

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA**

Escuela Académico Profesional de Administración y Finanzas

Tesis

**Factores socioeconómicos asociados al pago de  
créditos de los comerciantes del mercado de El  
Tambo, 2023**

Josmary Maritza Ñahuin Huaman  
Berioska Teuta Torpoco Meza

Para optar el Título Profesional de  
Licenciada en Administración y Finanzas

Huancayo, 2024

Repositorio Institucional Continental  
Tesis digital



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

## INFORME DE CONFORMIDAD DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**A** : Decano de la Facultad de Ciencias de la Empresa

**DE** : Leonidas Jesus Chavez Aviles  
Asesor de trabajo de investigación

**ASUNTO** : Remito resultado de evaluación de originalidad de trabajo de investigación

**FECHA** : 15 de junio de 2024

Con sumo agrado me dirijo a vuestro despacho para informar que, en mi condición de asesor del trabajo de investigación:

**Título:**

FACTORES SOCIOECONÓMICOS ASOCIADOS AL PAGO DE CRÉDITOS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE EL TAMBO 2023

**Autores:**

1. Josmary Maritza Ñahuin Huaman – EAP. Administración y Finanzas
2. Berioska Teuta Torpoco Meza – EAP. Administración y Finanzas

Se procedió con la carga del documento a la plataforma "Turnitin" y se realizó la verificación completa de las coincidencias resaltadas por el software dando por resultado 9 % de similitud sin encontrarse hallazgos relacionados a plagio. Se utilizaron los siguientes filtros:

- Filtro de exclusión de bibliografía SI  NO
- Filtro de exclusión de grupos de palabras menores SI  NO   
Nº de palabras excluidas :15
- Exclusión de fuente por trabajo anterior del mismo estudiante SI  NO

En consecuencia, se determina que el trabajo de investigación constituye un documento original al presentar similitud de otros autores (citas) por debajo del porcentaje establecido por la Universidad Continental.

Recae toda responsabilidad del contenido del trabajo de investigación sobre el autor y asesor, en concordancia a los principios expresados en el Reglamento del Registro Nacional de Trabajos conducentes a Grados y Títulos – RENATI y en la normativa de la Universidad Continental.

Atentamente,

**Asesor**

Mag. Leónidas Jesús Chávez Avilés

## **Dedicatoria**

A mi abuelito, que desde el cielo me cuida, a mi querida madre, por la formación que me brindó y a mi hermano quien me impulsa ser mejor cada día.

***Josmary Maritza***

A mi amada madre, a mi querida familia, y a todas las personas que me acompañaron en esta etapa, gracias por su apoyo incondicional en mi formación profesional.

***Berioska Teuta***

## **Agradecimiento**

A Dios, porque siempre está con nosotras, guiándonos en cada paso que damos en nuestras vidas.

A nuestros familiares por sus enseñanzas, porque nos inspiran para poder ser mejor cada día y por su apoyo incondicional.

A nuestro asesor, Mag. Leónidas Jesús Chávez Avilés, por sus enseñanzas, dedicación y paciencia. Y, por último, a todas las personas que nos acompañaron y ayudaron con la culminación de la tesis.

*Las autoras*

## Contenidos

<b>Asesor .....</b>	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria.....</b>	<b>v</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>vi</b>
<b>Contenidos .....</b>	<b>vii</b>
<b>Lista de Tablas .....</b>	<b>x</b>
<b>Lista de Figuras.....</b>	<b>xi</b>
<b>Resumen.....</b>	<b>xii</b>
<b>Abstract.....</b>	<b>xiii</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>xiv</b>
<b>Capítulo I.....</b>	<b>15</b>
<b>Planteamiento del Estudio.....</b>	<b>15</b>
1.1. Delimitación de la Investigación .....	15
1.1.1. Territorial.....	15
1.1.2. Temporal. ....	15
1.1.3. Conceptual.....	15
1.2. Planteamiento del Problema.....	15
1.3. Formulación del Problema .....	18
1.3.1. Problema General. ....	18
1.3.2. Problemas Específicos.....	18
1.4. Objetivos de la Investigación .....	19
1.4.1. Objetivo General. ....	19
1.4.2. Objetivos Específicos. ....	19
1.5. Justificación de la Investigación.....	19

1.5.1. Justificación Teórica.....	19
1.5.2. Justificación Práctica.....	19
<b>Capítulo II.....</b>	<b>20</b>
<b>Marco Teórico .....</b>	<b>20</b>
2.1. Antecedentes de Investigación.....	20
2.1.1. Artículos Científicos.....	20
2.1.2. Tesis Nacionales.....	22
2.1.3. Tesis Internacionales.....	25
2.2. Bases Teóricas .....	27
2.2.1. Factores socioeconómicos.....	27
2.2.2. Pago de Crédito .....	29
2.2.3. Pago.....	30
2.2.4. Créditos.....	30
2.2.5. Crédito Formal.....	32
2.2.6. Crédito informal.....	33
2.2.7. Riesgo de incumplimiento.....	37
2.3. Definición de Términos Básicos.....	37
<b>Capítulo III.....</b>	<b>39</b>
<b>Hipótesis y Variables .....</b>	<b>39</b>
3.1. Hipótesis .....	39
3.2. Identificación de las variables.....	39
3.3. Operacionalización de las variables .....	39
<b>Capítulo IV .....</b>	<b>41</b>
<b>Metodología .....</b>	<b>41</b>
4.1. Enfoque de la Investigación .....	41



4.2. Tipo de Investigación .....	41
4.3. Nivel de Investigación .....	42
4.4. Método de Investigación .....	42
4.5. Diseño de Investigación.....	43
4.6. Población y Muestra.....	43
4.6.1.Población.....	43
4.6.2.Muestra.....	44
4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	45
<b>Capítulo V.....</b>	<b>49</b>
<b>Resultados.....</b>	<b>49</b>
5.1. Descripción del Trabajo de Campo.....	49
5.2. Presentación de Resultados .....	49
5.3. Discusión de Resultados.....	68
<b>Conclusiones .....</b>	<b>72</b>
<b>Recomendaciones .....</b>	<b>74</b>
<b>Referencias.....</b>	<b>75</b>
<b>Apéndices .....</b>	<b>85</b>

