



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL
SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL
MERCADO SAN ALFONSO EN SANTA CLARA – ATE, 2019”

Trabajo de investigación para optar el grado de
Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Presentado por:

Pilar Soledad Barzola Ureta (0000-0002-5134-1011)
Wilber Aldumero Palomino Bellido (0000-0001-5007-6239)
Angel Brayan Cangalaya Sinche (0000-0001-9073-0135)
Diego Walter Cardenas Camones (0000-0002-6936-2830)

LIMA- PERÚ

2020

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ANEXO 6

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE BACHILLER POR JURADO

Fecha: 03/09/2020

El Jurado del trabajo de investigación de Bachiller:

Dr. Félix José Colina Ysea

Luego de evaluar el trabajo de investigación de Bachiller titulado:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO SAN ALFONSO EN SANTA CLARA – ATE, 2019

Presentada por los estudiantes:

CÓDIGO	ALUMNO	CORREO ELECTRÓNICO	TELÉFONO
100071231	Barzola Ureta, Pilar Soledad	pilarbarzola988@gmail.com	993329082
100071784	Palomino Bellido, Wilber Aldumero	wilber.anm.1999@gmail.com	979550625
100071580	Cangalaya Sinche, Ángel Brayan	angel.cangalaya.21@gmail.com	948531369
100071777	Cárdenas Camones, Diego Walter	diegowc05@gmail.com	994783286

Para optar al grado de Bachiller en: **Contabilidad y Finanzas** en la carrera de **Contabilidad y Finanzas**, de la Facultad de Ciencias Empresariales.

Luego de haber evaluado el informe final del trabajo de investigación de Bachiller, concluye en calificar a:

CÓDIGO	ALUMNO	CALIFICACION	
100071231	Barzola Ureta, Pilar Soledad	Aprobado (14)	Desaprobado (<i>nota</i>)
100071784	Palomino Bellido, Wilber Aldumero	Aprobado (14)	Desaprobado (<i>nota</i>)
100071580	Cangalaya Sinche, Ángel Brayan	Aprobado (14)	Desaprobado (<i>nota</i>)
100071777	Cárdenas Camones, Diego Walter	Aprobado (14)	Desaprobado (<i>nota</i>)

El jurado firma en señal de conformidad.

Félix Colina

Dr. Félix José Colina Ysea

*Este documento debe ser enviado por correo electrónico a smezab@cientifica.edu.pe

INDICE

INTRODUCCION	5
1. CAPÍTULO I: DESCRIPCION DEL PROBLEMA	7
1.1. Planteamiento del Problema	7
1.2. Objetivos del proyecto.....	10
1.2.1. Objetivo general	10
1.2.2. Objetivos específicos	10
1.3. Justificación de la Investigación.....	10
2. CAPITULO II: MARCO TEORICO	12
2.1. Antecedentes.....	12
2.1.1. Antecedentes Nacionales.....	12
2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	18
2.2. Bases Teóricas.....	25
3. CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO	38
3.1. Descripción de la metodología de la investigación	38
3.2. Enfoque de la Investigación.....	38
3.3. Diseño de Investigación	39
3.4. Tipo de Investigación	39
3.5. Población y Muestra	40
3.5.1. Población:	40
3.5.2. Muestra:	40
3.6. Técnica de recolección de datos.....	41
3.7. Confiabilidad	42
3.8. Técnicas de análisis de datos.....	42
3.9. Descripción de las variables.....	43
4. CAPITULO IV: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	47
5. CAPITULO V: PRESUPUESTO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	48
6. CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENACIONES	49
7. CAPITULO VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	52

8. ANEXOS..... 55

INTRODUCCION

En Perú durante los últimos periodos se ha incrementado las cifras que revelan un alto nivel de sobreendeudamiento por parte de la población.

Se refleja el desconocimiento de conceptos básicos sobre educación financiera, tanto en personas naturales y comerciantes, tales conceptos se deben comprender como la capacidad de las personas para medir el coeficiente intelectual con las emociones, es decir, es insuficiente determinar la temática específica sino también manejar las emociones para obviar innecesarios, evitando así endeudarse en exceso.

Es trascendental no perder de vista el progreso en los índices de deuda. Los ingresos inestables que perciben las personas y PYMES, llevaría a un escenario en el cual no podrían cancelar sus obligaciones financieras, lo cual los perjudicaría al incluirlos en las centrales de riesgo y su posterior Exclusión Financiera.

La importancia del estudio se centra en el aspecto económico y cultural. En el aspecto económico será favorable a los comerciantes del mercado “San Alfonso” podrán conseguir mayor financiamiento de su capital. Y en el aspecto cultural los comerciantes podrán conocer los beneficios que le otorgan las micro finanzas y elegirán la opción que más los beneficie.

El actual estudio de investigación tiene por objetivo Determinar la influencia de la educación financiera en el sobreendeudamiento en los comerciantes del mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate. Siendo la educación financiera de suma importancia para los sectores de nuestro país sobre todo para los comerciantes de los mercados que es el tema de estudio, comprende en seis capítulos, que corresponde al primer capítulo el

planteamiento del problema de investigación, donde se describe el problema, se plantean los objetivos y la justificación. En el segundo capítulo marco teórico, encontramos los antecedentes nacionales e internacionales y las bases teóricas. En el tercer capítulo marco metodológico, descripción de la investigación, enfoque de la investigación, diseño de la investigación, población y muestra, técnicas de recolección de datos, confiabilidad y técnicas de análisis. En el cuarto capítulo cronograma de actividades. En el quinto capítulo presentamos presupuesto, conclusiones y recomendaciones. Finalmente el sexto capítulo bibliografía y anexos.

Este trabajo de investigación es una contribución ventajosa y con recomendaciones para mejorar, ampliar un trabajo colectivo y fortalecer económicamente a los comerciantes, brindándoles las herramientas y conocimientos financieros para que puedan desarrollar una eficiente administración de sus negocios.

1. CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

Los mercados globales han generado nueva forma de economía conllevando acelerar diferentes perspectivas sobre la educación financiera en los sistemas empresariales. De acuerdo con Albisetti (2018), existen diferentes factores que han apoyado al rápido crecimiento de la globalización de los mercados. Sin embargo, ha conllevado a originar problemas por falta de desconocimiento financiero de algunas empresas, pues los empresarios se endeudan no por causa de sus ingresos, sino por no tener una adecuada administración de sus finanzas.

En tal sentido, en el Perú, de acuerdo al Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2019), se observa:

Específicamente en el segmento de las MYPE, el aumento de la morosidad se explicaría por el deficiente modelo de concesión con el cual algunas entidades no bancarias operaron en los últimos años. Además, un grupo de deudores principalmente de los sectores de comercio y agricultura del norte del país. (p.14).

Estas ideas explican el presente contexto de debilidad de las entidades financieras que se muestra en sus altos niveles de morosidad y bajos niveles de rentabilidad. Además, se observa que los sectores con mayor déficit son el sector agrícola y comercio, esto es ocasionado por la falta de conocimiento financiero.

Esta situación se refleja en lo mencionado por Albisetti (2018), explica que:

Las pymes tienen un acceso muy limitado al mercado financiero y, en particular, al sector bancario; normalmente porque son compañías relativamente informales, que no publican sus estados financieros, no tienen auditores contables externos, mezclan el activo de la empresa con los bienes del empresario y no tiene una historia de crédito en el mercado. (p. 38).

Lo mencionado por el autor, permite comprender la realidad en la que se encuentran muchas MYPES, sobre todo referido a la administración financiera y al escaso desconocimiento de las funciones financieras al momento de administrar su propia empresa, conllevando a presentar endeudamiento por el mal uso financiero de sus recursos, aspecto que limita considerablemente la sostenibilidad de la empresa.

En tal sentido, en el país de acuerdo al BCRP (2019), indica lo siguiente:

La tendencia alcista de las tasas de interés se revirtió en el año 2019, debido a la desaceleración de la demanda por créditos de las empresas de mayor tamaño y al cambio en las expectativas de mercado sobre la evolución futura de las tasas de interés. (p.15).

Estas ideas permiten comprender que la tasa de interés registro un aumento progresivo afectado considerablemente a las MYPES en el endeudamiento de las mismas.

