> <p>¿Qué Existe relación entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021?</p> <p>¿Qué relación existe entre la educación financiera y el riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021?</p>	<p>1.- Objetivos Específicos</p> <p>Establecer la relación entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p> <p>Identificar la relación entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p>	<p>3.-Hipótesis específicas</p> <p>Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo financiero en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p> <p>Existe relación significativa entre la educación financiera y riesgo de interés en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta - Ayacucho 2021.</p>			

Fuente. Elaboración propia.

Anexo 02. Matriz de Operacionalización de Variables

Tabla 3. Anexo 02 – Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLES	OPERACIONALIZACION	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
EDUCACIÓN FINANCIERA	Según OCDE. (2021) "a educación financiera es definida por la OCDE (2005) como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero" ...	CONCEPTUAL	X.1. Conocimientos de conceptos financieros	1,2	Ordinal
			X.2. Conocimiento de productos financieros.	3,4,5	
		OPERATIVO	X.3. Planeación de endeudamiento	6, 7, 8, 9	
			X.4. Cultura de ahorro	10	
RIESGO CREDITICIO	Según. (SBS, 2007). "El impacto en la cuenta de resultados o patrimonio de una entidad crediticia que mantiene posiciones en acreditados sin solvencia financiera o patrimonial, se encuentra en préstamos y en otras exposiciones dentro y fuera del balance, como las garantías, aceptaciones e inversiones en valores" ...	RIESGO FINANCIERO	Y.1. Riesgo	11	Ordinal
			Y.2. Deuda	12	
			Y.3. Pago	13	
			Y.4. Vencimiento	14	
		RIESGO DE INTERES	Y.5. Interés	15, 16	
			Y.6. Contrato	17, 18	
			Y.7. Inversión	19, 20	
DIMENSIÓN ESPACIAL:					
Z. Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021					

Fuente. Elaboración propia.

Anexo 03. Matriz de Operacionalización del Instrumento

Tabla 4. Anexo 03 - Matriz de operacionalización del instrumento.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems (según indicadores)	Respuestas (Likert)
Variable1 EDUCACIÓN FINANCIERA	CONCEPTUAL	Conocimientos de conceptos financieros	1. Cuando Ud. solicita un préstamo le dan a conocer sobre el concepto de la tasa efectiva anual (T.E.A) 2. Ud. tiene en conocimiento sobre la tasa de costo efectiva anual (T.C.E.A), al adquirir un préstamo.	1. Totalmente en desacuerdo. 2.- En desacuerdo 3.- Indiferente. 4.- De acuerdo 5.- Totalmente de acuerdo
		Conocimiento de productos financieros.	3. El funcionario del banco le da a conocer sobre la operación de AMORTIZAR su préstamo. 4. El funcionario del banco le asesora oportunamente acerca de los préstamos, tarjeta de crédito, cuenta de ahorros, seguro y otros servicios que ofrece la financiera. 5. Cuando Ud. desea saber sobre un producto bancario recurre directamente al banco para informarse.	
	OPERATIVO	Planeación de endeudamiento	6. Ud. acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos y deudas. 7. Ud. acostumbra a realizar un registro de sus gastos mensuales 8. Ud. Analiza sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito. 9. Cuando Ud. realiza sus compras lo hace de manera programada y bajo un presupuesto.	
			Cultura de ahorro	
Variable2 GESTION DE RIESGO CREDITICIO	RIESGO FINANCIERO	Riesgo	11. Cuando adquiere un préstamo le informan respecto a todos los compromisos y riesgos que conlleva dicho producto y/o servicio	1. Totalmente en desacuerdo. 2.- En desacuerdo 3.- Indiferente. 4.- De acuerdo 5.- Totalmente de acuerdo
		Deuda	12. El funcionario del banco le informa de toda su deuda en el sistema financiero para recomendarle un monto adecuado.	
		Pago	13. Cuando saca un préstamo le recomiendan la forma de pago más adecuado a sus posibilidades.	
		Vencimiento	14. El funcionario del banco le recuerda la fecha de vencimiento de sus cuotas mensuales.	
	RIESGO DE INTERÉS	Interés	15. Antes de adquirir un producto financiero le informan la tasa de interés final que pagara. 16. El funcionario del banco le hace saber el monto exacto de interés que pagara al terminar el contrato.	
		Contrato	17. Cuando solicita un préstamo Ud. acostumbra leer el contrato antes de firmar 18. Ud. acostumbra a guardar su contrato para hacer respetar las condiciones pactadas.	
		Inversión	19. Cuando usted solicita un préstamo lo usa para una inversión. 20. Cuando adquiere un préstamo el funcionario del banco le recomienda como invertir dicho préstamo.	