## Lista de Tablas

Tabla 1 .Operacionalización de las variables.....	40
Tabla 2. Técnica e instrumento de recolección de datos. ....	46
Tabla 3. Resumen de procesamiento de casos para el análisis de confiabilidad .....	47
Tabla 4. Análisis de confiabilidad Alfa de Cronbach .....	47
Tabla 5. Validación de expertos.....	48
Tabla 6. Intervalo de calificación por expertos.....	48

## Lista de Figuras

Figura 1. Género del total de comerciantes encuestados .....	49
Figura 2. ¿Usted, actualmente cuenta con un crédito?.....	50
Figura 3. ¿Actualmente, qué tipo de ocupación o revitalización económica lleva a cabo?.....	50
Figura 4. ¿Usted considera que el tipo de ocupación o revitalización económica que lleva a cabo se asocia al pago de su crédito? .....	51
Figura 5. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual? .....	52
Figura 6. ¿Usted considera que el nivel de ingreso que percibe se asocia al pago de su crédito? .....	53
Figura 7. ¿Cuál es su edad?.....	54
Figura 8. ¿Cuál es su estado civil?.....	55
Figura 9. ¿Usted considera que su estado civil se asocia al pago de su crédito?.....	56
Figura 10. ¿Usted tiene carga familiar (personas que dependan económicamente de su persona)? .....	57
Figura 11. ¿Usted considera que la carga familiar que tiene se asocia al pago de su crédito? 58	58
Figura 12. ¿Actualmente, cuál es el grado de educación obtenido? .....	59
Figura 13. ¿Usted considera que el grado de educación se asocia al pago de su crédito?.....	60
Figura 14. ¿Usted considera que el crédito otorgado por una entidad financiera supervisada por la SBS se asocia al pago de su crédito? .....	61
Figura 15. ¿Usted considera que la tasa de interés se asocia al pago de su crédito? .....	62
Figura 16. ¿Usted considera que el crédito gota a gota se asocia al pago de su crédito? .....	63
Figura 17. ¿Usted considera que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito? 64	64
Figura 18. ¿Usted considera que el crédito de proveedores se asocia al pago de su crédito? .65	65
Figura 19. ¿Usted se considera una persona puntual en el pago de su crédito? .....	66

## Resumen

La tesis tuvo como objetivo identificar los factores socioeconómicos asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, 2023. Se utilizó el enfoque cuantitativo, tipo aplicado, de nivel descriptivo y diseño no experimental-transversal. La población fue de tipo finita, la cual estuvo conformada por los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023, donde se determinó la muestra de 77 comerciantes. Respecto a la técnica se empleó la encuesta y como instrumento el cuestionario considerando 19 ítems, las cuales fueron estructuradas de acuerdo con las variables y validadas por expertos.

Se concluyó de acuerdo con los resultados, que los factores económicos, sociales y culturales en su mayoría están asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

**Palabras claves:** factores socioeconómicos, pago de crédito, comerciantes.

### **Abstract**

The objective of the thesis was to identify the socioeconomic factors associated with the credit payment of the traders of the El Tambo model market, 2023. The quantitative approach was used, applied type, descriptive level, and non-experimental-transversal design. The population was of finite type, which was conformed by the merchants of the model market of El Tambo 2023, where the sample of 77 merchants was determined. Regarding the technique, the survey was used and as an instrument the questionnaire considering 19 items, which were structured according to the variables and validated by experts.

It was concluded, according to the results, that economic, social, and cultural factors are mostly associated with the credit payment of the traders of the El Tambo 2023 model market.

**Keywords:** socioeconomic factors, credit payment, traders.

## **Introducción**

La tesis se orientó en identificar los factores socioeconómicos asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023. Por ello, es importante identificar los factores que ayudaran a conocer los motivos por las cuales los comerciantes pueden incurrir en el cumplimiento del pago de su crédito, de la misma manera se considera necesario para los comerciantes y las empresas que se realice la evaluación con dichas condiciones para evitar los incumplimientos de pago en el futuro.

Asimismo, la tesis se encuentra organizada en cinco capítulos, los cuales se precisarán a continuación.

En el capítulo I engloba el planteamiento del problema, se desarrolló la delimitación territorial, temporal y conceptual, así como el planteamiento y la formulación del problema, la identificación de los objetivos y las respectivas justificaciones. En el capítulo II está constituido por los antecedentes que son artículos científicos y tesis nacionales e internacionales relacionados al tema. Asimismo, las bases teóricas y la definición de los términos básicos. En el capítulo III se identifican las variables y la operacionalización de estas. En el capítulo IV muestra el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como la identificación de la población y cálculo de la muestra, y la elección de la técnica e instrumento de recolección de datos. En el capítulo V se presenta y detalla el trabajo de campo y los resultados, mediante gráficos, interpretación, análisis y discusiones.

Para finalizar, se establecieron las conclusiones, recomendaciones, referencias y los apéndices que ayudarán a corroborar el accionar de la tesis.

## **Capítulo I**

### **Planteamiento del Estudio**

#### **1.1. Delimitación de la Investigación**

##### **1.1.1. Territorial.**

La tesis se desarrolló con la opinión de los comerciantes en el mercado modelo de El Tambo, Provincia de Huancayo, Departamento de Junín.

##### **1.1.2. Temporal.**

La tesis se llevó a cabo desde mayo hasta septiembre de 2023.

##### **1.1.3. Conceptual.**

La tesis sustenta en base a los conceptos de los factores socioeconómicos y pago de crédito.

#### **1.2. Planteamiento del Problema**

Se observó que los comerciantes del mercado modelo de El Tambo tienen escaso conocimiento sobre los factores socioeconómicos, y como éstos se encuentran asociados al pago de crédito.

Actualmente es importante y necesario conocer los factores socioeconómicos, ya que están asociados a las acciones de las personas, ello involucra al cumplimiento de sus obligaciones como los pagos pendientes. Así mismo cabe resaltar que estos pueden afectar la conducta de un individuo de manera positiva o negativa ante una determinada situación.