Por lo tanto, es trascendental no perder de vista el progreso en los índices de deuda. Los ingresos inestables que perciben las personas y PYMES, llevaría a un escenario en el cual no podrían cancelar sus obligaciones financieras, lo cual los perjudicaría al incluirlos en las centrales de riesgo y su posterior Exclusión Financiera.

En este orden de ideas, la realidad ante mencionada, se refleja en Los Comerciantes del Mercado San Alfonso de Santa Clara, en donde adquieren obligaciones con prestamistas de fácil acceso y desembolso rápido, generando que los intereses sean altos y el plazo para cancelar sea corto, además también se da porque hay comerciantes que tienen deuda con entidades bancarias y prestamistas generando aún más su nivel de endeudamiento adquiriendo más créditos.

La problemática que se viene observando en el mercado San Alfonso de Santa Clara con los comerciantes, es que no tienen una buena planificación financiera de sus ingresos, ocasionando que cada día se endeudan más con los prestamistas, generando un déficit en sus ingresos y como consecuencia no puedan cumplir con sus obligaciones frente a los prestamistas. Por lo tanto, se hace necesario hacer un estudio que permita ¿En qué medida la educación financiera influye en el sobreendeudamiento en los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019?

1.2. Objetivos del proyecto

1.2.1. Objetivo general

“Determinar la influencia de la educación financiera en el sobreendeudamiento en los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019”

1.2.2. Objetivos específicos

Describir el nivel de educación financiera de los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019”

Analizar el nivel del sobreendeudamiento por la tasa de interés en los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019”

1.3. Justificación de la Investigación

El presente trabajo se realiza en el Mercado “San Alfonso” de Santa Clara ubicado en Ate, con la finalidad de conocer mediante estadísticas de micro finanzas el grado de educación financiera al obtener un crédito y la puntualidad en los pagos, que traen beneficios a futuro y un buen historial crediticio en los micro comerciantes, así fomentar el conocimiento financiero a través de folletos y charlas.

La importancia del estudio se centra en el aspecto económico y cultural. En el aspecto económico será beneficioso para los comerciantes del mercado “San Alfonso” podrán conseguir mayor financiamiento de su capital. Y en el aspecto cultural los comerciantes podrán conocer los beneficios que le otorgan las micro finanzas y elegirán la opción que más los beneficie.

En tal sentido, la educación financiera será un pilar esencial en la gestión de las finanzas de los comerciantes a la hora de financiarse y tomar decisiones, pues les ayudará a

tomar decisiones respecto a posibles ingresos de dinero por parte de terceros. Esto a su vez beneficiará estratégicamente las finanzas de la empresa. Es por eso que la educación financiera ayudara a que los comerciantes no maximicen sus deudas y sufran pérdidas.

La investigación beneficiara a los comerciantes de diferentes mercados ubicados en Ate, atrayendo clientes a las micros finanzas que generara capitales y mayor dinamismo en la micro economía. Las personas requieren tener las herramientas necesarias para detectar peligros y anticiparse a los acontecimientos económicos que puedan ocurrir. Tratándose de los riesgos que se presentan en los comerciantes del mercado san Alfonso de santa clara, la educación financiera es fundamental pues permite el desarrollo de estrategias con relación a la gestión de las deudas de los comerciantes, de esta forma puedan tener más información sobre conceptos y riesgos financieros beneficiando a los mismos comerciantes.

El trabajo resaltará la relevancia de la educación financiera a la hora de solicitar un préstamo personal; actualmente las personas no tienen muchos conocimientos referentes al tema, en Perú la tasa de mora es alta respecto a los países sudamericanos, debido a las deudas que adquieren los clientes las cuales no son pagadas en el plazo establecido o simplemente quedan impagas, ya que adquieren deudas sobre el nivel de sus ingresos generando déficit en finanzas personales. Lo cual genera una deuda y registrados en las centrales de riesgo, reduciendo sus posibilidades de adquirir prestamos en un futuro por cualquier emergencia. Los motivos que llevan a no tener una educación financiera son diferentes, por eso este estudio busca definir la relación entre ambos puntos.

2. CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Según Trigos (2017), realizo una investigación titulada “incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en la ciudad de Huaraz, 2014” en la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo Huaraz Ancash. Para obtener el nivel académico de Maestro en Ciencias Económicas Mención Gestión Empresarial. Tuvo como finalidad “explicar la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa en la ciudad de Huaraz 2014”. (p.6).

La problemática detectada en el estudio es el desconocimiento financiero que tiene la sociedad al no poseer culturas básicas en materias financieras para optar mejores opciones y que, por ende, no se están beneficiando de la coyuntura en la actualidad en el sistema financiero para mejorar su estilo vida. Desde los aspectos teóricos considero, que la educación financiera es la nueva base fundamental para la educación. Saber manipular nuestras inversiones es ya comparable a lo que en el pasado era saber sumar y restar. Por eso, la información financiera son conocimientos que deben adquirirse desde períodos anticipados, e incluso ser atribuidos como cursos obligatorios a partir desde el nivel primaria.

El tipo de investigación es aplicado y de nivel correlacional. La población fue 441 MYPES no manufactureras de Huaraz, la muestra fue 206 MYPES el resultado fue que la mayoría simbolizada por el 59,71%, está relacionada a las espacios financieras y del crecimiento de las Mypes. Se concluye que La educación financiera afecta significativamente en las diversas alternativas de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa en la ciudad de Huaraz 2014, está respaldada en el informe del 59,61% (123 empresarios) y en la prueba de hipótesis a través del coeficiente de determinación de Pearson es 0,313.

De acuerdo con Trigos indica en su tesis, que aplico cuestionarios, pruebas donde las respuestas fueran positivas con respecto a la falta de conocimientos financiera y toma de decisiones de sus recursos lo cual no cuentan los empresarios para una buena administración de sus ingresos.

Según Quispe (2017), realizo una investigación titulada “la educación financiera y su influencia en la morosidad en cmac Piura agencia Lima en el 2017”. De la Universidad César Vallejo, para obtener al nivel académico de Licenciada en Administración El trabajo investigativo tuvo como objetivo “determinar cómo influye la Educación Financiera en la Retraso de la Caja Municipal de Ahorros y Crédito Piura Agencia Lima en el 2017.” (p. 16)

El estudio resaltó la falta de conocimiento financiero y como esto afecta al incremento de la morosidad en las entidades financieras. Se muestra una inadecuada gestión financiera por parte de los clientes y de las entidades financieras.

Desde nuestros análisis la educación financiera nos muestra que es un proceso por la cual un individuo toma decisiones frente a posibles problemas que pudieran tomar (productos financieros). Esto incluye: los riesgos que asumen al financiarse e invertir, como los altos interés y las moras.

Este estudio se encuentra dentro del diseño de Campo No experimental de corte transversal, ya que se observaron que los fenómenos y hechos no han sido provocados intencionalmente por el investigador. El nivel de investigación es explicativo causal por la relación que guardan sus variables. La técnica que se utilizó fueron las encuestas ya que demuestran una mayor eficacia en este tipo de investigación

Se concluyó que la educación financiera influye significativamente en la morosidad. Cuando un individuo no cuenta con los conocimientos necesarios para manejar sus finanzas tiende a realizar actividades que no favorecen así mismo. Considerando que en la actualidad la educación financiera forma parte de nuestra vida diaria.

Esta investigación guarda una relación directa con el estudio, puesto que hace énfasis en que la educación financiera tiene una gran relevancia en las pérdidas económicas que se sufre por el poco conocimiento con la que se cuenta.

Godley (2017), realizó una investigación titulada “Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz Sullana, en el año 2017”. En la Universidad César Vallejo, Piura, Perú, para obtener el título de Contador Público. El estudio tuvo como objetivo general “Diagnosticar la educación financiera de las familias en la urbanización Popular Villa la Paz - Sullana, en el año 2017”. (p.34).

La problemática resalta en el estudio que existen hogares, donde están acostumbrados a vivir bajo un diseño de una cultura sin superación. No poseen deseo alguno de desarrollo y crecimiento, sin una meta, sin valores de construir nada ni mucho menos, transformar el entorno donde se rodea, desean vivir en una sociedad sin desarrollo donde no haya ningún cambio, sin asumir retos, decidirse a ser un emprendedor.