Fuente. Elaboración propia.

Anexo 04. Instrumento de Investigación

Cuestionario

Instrucciones:

Estimado señor(a) le presentamos una lista de ítems en el proyecto de investigación “**Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en MiBanco – Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021**”. Lo que se solicita estimado señor(a), es marcar con un aspa (x) en la alternativa de respuesta que considera 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

Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
	EDUCACIÓN FINANCIERA					
	CONCEPTUAL					
1	Cuando Ud. solicita un préstamo le dan a conocer sobre el concepto de la tasa efectiva anual (T.E.A)					
2	Ud. tiene en conocimiento sobre la tasa de costo efectiva anual (T.C.E.A), al adquirir un préstamo.					
3	El funcionario del banco le da a conocer sobre la operación de amortizar su préstamo.					
4	El funcionario del banco le asesora oportunamente acerca de los préstamos, tarjeta de crédito, cuenta de ahorros, seguro y otros servicios que ofrece la financiera.					
5	Cuando Ud. desea saber sobre un producto bancario recurre directamente al banco para informarse.					
	OPERATIVO					
6	Ud. acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos y deudas.					
7	Ud. acostumbra a realizar un registro de sus gastos mensuales					
8	Ud. Analiza sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito.					
9	Cuando Ud. realiza sus compras lo hace de manera programada y bajo un presupuesto.					
10	Ud. practica la cultura de ahorrado como para enfrentar alguna circunstancia desfavorable económicamente.					

N°	GESTION DE RIESGO CREDITICIO	1	2	3	4	5
RIESGO FINANCIERO						
1	Cuando adquiere un préstamo le informan respecto a todos los compromisos y riesgos que conlleva dicho producto y/o servicio					
2	El funcionario del banco le informa de toda su deuda en el sistema financiero para recomendarle un monto adecuado.					
3	Cuando saca un préstamo le recomiendan la forma de pago más adecuado a sus posibilidades.					
	El funcionario del banco le recuerda la fecha de vencimiento de sus cuotas mensuales.					
RIESGO DE INTERES						
5	Antes de adquirir un producto financiero le informan la tasa de interés final que pagara.					
6	El funcionario del banco le hace saber el monto exacto de interés que pagara al terminar el contrato.					

GRACIAS POR SU VALIOSO APOYO...

Anexo 05. Consentimiento Informado



"Año del Bicentenario del Perú: 200 Años de Independencia"



Ayacucho, 04 de marzo del 2021

Sr. GERENTE DE GENERAL DE MI BANCO, BANCO DE LA MICRO EMPRESA S.A -HUANTA.

ASUNTO: SOLICITO AUTORIZACIÓN PARA DESARROLLAR UN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.

Por el presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno.

Somos egresados de la Universidad Peruana los Andes de la facultad de ciencias administrativas y contables de la carrera profesional de contabilidad y finanzas, debido a que estamos realizando un trabajo de investigación el cual será la tesis que sustente para optar el título profesional acudimos a su digno despacho a fin de solicitar autorización para desarrollar un trabajo de investigación, el cual será significativo para la ejecución de la tesis denominada "EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN MI BANCO, BANCO DE LA MICRO EMPRESA S.A. HUANTA-AYACUCHO 2021".

Concedor del prestigio y amplia trayectoria en el mercado de gestión de créditos a las micro empresas le solicitamos su colaboración para adquirir informaciones necesarias para la investigación, el cual también beneficiaría a la entidad en la mejora de la organización.

Agradeciendo por anticipado y espera de su pronta respuesta.