De acuerdo con la investigación desarrollada por la Organización de las Naciones Unidas para la Educación y la Cultura [UNESCO] (2010) donde se señala que los factores socioeconómicos pueden impactar de manera negativa a los estudiantes de América Latina,

siendo el indicador contribuyente el bajo nivel socioeconómico que se presenta en el país, que conlleva a una desigualdad de rendimiento respecto a los estudiantes de mayor nivel económico.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Información [INEI] (2009) señala que los factores socioeconómicos son desfavorables en cuanto a las desigualdades nutricionales, porque contribuyen con el empeoramiento crónico de desnutrición en las zonas más pobres del país y esto se ve reflejado en el nivel socioeconómico que se encuentra dentro de este factor, y el impacto significativamente negativo que tiene en la nutrición de los hogares. Durante todos los años analizados se ha evidenciado gran efecto, excepto en el 1996 donde se refleja una disminución.

Así mismo Muelle (2020) menciona que estos factores demuestran mayor influencia negativa en el rendimiento académico de los alumnos peruanos en PISA 2015. Las variables que impactan son el retraso al realizar matrícula, donde un alumno puede tener 7.3 veces mayor de probabilidad de obtener un bajo rendimiento, de la misma forma repetir afecta el doble de probabilidad de tener bajo rendimiento, así como la ansiedad. Por otro lado, el autor menciona que dentro de este factor se encuentra el indicador social que demuestra que se puede mejorar el rendimiento académico de los alumnos mientras estos se encuentren dentro instituciones con índices sociales mayores, ya que obtienen desde un inicio, resultados más altos en comparación a los demás y muestran inclinaciones de desarrollo más empinadas. La posición social favorecida en la mayoría de los casos es un significativo factor a favor frente al bajo rendimiento y esta se incrementa siempre en cuando la escuela sea socialmente favorecida.

De la misma manera la UNESCO (2010) considera que los factores socioeconómicos son favorables siempre en cuando los estudiantes tengan un buen nivel socioeconómico ya que se ha demostrado que los alumnos con este nivel tienen rendimiento académico mayor, así



mismo la puntualidad de los profesores, clases impartidas de calidad, recursos e infraestructura contribuyen a la mejora.

De acuerdo con los pagos de los créditos, en el diario Gestión (2019) donde se señala, si bien es cierto que en el Perú no pueden encarcelarte por el incumplimiento del pago de tus deudas, pero sí pueden penalizarte de acuerdo con la política de cada ente financiero, primero ingresas al “crédito castigo” (Infocorp), esto conlleva perder oportunidades laborales, imposibilita la obtención de crédito. A consecuencia de esto, algunas personas que incumplieron con sus obligaciones financieras optan por préstamos informales ante una emergencia.

Ramirez (2022) considera que los créditos informales aumentaron durante la crisis sanitaria debido al endurecimiento de las condiciones bancarias. La encuesta realizada por el Banco Central de Reserva del Perú [BCRP] en el transcurso del estado de emergencia dio como resultado que este tipo de crédito tiene como nombre “crédito por goteo” o “crédito gota a gota”, por los cobros diarios; mecanismo al cual asistirían MYPE y algunas personas.

También Villacorta (2020) señala que la crisis económica en el país ha provocado que muchas personas y emprendedores pierdan sus empleos y su fuente de ingresos. Esto ha generado que la gran mayoría de las personas recurra a créditos informales para cubrir sus gastos, pagos de créditos o financiar sus negocios. Este incremento afecta aún más la economía y el bienestar de muchas personas, familias y pequeños negocios, los cuales se ven expuestos a un mercado fuera de la ley, que puede recurrir incluso, a la extorsión para sacar provecho de la vulnerabilidad de las personas que solicitan estos préstamos; es necesario que la SBS realice una mayor difusión de las ventajas que tiene un crédito formal en la población, así como de los altos costos y riesgos de los créditos informales. Solo así, y con una buena administración pública, el país podrá consolidarse como una economía sólida en los próximos años.

En la publicación del diario El Peruano (2023), donde el Ministerio de Economía y Finanzas cambió la normativa del “Programa Reactiva Perú” de acuerdo con la reprogramación de los créditos. Ya que aproximadamente a tres años del inicio de dicho programa, los problemas en contexto a los pagos de los créditos se han vuelto más visibles, la cuarta parte de las empresas que se acogieron a este proyecto aplazaron el pago de su crédito, y del saldo total de deuda del programa, la mitad se encuentra reprogramada.

Mientras que el BCRP (2023) señala que después de haber pasado por un crecimiento de morosidad en el 2020, las carteras reprogramadas por la emergencia sanitaria se redujeron continuamente para este año, de la mano con la recuperación de la “capacidad de pago de las empresas y hogares”. Debido al levantamiento de las limitaciones sanitarias y contribuyeron a retomar las actividades económicas.

### **1.3. Formulación del Problema**

#### **1.3.1. Problema General.**

¿Cuáles son los factores socioeconómicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?

#### **1.3.2. Problemas Específicos.**

PE<sub>1</sub>. ¿Cuáles son los factores económicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?

PE<sub>2</sub>. ¿Cuáles son los factores sociales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?

PE<sub>3</sub>. ¿Cuáles son los factores culturales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?

## **1.4. Objetivos de la Investigación**

### **1.4.1. Objetivo General.**

Determinar los factores socioeconómicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

### **1.4.2. Objetivos Específicos.**

OE<sub>1</sub>. Identificar los factores económicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

OE<sub>2</sub>. Identificar los factores sociales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

OE<sub>3</sub>. Identificar los factores culturales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

## **1.5. Justificación de la Investigación**

### **1.5.1. Justificación Teórica.**

Teóricamente la tesis se encuentra justificada para identificar adecuadamente cuáles son los factores socioeconómicos que están asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, así mismo se busca analizar los resultados que nos permitirán corroborar estudios previos.

### **1.5.2. Justificación Práctica.**

En la tesis se desarrolló que en el país existen diversos comerciantes que se han visto afectados por la coyuntura actual y el estado de emergencia, que conllevó a que en algunos casos no cumplan con sus obligaciones financieras, por lo que es necesario identificar cuáles son los factores socioeconómicos que se asocian en el cumplimiento de pago de crédito.