Desde los postulados teóricos la educación financiera es uno de los fundamentos del impulso económico social, que facilita a los hogares para que obtengan un capital, asimismo de brindar mejores opciones de vivencia al optar por mejores alternativas financieras acertadas. Un estado es pobre, de cierta forma por grado de conocimientos y cultura que contiene su población; si el grado en este caso de conocimientos y

educación financiera es pésimo, su población no contaría con juicio de cómo gestionar apropiadamente sus recursos.

Asimismo, el tipo de estudio fue no experimental, puesto que no se detectó manipulación por parte del investigador con respecto a la variable del estudio, siguió un diseño descriptivo; es de tipo transversal, ya que se recolectaron información en un determinado tiempo y periodo, la población se compuso por 500 familias que viven en la zona de estudio.

Se concluye con respecto a la proyección de sus ingresos las familias tienen un nivel bajo de conocimientos financieros, asimismo no cuentan con el hábito de ahorrar, se utilizó la técnica de encuesta, evaluando conocimientos, habilidades y actitudes se pudo identificar el nivel de educación financiera obteniendo un resultado medio.

Esta investigación guarda relación directa con el estudio, puesto que resalta que las familias carecen de conocimientos financieros asimismo ellos no pueden planificar sus gastos ni ahorrar y es fácil de endeudarse, la educación financiera es una herramienta para alcanzar el bienestar social.

Sumari (2016), en su estudio titulado “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015” en la Universidad Peruana Unión, Juliaca, para obtener el título profesional de Contador Público. El estudio tuvo como objetivo general “Determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”. (p.4).

La problemática detectada en el estudio estaría paralizando que las personas mayores puedan participar en procesos económicos conduciéndoles a endeudarse de manera

excesiva, malas inversiones e inoportuno uso de recursos financieros. Todo esto afecta en el estilo de vida de las personas y consecutivamente este resultado se extiende hacia sus familiares y la población en general, evadiendo su desarrollo.

Desde los postulados teóricos la educación financiera es de utilidad pues permite crear información importante para las familias en la elección de sus decisiones financieras y en fomentar consumidores más capacitados en el escenario de los negocios empresariales, que, por lo mismo, van a solicitar bienes y servicios de alta calidad. Ello aprobará el crecimiento de los índices de ahorro, inversión e incremento de la economía.

Asimismo, el estudio abordó una metodología correlacional, explicativa y transversal, obteniendo como terminación que los conocimientos y el uso de productos financieros es influenciado claramente por la educación financiera en adultos, ya que lo usan diariamente en diferente toma de decisiones. Por lo tanto, en Perú es importante obtener cultura financiera para la optar por mejores decisiones de la sociedad más aún, si deseamos poner en práctica lo adquirido a través de nuevas estrategias de ahorro o inversión que requieren un grado de comprensión mayor y especializada.

Vivas (2018), en su tesis titulada “Endeudamiento y morosidad de los clientes MYPES de la caja Trujillo 2007 – 2010”, en la Universidad Nacional de Trujillo, Perú, para obtener el título de Doctor en Ciencias Económicas. La investigación tuvo como objetivo principal “Determinar si los procedimientos crediticios del endeudamiento influyen significativamente en la morosidad de los clientes MYPES de la Caja Trujillo 2007-2010.”.

La problemática en el estudio La estabilidad financiera involucra que los mercados financieros, los medios de cancelación y el ámbito legal funcionen de manera tal que el sistema financiero cumpla su función de direccionar excedentes de fondos a sectores

deficientes. También importa que mercados absorban casos fortuitos y mantengan su funcionamiento habitual.

Según el informe del Fondo Multilateral de Inversiones, se argumenta que las micro finanzas en Latinoamérica y el Caribe, atravesaron una gran evolución en los últimos años, en proporción al tamaño del mercado, los productos ofertados (ahorros, seguros, remesas, entre otros) y los métodos tecnológicos utilizados (como banca por internet o el uso de intermediarios). El microcrédito, imagen en el avance de los mercados de micro finanzas, acompañó este desarrollo con un gran crecimiento, que avanzó de la mano incorporando nuevos actores y una mayor atención por parte de los autores financieros y creadores de políticas, en relación con su regulación y cuantificación.

El estudio es de tipo cuantitativo porque se recolecta información y se procesa, tiene nivel aplicativo porque se aplican conocimientos adquiridos y método descriptivo de corte longitudinal ya que analiza las variables recolectadas.

La investigación tuvo como objetivo medir el grado de endeudamiento de los clientes de la Caja Trujillo, tomando como datos su historial crediticio, nivel de uso del crédito total, puntualidad en pagos y nivel de ingresos de los consumidores. Tiene analogía directa con el trabajo de investigación debido a los problemas financieros que tuvieron los microempresarios.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Jaramillo (2015), en su estudio titulado “análisis financiero de los pros y los contras del índice de consumo, endeudamiento y sobreendeudamiento en hogares”. Universidad Tecnológica Equinoccial, Quito, Ecuador para obtención del título en Ingeniera en Finanzas Y Auditoría Cpa. La Investigación tuvo como objetivo general “determinar los

pros y los contras del consumo, endeudamiento y sobreendeudamiento en hogares de quito.” (p.11)

La problemática en este estudio se mide a través de los altos niveles de consumo de los créditos, pues esto representa un problema para los hogares, por otro lado la mayor parte de familias tienen un nivel de sobreendeudamiento alto, no poseen los recursos económicos suficientes para cubrir sus necesidades en un corto plazo, por otro lado las entidades financieras otorgan créditos a las familias de manera constante sin previa evaluación de sus ingresos, lo que genera un problema al momento de pagar los créditos.

Desde el punto de vista del análisis teórico considero que las entidades financieras otorgan créditos a las familias sin analizar su situación económica, por otro lado las familias acceden a estos créditos y no analizan su capacidad de endeudamiento frente a sus ingresos y egresos que ellos tienen.

Así mismo el tipo de investigación en esta investigación fue no experimental, descriptivo lo que se pretende describir las variables en la investigación. Se utilizaron Encuestas a personas de diferente clase social y estrato social. En sus conclusiones resalta que Las principales causas del porque el nivel tan excesivo del consumo de créditos en los hogares de la ciudad de quito, son necesidades de primera necesidad: como los alimentos, salud, transporte y vestimenta, esos factores llevaron a un crecimiento de deudas para los hogares en los últimos años, teniendo en cuenta que las entidades financieras también son los responsables de los efectos negativos del excesivo nivel de endeudamiento a causa de los créditos otorgados a estas familias.

De acuerdo con Jaramillo el sobreendeudamiento es un problema que se da en la mayoría de los hogares, pues los índices de consumo es un gran problema que ha afectado a las familias ecuatorianas, debido a que día a día las personas solicitan créditos por la falta de ingresos y estos se reflejan en los índices mostrados.

Salazar, Valencia, Montoya (2017), en su estudio titulado “Educación y Cultura Financiera de las Pymes en el sector comercial del centro de Medellín.” Universidad de San Buenaventura Medellín, Colombia, para optar título en Contaduría, Facultad de Ciencias Empresariales. El estudio tuvo como objetivo general “Conocer la cultura y educación financiera de las PYMES del sector comercial del centro de Medellín.”. (p.18)

En el planteamiento del problema describe que en Colombia la mayor parte de empresas son de clasificación pymes de las cuales solo generan un PBI de 25%, además describe que estas empresas no desarrollan su crecimiento. Esto debido a los pocos conocimientos en educación financiera.

Desde el punto teórico determinamos que muchas de las PYMES no tienen una buena planificación financiera, proyección y ejecución, puesto que muchas de las personas que administran estas empresas no tienen un estudio o no están relacionadas con temas económicos y financieros.

De esta forma en la investigación se utiliza una metodología de investigación no experimental transversal Descriptivo ya que la meta es identificar la situación que presentan las PYMES del sector comercial en el centro de Medellín. En sus conclusiones describe que muchos de los empresarios no logran una buena gestión financiera debido a muchos principios lo cual nos les beneficia en su crecimiento económico, entre ellos está la informalidad, la desorganización financiera, entre otros factores. Además muchos

de los empresarios no se adaptan a los cambios tecnológicos lo cual influye mucho en los negocios de la nueva era.

De esta forma según lo comentado por el autor nos explica que muchas de las pymes del sector comercial no tienen un desarrollo económico en su estructura económica, esto sucede debido a que muchas empresas de este sector tienen una influencia negativa en su desarrollo además de tener bajos conocimientos en educación financiera.