Atentamente,

Bach. Roxana Rúa Huanaco
DNI N° 46006520

Bach. Rony Tineo Pérez
DNI N° 44384079

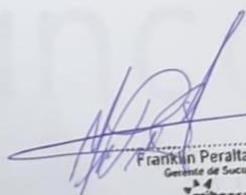


CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señor (a) : RONY TINEO PÉREZ
: ROXANA RUA HUANACO

Asunto : Autorización para el desarrollo de trabajo de investigación.

Por medio de la presente comunico a usted que, en base a la solicitud presentada, la entidad financiera "MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A", Agencia Huanta, autoriza aplicar el cuestionario a los colaboradores de las diferentes áreas de la entidad, para dicha tesis titulada: "Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en MIBANCO-BANCO DE LA EMPRESA S.A HUANTA-AYACUCHO 2021.


Franklin Peralta Soca
Gerente de Sucursal

Huanta, 06 de marzo del 2021

Anexo 07. Validación de expertos.

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

Datos generales:

Título de la Investigación, “Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco-Banco de la Microempresa S.A Huanta – Ayacucho 2021

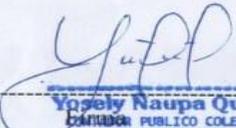
ASPECTOS DE VALIDACIÓN

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADOR	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES
			A. Coherencia entre la dimensión y el indicador		Coherencia entre el indicador e ítem		C. Las opiniones de respuesta tienen relación con el ítem		D. Redacción clara y precisa		
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable 1 Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptual • Operativo 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos de conceptos financieros • Conocimiento de productos financieros. • Planeación de endeudamiento • Cultura de ahorro 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
Variable 2 Gestión de Riesgo Crediticio	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo Financiero • Riesgo de Interés 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Deuda • Pago • Vencimiento • Interés • Contrato • Inversión 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		

Observaciones: _____

Nombres y apellidos: YOSELY NAUPA QUILSPE
Grado Académico : C.P.C. (CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO),
Cargo o Institución donde labora: ASESOR DE NEGOCIOS (CMAC HUANCAYO S.A.)

DNI: 46426314


Yosely Naupa Quilpe
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
DNI: 46426314

Ayacucho, lunes 29 de noviembre del 2021

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

Datos generales:

Título de la Investigación, “Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco-Banco de la Microempresa S.A Huanta – Ayacucho 2021

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADOR	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES
			A. Coherencia entre la dimensión y el indicador		Coherencia entre el indicador e ítem		C. Las opiniones de respuesta tienen relación con el ítem		D. Redacción clara y precisa		
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable 1 Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptual • Operativo 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos de conceptos financieros • Conocimiento de productos financieros. • Planeación de endeudamiento • Cultura de ahorro 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
Variable 2 Gestión de Riesgo Crediticio	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo Financiero • Riesgo de Interés 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Deuda • Pago • Vencimiento • Interés • Contrato • Inversión 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		

Observaciones: _____

Nombres y apellidos: *Renee López Jurado.*
Grado Académico : *CP. (Contadora pública)*
Cargo o Institución donde labora: *Asistente Administrativa de Proyectos.*



LOPEZ JURADO RENEE
CP CONTADOR PÚBLICO
DNI: 28286495 DNI: 28286495

Ayacucho, lunes 29 de noviembre del 2021

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

Datos generales:

Título de la Investigación, "Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en Mibanco-Banco de la Microempresa S.A Huanta – Ayacucho 2021

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADOR	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES
			A. Coherencia entre la dimensión y el indicador		Coherencia entre el indicador e ítem		C. Las opiniones de respuesta tienen relación con el ítem		D. Redacción clara y precisa		
			SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable 1 Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptual • Operativo 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos de conceptos financieros • Conocimiento de productos financieros. • Planeación de endeudamiento • Cultura de ahorro 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
Variable 2 Gestión de Riesgo Crediticio	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo Financiero • Riesgo de Interés 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo • Deuda • Pago • Vencimiento • Interés • Contrato • Inversión 	X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		
			X		X		X		X		

Observaciones: _____

Nombres y apellidos: *MIRIAM NORMA IZARRA CABALLERO*
Grado Académico : *CPC (Contador Público Colegiado)*
Cargo o Institución donde labora: *SOCIUNISTADERO VERNON*



IZARRA CABALLERO MIRIAM NORMA
CPC. CONTADORA PÚBLICA
Firma
DNI: 40482545

Ayacucho, lunes 29 de noviembre del 2021

Anexo 07. Evidencias Fotográficas.