## Capítulo II

### Marco Teórico

#### 2.1. Antecedentes de Investigación

##### 2.1.1. Artículos Científicos.

Mamani et. al. (2021) señala en su artículo titulado «Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del covid-19». Determino como objetivo explicar que factores socioeconómicos tienen influencia en la morosidad dentro de dicha cooperativa que se dedica a captar ingresos a través de desembolso de créditos, ahorros y depósitos, siendo el primero, el elemento de análisis. La metodología de la investigación es de enfoque cuantitativa con diseño correlacional, que se aplicó a 120 socios morosos. De acuerdo con los resultados obtenidos, los factores socioeconómicos tienen una relación significativa en la morosidad, la cual se define como el incumplimiento de las obligaciones de pago, es decir al realizar un educado manejo de los factores socioeconómicos se disminuirá el incumplimiento de pago de crédito. Con ello concluyen que el origen de la pandemia por el COVID-19, conllevó a una recesión económica nacional e internacional, fue la causa que obligó a los socios a incumplir con el pago de sus créditos.

Ramos (2021) señala en su artículo titulado «El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor». Establecido como objetivo evidenciar la importancia de crear una modalidad que ayude a prevenir el sobreendeudamiento a través de la reforma del Código de Protección al Consumidor. De acuerdo con los resultados obtenidos, el crédito representa una modalidad indispensable para adquirir bienes y servicios. Sin embargo, existen diversos factores sociales, económicos y culturales que no se consideran al momento de solicitar un crédito como la capacidad de pago, falta de educación financiera, respaldo ante un desempleo inesperado, entre

otras causas que conllevan al sobreendeudamiento y consigo a problemas sociales. Muchas entidades financieras son las principales responsables, ya que tampoco toman en cuenta estos factores y otros, como requisitos primordiales para validar el contrato, estas acciones rompen el principio de “buena fe” por parte de las entidades financieras debido a que no tomaron prevenciones necesarias para afianzar el pago del crédito otorgado. Con ello concluye que los factores que acarrear al sobreendeudamiento se encuentran asociados al comportamiento del usuario, y primordialmente, las acciones de las entidades financieras, por medio de publicidad y entrega de créditos sin considerar las prevenciones de riesgos.

Rodríguez et. al. (2017) señalan en su artículo de título «Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016». Que tuvo como objetivo analizar los factores que afectaron a la morosidad de pago de los créditos de la cooperativa. La metodología de la investigación es cuantitativa, ya que se recaudó información medible para determinar qué factores afectaban con mayor intensidad a la mora de los créditos, con una muestra probabilística de 70 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, a la mayoría de los encuestados morosos mencionaron que los factores que afectan el cumplimiento de sus pagos de crédito son: el tiempo, situación económica, nivel académico, poseer un negocio propio, problemas de salud, inestabilidad laboral, clima y sobreendeudamiento. Con ello concluyen que a pesar de que la cooperativa ha estado implementando recientemente políticas para otorgar créditos solo a los socios que cuenten con los requisitos determinados por ésta, no ha sido idóneo para reducir el nivel moratorio. Así mismo se observa que los factores de mayor relevancia que afectan el cumplimiento de los pagos de crédito de los socios y que ocasiona que incidan en mora son: el sobreendeudamiento y el tiempo que les dan para pagar. Por ello se planteó una estrategia enfocada en la activación de tarjetas que ayudaran a disminuir el tiempo.

### **2.1.2. Tesis Nacionales.**

Antezana & Baldeón (2019) señalan en su tesis titulada «Variables que afectan la tasa de incumplimiento en los créditos por convenio. Caso: Caja Huancayo – Agencia Tarma periodo 2013 – 2014». Universidad Nacional del Centro del Perú, Tarma. Que tuvo como objetivo exponer qué variables influyen negativamente en el índice de incumplimiento de los “créditos por convenio” de Caja Huancayo de la agencia de Tarma. La metodología de la presente investigación es de tipo aplicada, diseño no experimental y nivel descriptivo explicativo. Se tomo como muestra 60 casos de este tipo de crédito. De acuerdo con los resultados las variables que influyen negativamente en el índice de incumplimiento de este tipo de crédito son: cantidad de créditos que antecedieron, valor de las garantías, cantidad de llamadas y visitas, factores externos como inflación, riesgo país, riesgo del sector, calificación del moroso y mora en días.

Morales & Vargas (2017) señalan en su tesis titulada «Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso, 2016». Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. Que tuvo como objetivo comprobar cuanto pueden influir los factores externos en las tasas de morosidad de esta empresa. La metodología de la presente investigación es cuantitativa, longitudinal y no experimental. De acuerdo con los resultados obtenidos, los factores que influyen significativamente en la tasa de morosidad son: pericia de pago, facilidad de pago, tipo de crédito y PBI. Con ello concluyen que existe la posibilidad de calcular el efecto que causan las empresas de este rubro en los créditos comerciales y determinar la magnitud de morosidad que generan aquellas prácticas.

Cossio (2018) señala en su tesis titulada «Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana, 2015». Universidad San Pedro, Sullana. Que tuvo como objetivo determinar cuáles fueron los elementos

socioeconómicas y culturales que influyeron en la morosidad de los estudiantes de la facultad de Derecho. La metodología de la presente investigación es aplicada, de diseño no experimental, correlacional y una muestra de 100 estudiantes con 10 estudiantes seleccionados al azar de cada período. De acuerdo con los resultados obtenidos, del total de encuestados el 47% mujeres y el 53% varones, habiendo más varones morosos y los factores que influyen en la morosidad son: carga familiar, ocupación, nivel educativo de los padres e ingresos. Con ello concluye que el nivel de morosidad en la universidad USP de la facultad de derecho es muy bajo. Así mismo señala que no es posible eliminar por completo la morosidad ya que en cualquier ocupación existen los pagos aplazados, y estos generan probabilidad de impagos.