Zosa y Plúa (2017), en su tesis titulada “Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa” de la Universidad De Guayaquil, Ecuador, para optar al grado académico de Ingeniero en Tributación y Finanzas, la investigación tuvo como objetivo “Diseñar una propuesta teórica práctica de Educación financiera a través de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que mejorarán las condiciones actuales de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”. (p. 4).

El problema del estudio es la falta de inserción de técnicas financieras modernas y al no contar con un evento de inversión que afecta económicamente la “Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”. Cabe resaltar que las capacitaciones regulares al personal especializado ayudarían estratégicamente a la asociación.

Desde los postulados teóricos las educaciones financieras nos dan un entendimiento sobre los riesgos y beneficios que nos brindan los productos financieros. Los programas de capacitación ayudan a que el personal este altamente calificado ante cualquier problema. Entonces podemos inferir que el programa de capacitación nos beneficiara

El tipo de investigación es Descriptivos, Inductivos, Deductivo, Observación Directa y exploratoria. Se concluyó que importa una educación financiera adecuada que optimice el contexto de inversión de la “Asociación Interprofesional de ebanistas del Cantón Jipijapa”.

De acuerdo con lo expresado anteriormente podemos decir que la educación financiera es una herramienta esencial en la gestión diaria de la asociación. Es esencial porque si no cuentan con los conocimientos esenciales traería consigo pérdidas económicas. Así mismo se muestra que los programas de capacitación es un medio indirecto por la cual se puede inculcar una buena educación financiera, con lo expresado podemos decir la relación que cuenta con el estudio.

Rodríguez (2019), realizó una investigación titulada “Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018”. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, para obtener el nivel académico de Máster en Gerencia Empresarial. El trabajo investigativo tuvo como objetivo general “Determinar la Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018”. (p.26).

Actualmente son muchas personas, las que cuentan con un bajo nivel de conocimiento financiero igual que los que tienen educación financiera, luchan día a día con el ingreso que perciben ya que no alcanza para cubrir las necesidades básicas, hasta los consumos por vanidad; esto debido a que no planifican el uso de los recursos.

Desde los postulados teóricos la Educación Financiera, ha estado presente en la vida de las personas, en el instante de que estas puedan tomar decisiones económicas, pues

esto permite evaluar su situación financiera histórica, sin importar su nivel económico, social o cultural al que pertenezcan, por ello es importante tratar de evitar gastar por demás o sobre endeudarse excesivamente, la pérdida de bienes, embargo y molestias familiares.

Asimismo, el estudio abordó una metodología descriptiva y transversal, Este estudio es no experimental, en tal sentido, el investigador no manipulo las variables y la información se tomó, tal cual estaba detallado en la investigación. El estudio cuenta con una muestra de 65 habitantes del barrio Elías Moncada, 4 Especialistas, para la recolección de datos se usaron instrumentos como: encuestas, entrevistas y un grupo focal.

Se pudo concluir que la educación financiera influye en el grado de endeudamiento de las familias , ya que por intermedio de la educación financiera se obtienen los conocimientos esenciales para mejorar los conceptos y riesgos de los productos financieros, así como, mejorar las habilidades y tener más confianza al momento de conocer las amenazas financieras y las opciones , que intervienen de manera positiva para optimizar las inversiones personales, los recursos y la calidad de vida de las personas que la realizan.

Esta investigación guarda relación directa con el estudio, puesto que resalta la educación financiera es la base para no caer en endeudamiento e influir favorablemente en la toma de decisiones de sus ingresos.

San Martín y Durán (2016), en su estudio titulado “Sucesión y su relación con endeudamiento y desempeño en empresas familiares”, Universidad Nacional Autónoma de México, México, para obtener el título de Contador Público, cuyo objetivo fue

“analizar el efecto de la sucesión en la estructura financiera y de capital de las empresas familiares.”

El estudio realizado sobre el impacto del proceso que asume sobre la clasificación financiera de las compañías familiares principalmente se determinan en datos de corte transversal, y los resultados obtenidos han sido diferentes (Molly et al., 2010). Por otro lado, en ciertos estudios se han obtenido información donde se visualiza que reside un resultado verdadero sobre el grado de endeudamiento una vez que el reemplazo generacional ocurre en las empresas, por otra parte, otros también han encontrado fuentes donde existe una conexión negativa entre sucesión y endeudamiento. Estos efectos fueron expresados tanto por competencia como por la destreza a endeudarse por parte de las compañías que han recorrido por una transformación generacional.

Referente al final (disponibilidad de endeudamiento), ciertos autores han argumentado que cuando empresas familiares son sucedidas generacionalmente se convierten más reacias a obtener deuda ya que no desean tomar riesgos.

De tal manera, autores como Kaye y Hamilton (2004) describen que:

Las empresas familiares que han enfrentado un cambio generacional se encuentran más orientadas hacia la familia, ya que los descendientes suelen tener una menor disposición a tomar riesgos en comparación con sus padres y tienen una mayor preferencia por conservar la riqueza, en lugar de una mayor creación de la misma, por lo que tratan de mantener una estructura financiera conservadora. Es de tipo descriptiva y de metodología cuantitativa.

En el trabajo de investigación se determina la importancia del conocimiento financiero para la sucesión en las empresas familiares, dando resultados positivos a los miembros de la familia que tuvieron conocimientos imperativos y resultados negativos a aquellos que estaban ajenos al manejo de la misma. Muestra la importancia de tener un conocimiento referente a la empresa la cual uno va a administrar, en este caso una empresa familiar heredada.

2.2. Bases Teóricas

- **Educación Financiera**

La educación financiera es un conjunto de actitudes y capacidades, aprovechando información entendible y herramientas de gestión de bienes y organización, permiten a las personas tomar diversas decisiones tanto personal como social en su vida diaria, manejar bienes y servicios del sistema financiero a cambio de optimizar su modo de vida.

Para discutir de esta zona de estudio existe una pluralidad de títulos, la más mencionada y manejada en muchos trabajos y exposiciones académicas es la brindada por la OCDE es la abreviatura que pertenece a la Organización para la Cooperación y el desarrollo Económico:

El procedimiento por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su entendimiento de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, educación y/o la recomendación imparcial, desarrollan las habilidades y seguridad para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para ganar ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su prosperidad económica. (CAF, 2013, p. 15).

Es por eso que no se logra eludir la multiplicidad de conocimientos que diferentes autores han realizado, particularidad por la cual actualmente es muy difícil conseguir una unanimidad sobre el mismo.

De tal manera, se presentarán otros conceptos referentes a la información y herramientas financieras:

Con la cultura financiera se permite el acercamiento de las personas a la información y herramientas sobre el funcionamiento del complicado mundo de la economía y las finanzas y su realización es trascendencia en la vida diaria, otorgando la tranquilidad que da el conocimiento, en la toma de decisiones (Singer, 2008, p. 11).

De esta forma las herramientas financieras son la base para transmitir conocimiento y ser utilizado en las finanzas personales.

El impulso que nos brinda la educación en nuestras vidas es algo esencial para poder seguir adelante, más aún si nos adentramos al ambiente económico. “La transferencia de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda amparar buenas prácticas de administración de fondos para la creación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (Gómez 2009, p. 8).

Sabemos que una mala toma de decisiones afectaría nuestras finanzas personales y laborales. La cultura financiera reside como “proveer la información y los conocimientos, también como asistir a mejorar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission 2006, p. V).

Para (Perú Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera 2014, p. 46).

“Estas distintas definiciones comunes entre sí coinciden en qué la cultura y la información son bases para la toma de disposición, para la ganancia de habilidades, la trasmisión de conocimientos y destrezas que permita a los usuarios tomar mejores decisiones financieras y realzar el nivel de bienestar particular y hogareño, obteniendo con ello una sobresaliente calidad de vida para todos los peruanos. También, se establecieron siete líneas de trabajo para transmitir el diseño e implementación de la ENIF, las cuales abordan las áreas claves de intrusión: pagos, ahorro, financiamiento, seguros, defensa al consumidor, cultura financiera y grupos vulnerables. Cuya orientación temática, facilita la organización y realización de la estrategia con los diversos actores involucrados. Teniendo a la formación financiera

cerca de la defensa al consumidor y los grupos vulnerables como líneas de trabajo de carácter transversal. Cuyo Grupo Técnico Temático (GTT), estará presidido en carácter colegiado, por el MINEDU y la SBS. El principal de ellos contribuirá al fortalecimiento institucional de las políticas públicas promotoras de cultura financiera, al ser el miembro rector de las políticas educativas nacionales. También, la amplia el conocimiento de la SBS en la implementación de programas de educación financiera, inserción y cultura financiera, cosa importante para consignar su éxito.”