Página: 01 de 01
Número: 00000001
Fecha: 2023-03-27

mibanco
Sociedad por Acciones Ejecutivas

TIPO DE SOLICITUD DE PRESTAMO:		NUEVO	Miembro Nacional
1. TITULAR			
DATOS PERSONALES			
APELLIDO PATERNO SANCHEZ	APELLIDO MATERNO CARRERA	NOMBRES SANCHEZ	CODIGO SBS 000000
TIPO DE DOCUMENTO DNI	NRO DOCUMENTO 80000000	FECHA DE NACIMIENTO 02/11/1990	SEXO M
ESTADO CIVIL Casado	NACIONALIDAD PERU	GRADO INSTRUCCION SECUNDARIA	
PROFESION COMERCiante - VENDEDOR	NRO DEPENDIENTES 0		
DATOS DE DOMICILIO			
DIRECCION DE DOMICILIO URB. CERCADO JACON ANDRES AV. ELINO CACERES 478 Módulo Caceres 478 MA 2	TIPO DE DOMICILIO Propia	CODIGO POSTAL 15000	UBICACION GEOGRAFICA AV. ELINO CACERES 478 MA 2
TELEFONO/FAX 8000000000000000			
DATOS DE SU NEGOCIO			
DIRECCION DE NEGOCIO URB. CERCADO JACON ANDRES AV. ELINO CACERES 478	TIPO NEGOCIO Otro	CODIGO POSTAL 15000	UBICACION GEOGRAFICA AV. ELINO CACERES 478 MA 2
COD. C.U.I.U. 999	C.U.I.U. 2.00000000 RESTAURANT IN ENF. DE COMER. Y LICOR	ACTIVIDAD BAR Y CAFE TYP	FORMA DE LLEGADA PROPIA DE NEGOCIO
PATRIMONIO S/ 84,500.00	FECHA INICIO ACTIVIDAD 01/01/2018		
2. CONYUGE			
DATOS PERSONALES			
APELLIDO PATERNO MORALES	APELLIDO MATERNO CARRERA	NOMBRES MORALES	CODIGO SBS 000000
TIPO DE DOCUMENTO DNI	NRO DOCUMENTO 20071000	FECHA DE NACIMIENTO 09/09/1993	SEXO F
ESTADO CIVIL Casado	NACIONALIDAD PERU	GRADO INSTRUCCION SECUNDARIA	
PROFESION COMERCiante - VENDEDOR	NRO DEPENDIENTES 0		
DATOS DE DOMICILIO			
DIRECCION DE DOMICILIO URB. CERCADO JACON ANDRES AV. ELINO CACERES 478	TIPO DE DOMICILIO Propia	CODIGO POSTAL 15000	UBICACION GEOGRAFICA AV. ELINO CACERES 478 MA 2
TELEFONO/FAX 8000000000000000			
DATOS DE SU NEGOCIO			
DIRECCION DE NEGOCIO URB. CERCADO JACON ANDRES AV. ELINO CACERES 478	TIPO NEGOCIO Otro	CODIGO POSTAL 15000	UBICACION GEOGRAFICA AV. ELINO CACERES 478 MA 2
COD. C.U.I.U. 999	C.U.I.U. OTROS ACTIVIDADES S.C.P	ACTIVIDAD OTROS ACTIVIDADES S.C.P	FORMA DE LLEGADA PROPIA DE NEGOCIO
3. DATOS DEL DEPOSITARIO			
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	NOMBRES	NUMERO DE DOCUMENTO
4. EVALUACION			
SECTOR Demora	RUBRO	C.U.I.U. 2.00000000 RESTAURANT IN ENF. DE COMER. Y LICOR	ACTIVIDAD BAR Y CAFE TYP
PRINCIPALES PROVEEDORES ***orden alfabético*** *****orden alfabético***			
PRINCIPALES CLIENTES ***orden alfabético*** *****orden alfabético***			
TIPO DE PRESTAMO MOROSIDAD	MONTO SOLICITADO S/ 15,000.00	MONTO APROBADO S/ 15,000.00	PRODUCTO COPERA DE SOLIDA S/
PLAZO PAGO 36	TASA DE INTERES 1.40%	DESTINO DEL PRESTAMO COPERA DE SOLIDA - 100.00%	FRECUENCIA DE PAGO MENSUAL
PERIODO DE GRACIA 0	FECHA FIJA DE PAGO 15	MICROSEGURO Demora - microseguro Plan 1 Familia Protegida - Plan Familiar	FACTOR SEGURO
FECHA DE APROBACION 16/11/2018	FECHA DESEMBOLSO 16/11/2018	MONTO TOTAL GARANTIA 150,000.00	TASA MORATORIA 150.00%