Zuñiga (2019) señala en su tesis titulada «Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018». Universidad Andina del Cusco, Cusco. Que tuvo como objetivo diagnosticar el grado de formación financiera tienen los comerciantes de dicho mercado. La metodología de la presente investigación es cuantitativa, de diseño no experimental y descriptivo. Con una muestra probabilística de 277 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, la mayoría de los comerciantes encuestados poseen un nivel regular respecto a la cultura financiera, tienen conocimiento regular sobre las finanzas, no tienen conocimiento y presentan dificultad al momento de hallar el interés de sus ahorros, en promedio presentan un comportamiento regular ante las finanzas, debido a que delegan decisiones financieras a cónyuges y no cuentan con un presupuesto familiar, sus ingresos no cubren sus gastos. Con ello concluye que después de haber realizado el estudio y dividir cada dimensión en tres niveles (positivo, negativo y regular), los comerciantes tienen cultura, conocimiento, comportamiento financiero regular y presentan una actitud positiva.

Guevara (2020) señala en su tesis titulada «Factores económicos, sociales y culturales y su influencia en la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota,

2018». Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Que tuvo como objetivo establecer el efecto de los factores sociales, económicos y culturales en la morosidad de dicha Financiera. La metodología de la presente investigación es descriptiva, con un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental transversal y correlacional. Con una muestra de 70 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, la mayoría de los comerciantes encuestados están de acuerdo y totalmente de acuerdo que el nivel de sus ingresos, actividad económica, tasa de interés, nivel de crédito, periodo de su crédito, nivel instructivo, estado civil, edad, lugar de procedencia, estado de salud, estado emocional y costumbres influyen en incumplimiento del pago de su crédito y están en desacuerdo que la religión influya de alguna manera. Con ello concluye que los factores sociales (nivel instructivo y enfermedades), económico (nivel de ingresos) y cultural (lugar de procedencia) influyen significativamente en el incumplimiento del pago de crédito.

Tuesta (2018) señala en su tesis titulada «Factores determinantes de la morosidad en créditos microempresa Mi Banco, agencia Tingo María, período 2015-2017». Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María. Que tuvo como objetivo conocer los factores cruciales que conllevan a la morosidad de los créditos de dicha entidad. La metodología de la presente investigación es aplicada, de nivel explicativo, descriptivo y con un diseño no experimental longitudinal. Con una muestra de 130 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, los factores que afectan significativamente al incumplimiento de pago del crédito son: la evaluación crediticia (cuantitativa y cualitativa) deficiente y falta de cultura de pago, estos a la vez representan riesgo para la entidad financiera por la escasa probabilidad de cumplimiento de pago. Con ello concluye que el aumento de morosidad en esta entidad financiera es por estos factores ya mencionados, y el sobreendeudamiento.

Bernal & Edquen (2017) señalan en su tesis titulada «Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín



2016». Universidad Peruana Unión, Tarapoto. Que tuvo como objetivo identificar la relación entre los factores socioeconómicos y la morosidad de dicho colegio. La metodología de la presente investigación es tipo correlacional y de diseño no experimental. Con una muestra de 169 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, el factor económico es el que mayor correlación presenta con la morosidad, es decir que, a mayor nivel de ingresos, disminución del gasto mensual, elaboración de un presupuesto de egresos e ingresos, y contar con una reserva de dinero para situaciones inesperadas, menor será la morosidad. Seguido por el factor social, donde se puede apreciar que cuanto más alto sea el nivel educativo, tengan un trabajo estable, manejo efectivo de sus relaciones y mayor grado de confianza con la sociedad, menor será la morosidad. Por último, el factor cultural, que indica que, a mayor cumplimiento y costumbres con el pago de sus deudas, e identificación con el dicho colegio se obtendrá menor morosidad. Con ello concluyen que los factores socioeconómicos y la morosidad presentan una relación positiva estrecha.

### **2.1.3. Tesis Internacionales.**

Ceron & Moreno (2015) señalan en su tesis titulada «Impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del municipio de Tuluá». Universidad del Valle, Tuluá – Valle. Que tuvo como objetivo estudiar el efecto socioeconómico en este tipo crédito de dichos comerciantes. La metodología de la presente investigación es explicativa, deductiva de enfoque cuantitativo. Con una muestra de 97 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, más del 50% de los comerciantes encuestados, mencionan que cuentan con un crédito informal para financiar sus operaciones económicas, esto debido a que les negaron un crédito formal por no cumplir con los requisitos solicitados por el banco. Algunos de ellos son: no tener historial crediticio, ser trabajador independiente y el nivel de ingresos. Otros mencionan que recurren a los créditos informales

porque les dan facilidades para obtener el crédito. Mientras que la minoría menciona que prefieren proveedores o una entidad formal porque les da seguridad. Con ello concluyen que el crédito es parte importante para un país ya que le ayuda a desarrollarse y por consiguiente crecer. Además, permite a las personas y empresas tener mayor acceso a bienes, servicios o inversiones, que serían dificultosos de obtener.

Galvis (2018) señala en su tesis titulada «Análisis del crédito informal y su incidencia en pequeños comerciantes del municipio de Pamplona Norte de Santander». Universidad de Pamplona, Pamplona. Que tuvo como objetivo analizar la incidencia del crédito informal en los pequeños comerciantes de dicho municipio. La metodología de la presente investigación es de tipo descriptivo, cuantitativo y con diseño no experimental. Con una muestra de 231 encuestados. De acuerdo con los resultados obtenidos, la prevalencia de edad de los comerciantes encuestados es de 31 años a 50 años, los factores socioeconómicos asociados al cumplimiento de pago de crédito de dichos comerciantes son: el nivel académico, carga familiar, tipo de contrato de vivienda y nivel de ingresos. Así mismo, cabe señalar que más del 70% alguna vez accedió al crédito informal por goteo, con cobros semanales o diarios. Mencionan que acuden a este tipo de crédito porque no cuentan con un historial crediticio o por los trámites que tienes que hacer en los bancos. Con ello concluye que los factores socioeconómicos juegan un papel importante para el cumplimiento del pago de crédito y obtención de un crédito. La mayoría de los comerciantes optan por un crédito informal por no contar con los requisitos que solicitan los bancos o por evitar el papeleo, que les conlleva a enfrentarse a amenazas y sobreendeudamiento.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Factores socioeconómicos.**

Fajardo et. al. (2021) nos mencionan que los factores socioeconómicos inciden en la calidad de educación y entorno familiar, estos pueden abarcar diversos componentes de acuerdo con el estudio de investigación a realizar, para así determinar las características de una población.