Con lo expresado podemos aportar que entre las ventajas más resaltantes de la educación financiera, sea una persona o ente, es que influirá a las personas a descartar opciones a la hora de elegir entidades financieras convenientes que concuerden con su visión de negocio y de conservación, es más, podrán contar con expertos financieros que los brindaran una guía segura al instante de pretender iniciar operaciones con productos de financieros que exijan un alto grado de especialidad financiera, herramientas financieras que podrían ser, activos financieros, de esta manera los habitantes demandarían y exigirían cada vez más información especializada a entidades financieras. Esta interacción entre individuo y entidad ayudara a que las numerosas zonas de la sociedad a fiarse cada vez más en el sector financiero del país.

- **Conocimientos Financieros**

Las importantes consecuencias prácticas que implican la tenencia de conocimientos apropiados para hacer cara a los incomparables escenarios de la vida cotidiana, debería ser válida y competente motivación para pretender la adquisición de conocimientos financieros que ayuden a desenvolverse en un método de reciprocidad que obliga a desembolsar y motiva a atesorar en procura de la supervivencia. Pero lastimosamente

esa motivación, por la formación financiera pocas veces surge del impulso de los individuos de forma natural, en comparación, es frecuente hallar personas apáticas a este asunto; lo que conlleva a una completa ignorancia de los temas financieros. Por lo tanto, se considera que se educa o se forman para muchas cosas, pero no caen en cuenta que hay necesidad de educar en lo financiero (Ruíz 2005).

En el año 2007, el Banco Nacional de Hungría realizó un análisis para comprobar el nivel de conocimientos financieros de la población y encontró que la totalidad de “la población reciente húngara no estaba interesada en poseer conocimientos sobre los servicios financieros por no considerarlo trascendental para su vida” (Comité Económico y Social Europeo, 2013).

El conocimiento por partes de los ciudadanos es esencial para el crecimiento de la sociedad, y es obligación por parte de cada uno poseer dicho conocimiento. Conocer sobre las fianzas es básico para manejar nuestra economía personal.

Pese a esta supuesta ignorancia o indiferencia, la educación financiera continúa siendo un espacio del entendimiento fundamental para la dirección de la economía particular, familiar e inclusive nacional. (Ruíz, 2005), “el conocimiento se ha transformado (más de lo que históricamente ha sido) en la pie del poder”. (García, 2006), en el contexto de la aguda crisis financiera que se presentó en España a partir del año 2008, el banco de España manifestó que “la inminente crisis financiera ha puesto de manifiesto algunas situaciones que posiblemente se hubieran podido atenuar mediante un superior conocimiento financiero de los individuos” (Banco de España & CNMV, 2013).

La ignorancia o desconocimientos por parte de la sociedad causan grave crisis al país. Contar con conocimiento financiero nos hace más preparados ante cualquier problema económico que pueda surgir.

Mejía & García (citados por Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012), concluyen que la cognición por la que la educación económica y financiera (EEF) ha captado tanto interés es puesto que en el argumento internacional coincide en que la EEF contribuye a optimizar la conducta financiera particular y por ende a optimizar la economía en colectivo.

Los individuos forman su conducta de acuerdo al grado de cultura y conocimiento que posean, si logramos impartir conocimiento de manera efectiva la sociedad mostrara buen uso de dicha información.

- **Buenas Prácticas Financieras**

El conocimiento de buenas prácticas abarca de forma habitual las normas representativas eficientemente para el progreso de una operación repetitiva. La Comisión Europea definió estas prácticas, en el 2004, como “fórmulas que han demostrado, por intermedio de la indagación y la valoración, su eficiencia y sostenibilidad, que producen resultados sobresalientes y que pueden ser aplicables y adaptables a otras situaciones” (Sebastiani, 2017, p. 51).

Por su parte Wigg (1997), definió las buenas prácticas como:

“una pericia que contribuye a maximizar la eficiencia de la compañía y distribuye la sapiencia. El principio de la designación buenas prácticas se deriva a los estándares y procesos industriales, extendiéndose en diferentes ámbitos, como la salud o buenas prácticas en diligencia”. (pp. 6-14)

Por lo tanto, las buenas prácticas son extensivas al compromiso social corporativo.

Tener un buen control sobre nuestros recursos económicos es fundamental para poder proyectarnos en el futuro y enfrentar situaciones adversas que escapan de nuestras manos Hsiao et al. (2010), define las prácticas financieras:

“se refieren a diversos aspectos, tales como: (a) eficacia en el ejercicio, (b) cumplimiento con las normas y con la ley, y (c) gestión del riesgo crediticio. Estos investigadores, posteriormente de examinar a 40 bancos por un lapso de seis años, encontraron que la orientación estaba en la eficacia Operativa, pero hacia el final del ciclo ensayado se encontró que los bancos ponían más atención en la gestión del riesgo crediticio, que se refleja en la tasación de morosidad”. (pp. 1461-1471).

Ahorrar progresivamente y no coger deudas innecesarias nos ayudará a ser calificados positivamente en los sectores financieros y con eso obtendremos beneficios financieros y tributarios.

- **Sobreendeudamiento**

Carbonell O'Brien E. (2019) el sobreendeudamiento del consumidor se define como:

Un estado de exceso de deudas, que no implica necesariamente el incumplimiento de sus obligaciones que llevan a situaciones de ingresos insuficientes para cubrir necesidades básicas. La condición del consumidor sobre endeudado se da por encontrarse en crisis, ya que su salario se ve disminuido con diversas retenciones y al final es insuficiente para cubrir sus necesidades diarias. (pp. 65-80).

Un sobreendeudamiento innecesario sin considerar el endeudamiento previo o la capacidad de pago es negativo para la economía del microempresario, adquiere una obligación financiera a largo plazo y la necesidad de mantener el capital para el negocio lo obliga a seguir endeudado.

Según Larreategui (2012) hace referencia que el sobreendeudamiento se da cuando los ingresos no resultan suficientes para cubrir los gastos básicos y las deudas adquiridas. Este problema proviene en economías estables que proyectan estabilidad en el futuro y optan por un mayor consumo.

El sobreendeudamiento, repercute en el desarrollo y progreso de las MYPES, ya que luego quedarán imposibilitadas de cumplir con sus obligaciones financieras y quedarán

insolventes, no evalúan sus ingresos y la posibilidad de pago de los clientes, no aseguran que el préstamo sea cancelado, la deuda crece debido a las moras y los intereses compensatorios, penalidades y gastos adicionales, terminando en una escasa capacidad de ahorro. También tienen problemas económicos debido a la volatilidad de la tasa de interés y un decrecimiento en la producción de la empresa.

El avance y desarrollo financiero, es tratado por múltiples investigadores que concuerdan en desenvolver su punto de vista representativo, habitual e innovador para el conocimiento del progreso financiero.

- **Capacidad de Pago**

Rueda y Rueda (2010) sostiene que “la capacidad de pago o también denominado liquidez: Representa la capacidad de endeudamiento de las empresas, y explican el respaldo del cual disponen para enfrentar sus préstamos (pasivo corriente y no corriente). Esta equivalencia calculada en base al patrimonio, permite fijar la proporcionalidad que representa comprometido respecto a sus deudas, brindando una idea referente a la independencia financiera de las empresas. Las ratios se representan de dos maneras: deudas totales con el patrimonio y deudas a largo plazo”. (p.336)

Como se describe en el párrafo la capacidad de pago es la herramienta que básicamente nos ayuda a medir si la empresa tiene la liquidez frente a las deudas con terceros. Es

decir este método de cálculo se calcula en base al patrimonio lo cual nos permite anticiparnos a las deudas y cumplir con estas en el plazo establecido.

Aching, C. (2005) Comenta que el análisis de Liquidez.

Mide la capacidad de pago que tienen las empresas para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente. (pp. 8-10).