PHOTO BY BERMI 9

Reportes | Manejador Asientos | Asientos Pendientes | Firmas | Administrador de Sucursal | Manejador de Procesos | Carpetas Digitales | Administrador de Sucursales Controlado

Cliente Clásico

Asiento 1100223, SL_P, Transacción 23 - Muestra P&G

P&G Independiente: GARCIA CARDENAS ADMET - Familia: MES

NEGOCIO Y FAMILIA

	PERÚLTIM.	ANTERIOR	ACTUAL	A. VERTICAL		PERÚLTIM.	ANTERIOR	ACTUAL	A. VERTICAL
	000000000	14/11/2019	05/08/2021			000000000	14/11/2019	05/08/2021	
	0	22815816	22464404	%		0	22815816	22464404	%
VENTAS NETAS	0.00	13,820.00	13,820.00	100.00					
COSTO DE VENTAS	0.00	7,410.00	7,410.00	ITV 53.62					
MARGEN UTILIDAD BRUTA	0.00	6,410.00	6,410.00	46.38					
GASTOS NEGOCIO	0.00	850.00	850.00	+ 6.15					
DEPRECIACIÓN	0.00	706.33	706.33	5.13					
MARGEN UTILIDAD OPER.	0.00	4,851.67	4,851.67	35.11					
GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	+ 0.00					
UTILIDAD OPER. META	0.00	4,851.67	4,851.67	36.11					
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00					
GASTOS FAMILIARES	0.00	730.00	730.00	+ 5.28					
OTROS EGRESOS	0.00	308.00	308.00	+ 2.24					
UTILIDAD DISPONIBLE	0.00	3,813.67	3,813.67	28.24					

Aceptar Cancelar

GARCIA CARRONAS KOWIT													
CUC 2288444													
	Nov-2019	Dic-2019	Ene-2020	Feb-2020	Mar-2020	Abr-2020	May-2020	Jun-2020	Jul-2020	Ago-2020	Sep-2020	Oct-2020	Nov-2020
	M - 5	M - 4	M - 3	M - 2	M - 1	M - 0	M - 0	M - 1	M - 2	M - 3	M - 4	M - 5	M - 6
Ventas													
Proyección Ventas Normales %	0.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
Proyección Ventas Conservadora %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ventas Totales	11,822.0	14,096.4	14,278.2	14,655.8	14,828.2	15,258.2	15,963.5	15,874.8	16,182.2	16,578.1	16,846.6	17,163.6	17,527.1
Ingresos													
Ventas al Contado	12,822.0	14,096.4	14,278.2	14,655.8	14,828.2	15,258.2	15,963.5	15,874.8	16,182.2	16,578.1	16,846.6	17,163.6	17,527.1
Ventas al Crédito Netas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Préstamos MBANCO	76,827.6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Ingresos (A)	80,649.6	14,096.4	14,278.2	14,655.8	14,828.2	15,258.2	15,963.5	15,874.8	16,182.2	16,578.1	16,846.6	17,163.6	17,527.1
Egresos													
Producción Total	8,260.00	7,898.75	7,845.85	8,324.32	8,181.30	8,321.66	8,485.20	8,822.77	8,822.38	8,965.86	9,175.08	9,353.71	9,527.36
Otros Egresos	0.00	500.00	350.00	200.00	200.00	300.00	100.00	100.00	200.00	200.00	200.00	300.00	300.00
Cuentas MBANCO	0.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00	2,803.00
Pago de Costos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gastos de la Familia	730.00	730.00	730.00	730.00	850.00	730.00	800.00	730.00	730.00	730.00	900.00	730.00	730.00
Retenciones y Otros	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00
Cuentas de Invalidez	76,827.6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cuentas de Activos Fijos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Egresos (B)	85,417.6	11,321.75	11,821.7	12,237.32	12,381.3	12,421.66	12,988.2	12,736.0	13,004.2	13,278.8	13,829.6	14,337.6	14,827.6
Saldo													
Saldo Neto (A - B)	4,830.00	2,774.75	2,456.54	2,427.94	2,596.90	2,836.50	2,975.30	3,138.75	3,178.00	3,436.30	3,219.02	3,246.00	3,259.25
Saldo Anterior de Caja	3,300.00	8,320.00	10,493.7	12,928.2	11,398.2	11,953.2	20,813.8	23,487.4	26,828.1	28,762.2	31,198.5	35,499.8	40,763.8
Saldo Final de Caja	8,330.00	10,493.7	12,828.2	15,306.2	17,895.2	20,813.8	23,487.4	26,926.1	29,752.2	31,198.5	35,499.8	40,763.8	43,817.1