De acuerdo con Escamilla & Caldera (2013), definen a los factores socioeconómicos como las características de un individuo o grupo en un entorno social, las variables que las componen son el nivel de educación, edad, nivel de ingresos y condición laboral; e integra a los factores psicosociales. De la misma manera nos señala que estos factores son importantes en las personas que tienen “comportamiento empresarial”.

Así mismo Dávila & Pardo (2017) establecen que los factores socioeconómicos, son las acciones que realizan las personas cotidianamente y estas se constituyen principalmente por tres variables, el factor económico, social y cultural.

#### *2.2.1.1. Factores Económicos.*

Según Sandra et. al. (2016), el estado general de la situación económica de un país, que trae consigo el incremento y/o declive de la producción de bienes y servicios.

##### *A. Situación laboral.*

Escamilla & Caldera (2013), definen como la condición de estar laborando o no en el mercado de trabajo, ya sea en una empresa o de manera independiente.

- a. Empleado. Son aquellas personas que se encuentran en una situación activa de empleo con experiencia en un mercado específico.

- b. Desempleado. Según Fajardo et. al. (2021), es el individuo o grupo de personas que no cuentan con ingresos esperados o estables, esta variable afecta notablemente a la población.

*B. Nivel de ingresos.*

Escamilla & Caldera (2013), es un determinante en las personas ya que si no encuentran compensaciones favorables optarán por un financiamiento para poner en marcha un negocio o necesidad.

*2.2.1.2. Factores Sociales.*

Guzmán & Caballero (2012), establecen que la definición de este factor es abigarrada, donde se expresa las condiciones y/o medios sociales que generan cambios en todos los ámbitos y espacios de la sociedad, integrando tanto a individuos y grupos sociales en masa como naciones y estados.

- i. Edad.* Este indicador se define como tiempo de vida que tiene el individuo y el efecto de decisiones que tomó y tomará de acuerdo con la actividad que realiza. Como lo mencionan Escamilla & Caldera (2013).
- ii. Género.* Es la clasificación de las personas entre hombres y mujeres; el género contribuye a la segmentación de la investigación. Como lo mencionan Escamilla & Caldera (2013).
- iii. Estado civil.* Es la condición de un individuo frente a la sociedad con relación al compromiso y/u obligaciones que tiene o no con otra persona respecto a las leyes y/o costumbres, refiriendo al hecho de estado casado, conviviente, divorciado, viudo y soltero. Como lo mencionan Quintero et. al. (2019).
- iv. Carga familiar.* Está compuesta por el nivel socioeconómico de la familia, ambiente cultural y la composición de la familia. Como lo mencionan Fajardo et. al. (2021).

### 2.2.1.3. *Factor Cultural.*

Max et. al. (2018), el factor cultural nos describe la relación de los valores, conocimiento, creencias, actitudes, normas adquiridas de un individuo dentro de su familia y de la sociedad.

- a. Nivel de educación. Según Escamilla & Caldera (2013), es un componente primordial para el crecimiento individual y obtención de beneficios laborales en el mercado competitivo.

### **2.2.2. Pago de Crédito**

Según Lira (2009), define al pago de crédito como el dinero recibido u otorgado en forma oportuna, periódica y evitando retrasos, por un préstamo. Así mismo, menciona que el cumplimiento o incumplimiento de estos pagos se registran en el récord crediticio de las respectivas entidades financieras supervisadas por la SBS. Obtener un buen historial crediticio te permite obtener mayores y mejores escenarios financieros con menores tasas y mayores plazos.

Según el Banco de Pagos Internacionales (2013), establece que en los bancos se debe considerar al pago de crédito como el ingreso de dinero con un tiempo de gracia, así mismo deben de contar con una fecha de vencimiento y puede ser autorrenovable.

También Aguilar & Camargo (2004) definen al pago de crédito como una transacción financiera donde se intercambia dinero por una promesa de cumplimiento de pago futuro del dinero prestado a través de un contrato entre dos partes durante un plazo determinado. Así mismo mencionan que quien otorga el crédito y quien recibe el dinero debe de disponer con la mayor información posible para determinar los posibles riesgos de crédito.

### **2.2.3. Pago**

Osterling & Castillo (2013) definen al pago como recurso perfecto de extinción de las obligaciones. De la misma manera menciona que el pago involucra el cumplimiento de la obligación dentro de las condiciones acordadas en su principio por ambas partes, acreedor y deudor, así mismo se establece un plazo determinado.

Jiménez (2004) define al pago como el cumplimiento ante una obligación por una prestación de servicios, dinero o de cosas específicas. También menciona que el pago en primer lugar es el acto de cumplimiento de una deuda para el deudor, en segundo lugar, es la forma normal para librarse de la obligación que tiene el deudor. Y por último es la manera de compensar “el interés del acreedor”.

De la misma manera Castillo (2018) indica que el pago es el derecho de obligaciones, es decir puede efectuar o no una prestación (“dar, hacer o no hacer”). Así mismo menciona que los gastos que cause el pago son responsabilidad del deudor. El pago puede cumplirse en aportaciones periódicas.

### **2.2.4. Créditos.**

El término crédito proviene del latín, *credere*, que significa tener confianza. Aun cuando no existe una definición generalmente aceptada, Villaseñor (2007) define a la operación de crédito como la entrega de un valor actual como el dinero, mercancías o servicios, sobre una base de la confianza para así tomar el cambio de un valor equivalente esperado en un futuro y/o largo plazo, y así existiendo un adicionalmente de un interés pactado. Etimológica y comúnmente, el crédito equivale a confianza, es su base, aunque al mismo tiempo implica un riesgo

El crédito es un préstamo de dinero que las entidades financieras otorgan a sus clientes, personas naturales y jurídicas, quienes se comprometen a devolver en el futuro el total de la

deuda más los intereses. La forma típica de devolución es mediante pagos graduales o cuotas periódicas, en donde se incluyen los intereses. A este reintegro parcial del capital se le denomina amortización financiera y se concretará bajo las condiciones fijadas en el contrato.