Mantener un gran nivel de pago hace que las empresas puedan manejar correctamente la gestión de sus recursos frente a sus deudas, ya que para muchas empresa les es difícil poder hacer un análisis de sus ratios financieros, y saber si realmente una empresa disponible de solvencia suficiente para frenar sus deudas a corto plazo.

- **Capacidad de Ahorro**

En términos generales podemos comentar que el ahorro de las personas se puede clasificar en dos aspectos el consumo, Tómalá (2002) detalla que:

El ahorro de una persona forma parte del ingreso que percibe de manera progresiva al cumplir con una determinada labor, con la finalidad de usarlo en un

futuro en vez de gastarlo en un consumo presente. Obtiene beneficios en caso de una situación atípica o de emergencia. La persona que decide ahorrar de manera recurrente es sólida financieramente. Ahorrar es básico en la captación de capital. Cuando los ingresos de una persona se incrementan, sus ahorros también incrementan. Esto es debido a la propensión al consumo. Una persona se anima a ahorrar. (pp. 1-10).

Es decir, el consumo es lo que se gasta en el presente relacionado a todo lo material, mientras que el ahorro es una forma de guardar liquidez para el futuro, captar más ingresos a través de entidades financieras que generen un beneficio a un corto plazo o largo plazo, lo cual también se denomina ahorro.

Existen muchas personas que no comprenden los conceptos básicos de ahorrar, pues en este sentido se pasan una vida entera pagando deudas, todo eso debido a que no saben controlar los gastos de sus ingresos, Meli, J. & Bruzzone, M (2006) definen el ahorro como:

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. Cuando a uno le hablan de ahorrar, inmediatamente piensa en las deudas que tiene, y parece absurdo pretender hacerlo si puede destinar esos fondos a saldar dichas deudas. Pero, de todos modos, nos decimos: si a fines de mes, luego de pagar

rigurosamente todas las cuentas, los gastos del mes para la casa, y si no hay ninguna emergencia, sólo entonces, si sobra algo, lo destinaré a ahorro. (pp. 1-55).

De esta manera el ahorro sirve para poner en practica la cantidad que deseamos ahorrar desde un determinado tiempo, muchas personas prefieren ahorra en instituciones financieras, ya que para muchos es la forma correcta de ahorrar su dinero ganando interés.

- **Inversión**

“Al momento de iniciar a ahorrar, es importante planificar lo que se va a realizar a futuro con los fondos obtenidos, invertir es una buena decisión, poner a trabajar el dinero para generar más dinero. Una inversión es importante para generar ingresos o beneficios en un futuro, a través de utilidades o incremento de su valor (apreciación)”. (Community Affairs Office, Federal Reserve Bank of Dallas. 2012)

Cuando hablamos de un proyecto de financiación es importante conocer todo los bienes que se van a emplear para plantear una información de cuanto de dinero se va invertir. Ya que es importante saber si se va obtener rentabilidad.

Las finanzas dentro del entorno social son muy importante pues permite que muchas personas puedan tener los conocimientos necesarios para determinar la rentabilidad de un negocio. Maya y Chong (2008), describe que la inversión es:

“En la rama de la economía, finanzas y contable, existe una práctica muy importante, accesible a personas, familias y empresas e incluso al Estado, esto es llamado inversión. Lastimosamente, las personas ignoran este conocimiento, siendo un tema por la cual las personas deberían tener un amplio conocimiento, como una herramienta interesante y rentable de poner a trabajar los ahorros que se poseen”. (pp. 11)

Son recursos necesarios que busca incrementar su dinero obtener beneficios a corto o largo plazo según lo invertido ya sea en un negocio o adquisición de un bien, se invierte para incrementar su capital de tal forma que debería considerarse de ahorro a inversión.

3. CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Descripción de la Metodología de la Investigación.

El siguiente trabajo tiene alcance descriptivo cuyo propósito es medir el nivel de conocimiento de los comerciantes en un determinado tiempo y espacio, tiene alcance correlacional porque la finalidad es conocer la relación que existe entre la educación financiera y el sobreendeudamiento. (Hernández, *et al*, 2014)

3.2. Enfoque de la Investigación.

Cabe resaltar que toda investigación debe tener un enfoque, puesto que, esto le permitirá ver los resultados del fenómeno del estudio. En tal sentido Hernández, Fernández y Baptista (2014), describe al enfoque cuantitativo que “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías.” (p.4). según el

autor, menciona que el enfoque cuantitativo se usa en investigaciones donde se desarrollan datos estadísticos y numéricos, pues esto nos permite a que la investigación siga una estructura cronológicamente ordenada, al ser una investigación que establecerá relaciones y medirá el impacto de la educación financiera con relación al sobreendeudamiento de los comerciantes del mercado san Alfonso de santa clara, se encuentra dentro del enfoque de investigación cuantitativa.

3.3. Diseño de Investigación

La investigación tuvo un diseño no experimental. Hernández, Fernández y Baptista (2014), indican que un diseño no experimental “se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables.” (p.152). Es decir, la recolección de datos se dará en un ambiente natural, no se interferirá intencionalmente en las actividades o acciones que se realicen durante la investigación. De esta forma la información que se recolectara no afectara nuestro diseño de investigación.

3.4. Tipo de Investigación

El tipo de investigación que se muestra es correlacional, puesto que durante el proceso del proyecto describirá la realidad problemática del contexto de estudio, y se mostrará

como dichas variables se relacionan entre sí. Hernández, Fernández y Baptista (2014), indican que el tipo de investigación correlacional “tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular.” (pp. 92,93). Con lo dicho anteriormente en la investigación ayudará a recolectar y analizar los datos, determinando que tanto es la influencia de una variable sobre la otra. Por lo cual se procederá a utilizar la correlación de spearman.

3.5. Población y Muestra

3.5.1. Población:

Para Hernández, Fernández y Baptista (2014), una población o universo “es el Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”. (p.174). Es decir, el autor describe que la población es una colección de información donde se procederá a realizar un estudio sobre las características de un objeto, cosa o valor. En la investigación la población está comprendida por todos aquellos comerciantes (Pymes) del mercado san Alfonso de santa clara, Ate 2020. Con 70 comerciantes que tienen un índice de sobreendeudamiento alto y un déficit en sus ingresos. La población obtenida se demuestra a través de un padrón de datos.

3.5.2. Muestra:

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), detalla que “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, éste deberá ser representativo de dicha población”. (p. 173). Es decir, la muestra es la selección de un pequeño grupo que corresponde a la población en general. En nuestra investigación la muestra está representada por la misma cantidad que la población, debido a que esta está conformada por una cantidad mínima de comerciantes, lo cual es factible encuestar a todos.

3.6. Técnica de Recolección de Datos

En este proyecto de investigación, la técnica para recolectar la información será la encuesta, López y Fachelli (2015), puntualizan que la técnica de recolección de datos es:

La encuesta se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. (p.8).

La herramienta de recolección de datos será la encuesta de 26 preguntas cerradas, lo cual se encuestara al total de la población para obtener información de los

sujetos de estudio (datos, opiniones, actitudes o sugerencias). Estas encuestas se realizar de forma personalizada la cual tendrá una duración de 5 minutos.

3.7. Confiabilidad

Para este trabajo de investigación el contenido del instrumento de investigación es validado a criterio de juicio de 3 expertos, cuya técnica radica en la opinión de expertos de las herramientas diseñados para el objetivo propuesto.

Se determinara la confiabilidad de este proyecto de investigación se tomará una prueba piloto de comerciantes del mercado “San Alfonso de santa clara, Ate 2020” con características similares a la muestra de estudio y los datos se analizaron a través de la escala de Customer Satisfaction score (CSAT).

3.8. Técnicas de análisis de datos

Se procesaron los datos conseguidos de las diferentes fuentes por medio de las encuestas y Tabulación de cuadros con porcentaje. Y para procesar la información se tabulará a partir de los datos obtenidos haciendo uso del programa estadístico informático Microsoft Excel.