Anexo 07. Evidencias Fotográficas.



Anexo 08. Data Recopilada

Visible: 15 de 15 variables

	Preg.1	Preg.2	Preg.3	Preg.4	Preg.5	Preg.6	Preg.7	Preg.8	Preg.9	Preg.10	F1	F1_	EDUCACIONFINANCIERA	E
1	4	4	4	4	3	4	3	4	5	4	39	2	39	
2	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	42	3	42	
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	40	
4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	39	2	39	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	40	
6	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42	3	42	
7	3	3	5	5	5	4	5	4	4	4	42	3	42	
8	4	4	4	5	4	4	3	5	4	5	42	3	42	
9	4	2	3	4	4	3	4	2	4	3	33	2	33	
10	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	37	2	37	
11	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	47	3	47	
12	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	42	3	42	
13	4	3	3	4	4	5	3	4	4	4	38	2	38	
14	3	2	4	4	4	3	2	4	2	4	32	1	32	
15	4	3	4	4	4	3	4	5	4	3	38	2	38	
16	5	3	4	4	2	5	3	3	3	4	36	2	36	
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	40	
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	40	
19	2	2	2	4	4	2	2	2	4	2	26	1	26	
20	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	27	1	27	
21	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	46	3	46	
22	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49	3	49	
23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	1	30	

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Figura 2. Data recopilada de la investigación.

Fuente. Elaboración propia.

GESTION DE RIESGO CREDITICIO.sav [ConjuntoDatos2] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 19 de 19 variables

	Preg.1	Preg.2	Preg.3	Preg.4	Preg.5	Preg.6	Preg.7	Preg.8	Preg.9	Preg.10	D2	D2_	GESTIONDERIESGOCREDITICIO
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39	2	3
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	4
6	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42	3	4
7	3	3	5	5	5	4	5	4	4	4	42	3	4
8	4	4	4	5	4	4	3	5	4	5	42	3	4
9	3	2	3	3	3	3	4	2	3	3	29	1	2
10	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	37	2	3
11	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	47	3	4
12	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	42	3	4
13	4	3	3	4	4	5	3	4	4	4	38	2	3
14	3	2	4	4	4	3	2	4	2	4	32	2	3
15	4	3	4	4	4	3	4	5	4	3	38	2	3
16	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	1	2
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	4
19	2	2	2	4	4	2	2	2	4	2	26	1	2
20	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	27	1	2
21	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	46	3	4
22	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49	3	4
23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	1	3
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	2	4
25	3	2	4	3	3	3	3	3	3	4	31	1	3
26	4	2	4	4	4	4	4	4	2	4	36	2	3

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

viernes, 10 de diciembre de 2021