Ccaccya (2017), es importante precisar que el retraso de pagos en las fechas establecidas se penaliza por medio de una tasa moratoria y/o interés moratorio, la cual estará determinada de acuerdo con las políticas de la institución que otorgue el préstamo.

Hernández & Oviedo (2016), definen al crédito como una herramienta que permite transferir interés temporalmente al ahorro, para así poder obtener activos cuyos retornos aumenten los ingresos, quiere decir que es un mecanismo financiero que utilizan las personas para así atender situaciones inesperadas.

En el escenario comercial, el crédito sirve para ampliar oportunidades, iniciar un negocio, salvar dificultades productivas, entre otras.

Para Larrú (2008), el microcrédito puede insertarse en la teoría de los mercados informales de crédito, a través de una relación confianza e impago. La cual proporciona efectos extraeconómicos, en sus beneficiarios como una mayor autoestima, cohesión grupal, aumento de la equidad en las oportunidades de desarrollo, entre otros. También se debe tener en cuenta que el prestamista exige garantías porque desconfía, y por lo tanto se establece una fianza que sirva de compensación en caso de impago, ya que el que otorga el dinero no puede saber a qué será destinado realmente el crédito y tampoco la verdadera capacidad de devolución del crédito que el prestatario pueda tener.

Según Mejía et. al. (2015), mencionan que de acuerdo con la encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú) desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]), la cual tiene como objetivo realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, actitudes, comportamientos y habilidades de los individuos con relación a los temas financieros. Señala

que se puede concluir que en nuestro país existe una relación positiva significativa entre el conocimiento general de estos y el comportamiento financiero, así como entre las capacidades financieras y el ahorro.

En el libro de Conger, Inga, & Webb (2009) mencionan que en el Perú el crédito bancario no existía para los pobres, sin embargo, hoy una gran cantidad y variedad de instituciones de créditos proporcionan préstamos, recibe depósitos y otros servicios financieros a millones de hogares pobres.

Asimismo, Toledo (2021), menciona que el otorgamiento de créditos a las MYPE se ha convertido en uno de los mecanismos más efectivos para reducir la pobreza en el mundo. Estos préstamos se realizan a través de una metodología crediticia especializada para el sector, la evaluación es realizada por un asesor de créditos que determina la capacidad y la voluntad de cumplimiento de pago del crédito. Para esto, utiliza la tecnología crediticia (récord crediticio), que tiene principios como la accesibilidad, rapidez en el servicio y el crecimiento de los préstamos en forma escalonada. Esta tecnología crediticia viene evolucionando en el tiempo ya que este sector se encuentra en constante desarrollo.

#### **2.2.5. Crédito Formal.**

Hernández & Oviedo (2016), definen como el compromiso formal que celebra un banco a través de un contrato de apertura de crédito, de liquidar al beneficiario (vendedor, exportador, beneficiario) por cuenta del ordenante del crédito (comprador, importador, ordenante), una suma determinada de dinero, contra la entrega de la documentación estipulada, (factura comercial, conocimiento de embarque o documento de transporte o certificado de origen, fianza de seguro) siempre y cuando se dé cumplimiento a todas y cada una de las condiciones convenidas y estipuladas en la carta



### **2.2.6. Crédito informal.**

Hernández & Oviedo (2016), El crédito informal se define como una actividad de intermediación, realizada a través de prestamistas no especializados, sin supervisión ni respaldo del Estado, por tanto, es concebido como una actividad económica que se encuentra en el marco de las actividades informales, principalmente dirigida a MYPE, personas de escasos recursos y con mal historial crediticio, que obtienen esta financiación a través de amigos, conocidos, casas de empeño o prestamistas, que en contexto nacional se reconocen como “gota a gota”.

Madestam (2014), este tipo de crédito es más frecuente en los países con instituciones legales débiles y sectores sociales con ingresos bajos, que promueve la generación de prestamistas de esta modalidad.

Cadena (2010), la diferencia entre créditos informales y formales radica en su origen y en su destino de uso, sostiene que el sistema financiero se ha enfocado en otorgar créditos para inversión, pero deberían diseñarse productos más flexibles que permitan a las personas acudir a instituciones formales en situaciones de emergencia.

La Asociación de Bancos del Perú [ASBANC] (2013) realizó un estudio donde se analiza los procesos que comprende la adquisición de créditos informales. Es así como señalan que, en una primera etapa de predeembolso, los prestamistas que operaban con garantías de artefactos cobraban una tasa de costo efectivo mensual entre 9.97% y 20%, equivalente a una tasa de costo efectivo anual que iba de 214% y 791%. Por su parte, los prestamistas que operaban con garantía vehicular lo hacían sobre una tasa de costo efectivo anual de 210% y 330%, y los prestamistas que trabajaban sin garantías tangibles, por lo general, con personas conocidas, cobraban una tasa de costo efectivo anual de 214% y 791%, con ello se dedujo que la tasa de interés era inversamente proporcional al valor de la garantía entregada.

*i. Tipos de Crédito Informal.*

Según Raccanello & Herrera (2014), El financiamiento informal es comprendido como aquel que se proporciona fuera del sistema financiero: Préstamos de familiares y amigos, este préstamo comúnmente no implica el cobro de intereses, y se encuentran claramente fundamentados en relaciones de confianza entre las partes y acuerdos implícitos de reciprocidad. Sistema de juntas es conocido como sistema de fondos colectivos el cual consiste en formar grupos de personas que aportan periódicamente a una bolsa de dinero la cual posteriormente se adjudica mediante un sorteo o un remate; ello tiene como base la ayuda mutua, el ahorro inversión o el obtener financiamiento para alguna operación entendiéndolo como un esquema de autogeneración de los propios recursos.

El crédito de proveedores se lleva a cabo entre una empresa o persona proveedora, que suministra algún tipo de bien o servicio a sus clientes, difiriendo el pago correspondiente por determinado periodo de tiempo. El crédito al minorista es referido como fiado, el cual se da usualmente sin el otorgamiento de garantías específicas, por ejemplo, en pequeñas ventas de domicilio. Mientras que a las casas de empeño se conoce como préstamos pignoratícios, son préstamos de corto plazo, en los cuales el pignorante puede renovar el préstamo al vencimiento de cada periodo, pagando los intereses devengados, y al finalizar su deuda recuperará su garantía o caso contrario la perderá ante el no pago.