3.9. Descripción de las variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Educación Financiera	*"La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos Financieros 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Información financieras ✓ Conocimientos tributarios

<p>Sobreendeudamiento</p>	<p>herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos a tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.”</p> <p>*”Estado o situación en la que se encuentra un deudor cuando su capacidad de pago de sus deudas es menor a las establecidas en el contrato.</p> <p>El sobreendeudamiento es la etapa a la que llega una persona cuando adquiere más compromisos financieros de los que está apto para pagar en proporción con</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Habilidades Financieras • Buenas Practicas Financieras • Capacidad de pago 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimiento de tasas de interés ✓ Estrategia para ahorrar ✓ Estrategia para solicitar crédito ✓ Distribución de gastos ✓ Distribución de ingresos
----------------------------------	--	--	--

	<p>sus ingresos y su patrimonio.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de Ahorro • Inversión 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Pago de tributos a tiempo ✓ Liquidez a corto plazo ✓ Responsabilidad financiera ✓ Historial crediticio ✓ Habito de ahorro ✓ Frecuencia de ahorro
--	---------------------------------------	--	---

			<ul style="list-style-type: none">✓ Porcentaje de ingreso ahorrado ✓ Conocimiento de inversión ✓ Retorno de capital
--	--	--	---

4. CAPITULO IV: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Proceso	Periodo 2020-I				Periodo 2020-II				
	E	F	M	A	M	J	J	A	S
Designación de asesor						X			
Elaboración del proyecto						X			
Dictamen del proyecto							X		
Aprobación del proyecto (ejecución)							X		
Recolección de datos								X	
Organización y procesamiento de datos								X	
Análisis e interpretación de los datos								X	
Redacción del informe final								X	
Dictamen del informe final								X	
Aprobación y fecha de sustentación									X

5. CAPITULO V: PRESUPUESTO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

DETALLE	INGRESO/EGRESO (Soles)
INGRESO	
Ingreso propio de los investigadores	4,800.00
EGRESO	
1.Material de escritorio	
Papelería y anillados	300.00
Tinta y cartucho para impresora	100.00
Fotocopias de revisión bibliográfica	150.00
2.servicios	
Teléfonos	150.00
Internet	500.00
Pasajes diversos	300.00
Viáticos	500.00
Asesoría	2,000.00
Otros gastos	800.00
TOTAL	S/ 4,800.00

6. CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENACIONES

CONCLUSIONES

De acuerdo al desarrollo del trabajo de investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

En cuanto a términos de educación financiera los comerciantes tienen un nivel bajo de conocimientos sobre definiciones básicas, esto impide que ellos puedan tomar sus decisiones financieras en cuanto a préstamos e inversiones. La falta de educación financiera afecta negativamente a la gestión financiera de los recursos de los comerciantes del mercado San Alfonso, debido a que no utilizan herramientas financieras.

Los comerciantes cuentan con un conocimiento financiero empírico debido a que los negocios, en algunos casos, son sucesiones familiares. Es ese motivo por el cual no tienen interés de ampliar sus conocimientos financieros ya que saben sostener el negocio más no hacerlo crecer.

Los comerciantes adquieren obligaciones financieras a un corto plazo con altos intereses haciendo que se vuelva algo rutinario, debido a que tienen un mal manejo y distribución de su capital y la ganancia. El sobreendeudamiento impide que ellos puedan ahorrar y tener una estabilidad financiera a futuro.

Muchos comerciantes no hacen proyecciones a futuro de sus ventas, las ventas son variables y hacen que sus ingresos sean irregulares. Esto conlleva a que no cumplan con sus obligaciones financieras y los intereses se vuelvan impagables, el sobreendeudamiento y la capacidad de pago tienen mucho que ver en la vida cotidiana de los comerciantes.

Un gran porcentaje de los comerciantes no poseen los conocimientos necesarios al momento de optar por un crédito financiero, pues estos no piensan en las consecuencias que les puede traer afectado sus ingresos y su economía.

Los ingresos que obtienen son diarios, hacen uso desmedido del dinero sin llevar un control ya que en el día a día tienen gastos imprevistos. Muchas veces tienen cuentas por pagar y al no tener la liquidez se ven obligados a sobre endeudarse de manera tal que les impide invertir.

Los comerciantes se endeudan, claro que endeudarse no es malo, siempre en cuando sus ingresos sean mayores a los intereses y puedan cubrir sus gastos.

RECOMENDACIONES

Se debería realizar charlas y campañas sobre educación financiera a todos los comerciantes lo cual es una base fundamental, para ellos y despertar sus habilidades en prevención y planificación de sus ingresos y gastos.

Además se debería fomentar capacitaciones constantes y didácticas de parte de las instituciones financieras hacia los comerciantes, de manera tal que siempre estén actualizados en materia financiera y puedan tomar mejores decisiones en sus negocios.

Las entidades financieras deberían brindar mayor información a detalle sobre los distintos créditos, tasas de interés, que brindan hacia los comerciantes a fin de conocer si es beneficioso al momento de tomar sus decisiones para la adquisición de estos productos financieros.

Para disminuir el sobreendeudamiento se recomienda que los comerciantes primero deban determinar sus ingresos y gastos y luego realizar un análisis si es factible adquirir préstamos sin que afecte los ingresos de los comerciantes.

La Superintendencia de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) debe brindar capacitaciones en el ámbito tributario ya que muchos comerciantes al ser formales pero desconocer la materia incurre en deudas con el fisco de manera involuntaria.

7. CAPITULO VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2005). Ratios Financieros Y Matemáticas De La Mercadotecnia. Lima, Peru: Procirncia y cultura S. A.
- Albiseti, R. (2018). estrategia, mercados y negocios estructurados. Bogota, Colombia: Pontifica Universidad Javeriana.
- Banco de desarrollo de América Latina (2015). Los productos financieros más usados en Perú.Venezuela, Recuperado de <http://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/cuales-son-los-productos-financieras-mas-usados-en-peru/>
- Branch Banking ang Trust Company (2016) La importancia de la educación financiera, EEUU. Recuperado de <http://es.bbt.com/financial-education/planning/financial-literacy.page>
- Carbonell O'BrienE. (2019). El sobreendeudamiento del consumidor: Perú, notas sobre el proyecto de Ley No. 3267-2018. *Advocatus*, 16(32), 65-80. Recuperado de <https://doi.org/10.18041/0124-0102/a.32.5524>
- CNMV, B. d. (2013). El desarrollo futuro del Plan de Educación. Plan de Educación Financiera, 11-23.
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo, 2, p. 21.
- Financieras, A. L. (2014). La Banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera. Lima, Peru: R&F Publicaciones y Servicios.
- García, R.. (2006). Epistemología y teoría del conocimiento. mayo 15,2020, de Universidad Nacional Autónoma de México, recuperado de <https://www.scielo.org/article/scol/2006.v2n2/109-122/>
- Godley Reyes, A. (2017). Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017. (tesis de pregrado) universidad cesar vallejo, Piura, Peru.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014) Metodología de la Investigación. 6ta. Edición. Edit. Mc Graw Hill. México DF, pp 88 al 101.
- Hsiao, H., Chang, H., Cianci, A., & Huang, L. (2010). First financial restructuring and operating efficiency: Evidence from Taiwanese commercial banks. *Journal of Banking & Finance*, 34, 1461-1471.
- López-Roldán, P.; Fachelli, S. (2015). La encuesta. En P. López-Roldán y S. Fachelli, Metodología de la Investigación Social Cuantitativa. Bellaterra (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo II.3. recuperado de: <http://ddd.uab.cat/record/163567>
- Maya, A & Chongs, J (2008). Libro de Educación Financiera. San José, Costa Rica:

- Meli, J. & Bruzzone, M. (2006). El Dinero Y El Ahorro. Saving Trust S.A, 1, 55.
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA. (2013). Orientaciones Pedagógica Educación Económica y Financiera. Ministerio de Educación. Recuperado de https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Perú, B. C. (2019). Reporte De Estabilidad Financiera,. MICROSCOPIO GLOBAL 2019, 82.
- Quispe, D. (2017). La educación financiera y su influencia en la morosidad en CMAC Piura agencia Lima en el 2017. (tesis de pregrado) Universidad César Vallejo. Lima, Perú.
- Rodríguez Montenegro, A. J. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018 (tesis de maestría). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Nicaragua
- Salazar, J, Valencia, E & Montoya, B. (2017). Educación Y Cultura Financiera De Las Pymes En El Sector Comercial Del Centro De Medellín. (tesis de p regrado). Universidad De San Buenaventura Medellín, Medellín, Colombia.
- San Martín, J.M. y Durán J.A. (2015) Sucesión y su relación con endeudamiento y desempeño en empresas familiares. Contaduría y Administración, 61, 41–57.
- Sebastiani, L. (2017). ¿Para quién y para qué son buenas las buenas prácticas? Unión Europea, integración de (in) migrantes y despolitización/tecnificación de las políticas hegemónicas: un estudio de caso. Empiria: Revista de Metodología de Ciencias Sociales, 36, 39-62.
- Singer, S. (2008). La educación financiera socioestratégica en la responsabilidad social. 2020, de Banco de Mexico. Recuperado de <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/documentos-investigacion-econ.html>
- Sumari Sucasaca, J. H. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015 (tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú.
- Trigoso Alva, A. (2017). Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014 (tesis de pregrado). Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, Ancash, Perú.
- Vivas Morales, P. (2018). Endeudamiento y Morosidad de los clientes MYPES de la caja Trujillo. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.

- Wiig, K. M. (1997). Knowledge management: An introduction and perspective. *Journal of knowledge Management*, 1, 6-14.
- Zosa, G. & Plúa G. (2017). Educación financiera en la asociación interprofesional de ebanistas del cantón Jipijapa (tesis de pregrado). Universidad De Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

8. ANEXOS

Anexo N°1: Matriz de Operacionalización de variables

Objetivos Específicos	VARIABLES	Definición conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores
1.- Medir el nivel de educación financiera de los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019	<p>Educación Financiera</p> <p>Sobreendeudamiento</p>	<p>*"La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración</p>	<p>*Brindar conocimientos de educación financiera para ayudar y capacitar a desarrollar habilidades necesarias para mejorar la toma de decisiones financieras, creando hábitos de ahorro y estrategias</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos Financieros • Habilidades Financieras 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Información financieras ✓ Conocimientos tributarios ✓ Conocimiento de tasas de interés ✓ Estrategia para ahorrar

<p>2.- Identificar el nivel del sobreendeudamiento por la tasa de interés y el mal uso del capital de trabajo de los comerciantes del Mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate, 2019</p>		<p>ón de recursos y planeación, permiten a los individuos a tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.” *”Estado o situación en la que se encuentra un deudor cuando su capacidad de pago de sus deudas</p>	<p>personales, en los económico, responsable y eficiente que genere grandes aportes financieros por ende a mejorar la economía del país. *Desarrollar una política de prevención y curación del sobreendeudamiento de las personas,</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Buenas Practicas Financieras • Capacidad de pago • Capacidad de Ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Estrategia para solicitar crédito ✓ Distribución de gastos ✓ Distribución de ingresos ✓ Pago de tributos a tiempo ✓ Liquidez a corto plazo
---	--	---	---	--	--

		<p>es menor a las establecidas en el contrato.”</p> <p>“El sobreendeudamiento es la etapa a la que llega una persona cuando adquiere más compromisos financieros de los que está apto para pagar en proporción</p>	<p>fomentar estrategias, habilidades, hábito de ahorro, conocimiento en inversión y tener la capacidad de enfrentar a sus obligaciones financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Responsabilidad financiera ✓ Historial crediticio ✓ Habito de ahorro ✓ Frecuencia de ahorro ✓ Porcentaje de ingreso ahorrado
--	--	--	---	---	--

		con sus ingresos y su patrimon io.”			✓ Conocimient o de inversión ✓ Retorno de capital
--	--	---	--	--	---

Anexo N°2: Cuestionario de preguntas

<p style="text-align: center;">CUESTIONARIO</p> <p style="text-align: center;">“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO “SAN ALFONSO” EN SANTA CLARA – ATE, 2019</p>		Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Muy pocas veces	Nunca
1	Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones o créditos.					
2	Frecuenta a charlas o capacitaciones financieras.					
3	Cree que el no tener conocimientos financieros influye en su negocio.					
4	Con que frecuencia se informa sobre las obligaciones tributarias.					
5	Con que frecuencia usted, ha recibido una sanción por parte de la SUNAT.					
6	Con que frecuencia se informa sobre las tasas de interés.					
7	Cuándo solicita un préstamo, sabe si la tasa de interés está a su favor o en contra.					

8	Ahorra cuando le sobra dinero al finalizar la semana, quincena o el mes.					
9	Usted se plantea metas para lograr sus ingresos mensuales.					
10	Cuándo tiene la necesidad de acudir a una entidad financiera sabe qué tipo de crédito puede obtener.					
11	Realiza usted la distribución de sus gastos mensuales.					
12	Acostumbra llevar un registro de sus ingresos.					
13	Cumple puntualmente con sus obligaciones tributarias.					
14	Cumple con las entidades financieras su deuda a corto plazo.					
15	Usted, solicitó algún tipo de asesoramiento y evaluación financiera.					
16	Cumple con sus obligaciones financieras al vencimiento de la deuda.					
17	Usted practica el hábito de ahorrar.					
18	Acostumbra usted ahorrar en entidades financieras.					
19	Ahorraría su dinero en entidades financieras.					

20	Con que frecuencia usted ahorra en una entidad financiera.					
21	Parte de sus ingresos destina para ser ahorrado.					
22	Con que frecuencia se informarse o capacita sobre inversiones.					
23	Cree que invirtiendo capital a su negocio, este crecerá.					
24	Ha invertido capital adicional a su negocio.					
25	Usted cree que la inversión es importante en un negocio.					
26	Cuándo invierte su dinero, tiene un retorno favorable.					

Anexo N°3: Acta de Validación de instrumentos



Anexo N°5: Acta de validación de instrumentos


ACTA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

Yo, **Rubén L. Apaza Apaza**, con número de DNI 02427989, con grado DOCTOR EN CONTABILIDAD, hago constar que he validado el instrumento para la recolección de información de la investigación titulada, “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO “SAN ALFONSO” EN SANTA CLARA – ATE, 2019**”, realizado por los estudiantes Diego Walter Cardenas Camones y Pilar Soledad Barzola Ureta, Angel Cangalaya Sinche y Wilber Palomino Bellido estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada SISE.

En general considero que los ítems de los instrumentos miden de forma:
Excelente __, Suficiente , Deficiente __, los indicadores seleccionados para la variable y es por ello que recomiendo:

- Aplicarlo por no poseer casi correcciones importantes
- Realizar los cambios sugeridos para su posterior aplicación
- No recomiendo su aplicación por su bajo nivel de validez

Atentamente,


Dr. Rubén L. Apaza Apaza



Anexo N°5: Acta de validación de instrumentos

ACTA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

Yo José Luis Albites Sanabria, con número de DNI 46296564, con grado Magister y Coordinador Investig. U.S.I.S.E., hago constar que he validado el instrumento para la recolección de información de la investigación titulada, "LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO "SAN ALFONSO" EN SANTA CLARA – ATE, 2019", realizado por los estudiantes Diego Walter Cardenas Camones, Pilar Soledad Barzola Ureta, Angel Cangalaya Sinche y Wilber Palomino Bellido estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada SISE.

En general considero que los ítems de los instrumentos miden de forma:
Excelente __, Suficiente X, Deficiente __, los indicadores seleccionados para la variable y es por ello que recomiendo:

- Aplicarlo por no poseer casi correcciones importantes X
- Realizar los cambios sugeridos para su posterior aplicación _____
- No recomiendo su aplicación por su bajo nivel de validez _____

Atentamente,


Mg. José Luis Albites Sanabria

Anexo N°5: Acta de validación de instrumentos

ACTA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

JUICIO DE EXPERTOS

Yo, José Eladio Lugo Polanco, con número de DNI 40194316, con grado Magister en Contabilidad, hago constar que he validado el instrumento para la recolección de información de la investigación titulada, "LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS COMERCIANTES EN EL MERCADO "SAN ALFONSO" EN SANTA CLARA – ATE, 2019", realizado por los estudiantes Diego Cardenas Camones Pilar Barzola Ureta, Angel Cangalaya Sinche y Wilber Palomino Bellido estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada SISE.

En general considero que los ítems de los instrumentos miden de forma:

Excelente , Suficiente , Deficiente , los indicadores seleccionados para la variable y es por ello que recomiendo:

Aplicarlo por no poseer casi correcciones importantes
 Realizar los cambios sugeridos para su posterior aplicación
 No recomiendo su aplicación por su bajo nivel de validez

Atentamente,