Las Organizaciones No Gubernamentales son entidades formales que proporcionan financiamiento de distintos tipos (créditos solidarios, individuales, para mejoramiento y ampliación del hogar, entre otros) fuera del ámbito de supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Estas tienen una orientación más social que de negocio, ya que no tienen un fin de lucro. También hace referencia a los prestamistas individuales, conocidos con otras denominaciones como prestadiarios, agiotistas o en el argot popular colombiano como “gota a gota”. Ante este tipo de crédito, es posible encontrar elementos comunes referidos

por los diferentes autores, como la poca capacidad de financiación de los establecimientos comerciales para cubrir pequeñas necesidades de inversión o el pago de deudas, haciendo del crédito informal una herramienta útil y sobre todo rápida para el manejo de estas contingencias. Cabe resaltar, además, la heterogeneidad latente en el ámbito del crédito informal, donde aparece, de acuerdo con lo referido, un escenario de mayor flexibilidad y menores garantías para los involucrados en la transacción.

*ii. Causas para la adquisición de créditos informales.*

Alvarado et. al. (2001) establecieron algunas de las características de este sistema, lo hacen atractivo a los potenciales clientes, entre ellas, la flexibilidad, menores costos de transacción, y una respuesta adaptada a las características de los sectores de bajos ingresos, sumado a que estos prestamistas suelen tener mayor conocimiento de las actividades comerciales de sus prestatarios y, sobre todo un trato directo y personalizado. El financiamiento informal, registra niveles de satisfacción alta, en el sentido de que da cuenta de menores costos de transacción, mejor adaptación y respuesta a las necesidades de los prestatarios.

Para Argüello (2016), el crédito informal, permite ampliar las posibilidades de acceso rápido y flexible a un crédito, lo cual constituye un factor de gran valor para las familias.

Raccanello & Herrera (2014), la operación de crédito se estructura sobre una relación personal, donde el prestamista es quien coloca la tasa de interés y, algunas veces exige una garantía de tipo prendario, la cual varía en función del monto del crédito. En este orden, el autor, identifica dos grandes grupos de prestamistas. Primero, se encuentran aquellas personas que se dedican exclusivamente a esta actividad, y segundo, está conformado por quienes ejercen esta actividad como complementaria, buscando rentabilizar sus excedentes de dinero y obtener un retorno superior al del sistema financiero

*iii. Causas de Acceso.*

Según Gine (2011), plantea la coexistencia de dos tipos de crédito: formal e informal, donde la elección de los prestatarios se encontraba condicionada por factores como el costo de transacción, incluyendo el tiempo y las movilizaciones para buscar las instituciones prestadoras y la limitación de la oferta formal de crédito a las microempresas.

Madestam (2014), la debilidad de las instituciones prestadoras legales conlleva a fomentar el crédito informal, un factor importante al momento de acceder al crédito son los bajos ingresos de la población que ocasionan el surgimiento de los prestamistas

Argüello (2016), reconocen que la oferta de productos financieros altos tiene un impacto positivo en la elección de créditos formales y por ende en la economía y el bienestar de la población.

Reddy et. al. (2013), mencionan que a través de un estudio donde se encontró que el 70% de los ciudadanos manifestaba una insuficiencia de ingresos para cubrir gastos básicos, por lo cual el 30% de estas personas, recurrían a préstamos informales para cubrir estas necesidades y otro 40% lo hacía para saldar deudas.

Matíz & Naranjo (2011), la mayoría de las personas y empresarios carecen de información de fuentes alternas para el acceso a recursos financieros, además de que los sistemas bancarios son limitados al no contar con diseños acordes. Otra de las razones vinculadas a la búsqueda de crédito informal, es la incapacidad de los pagos por parte de los clientes, que les genera miedo e incertidumbre ante el potencial embargo o el historial crediticio, trámites, falta de información de los procedimientos que exige la entidad financiera, falta de la cultura de pago y ahorro, y la rápida entrega del dinero.

### **2.2.7. Riesgo de incumplimiento.**

Uriarte (2016), establece que el riesgo de incumplimiento se define como la probabilidad de que las instituciones financieras incurran en pérdidas a resultado de incumplimiento del pago de crédito. Al analizar el riesgo de incumplimiento de pago del crédito de un cliente, es importante tomar en cuenta la capacidad de pago. En la actualidad, las probabilidades de incumplimiento se miden a través de las matrices de transición, es decir la migración de categoría de riesgo crediticio abrupta en un determinado tiempo.

### **2.3. Definición de Términos Básicos**

- **Factor.** Es el causante de que se realice una transformación de una situación o hecho, conllevando a un resultado.
- **Socioeconómico.** Son elementos o características que se encuentran vinculadas al entorno social y económico de una comunidad, país, región, etc.
- **Económico.** Se encarga de estudiar la organización, distribución y producción de los recursos disponibles que existen dentro de una sociedad.
- **Social.** Es la relación que existe y une a un individuo con su sociedad.
- **Cultura.** Son creencias, hábitos, conocimientos, normas que comparte y adquiere un individuo dentro de su familia o sociedad.
- **Pago.** Es la acción que ayuda extinguir tus obligaciones por obtención de servicios o bienes.
- **Crédito.** Es todo bien o servicio que es otorgado a un prestatario, puede ser persona natural o jurídica. En algunos casos se solicita una garantía.
- **Microfinanzas.** Es rama de las finanzas que se enfoca en economías pequeñas tales como las micro, pequeñas y medianas empresas y estas incluyen los productos financieros y no financieros que proporcionan las entidades financieras.

- Crédito Formal. Es aquel préstamo que se realiza por medio de instituciones (financieras, bancos o cajas) que son reguladas y supervisadas por la SBS.
- Crédito Informal. Es aquel préstamo que se adquiere y realiza por prestamistas informales que no cuentan con una supervisión de la SBS.
- Financiamiento. Es la contribución de dinero que se requiere para emprender un proyecto o negocio, ya sea con dinero propio o con un crédito.
- Prestatario. Es la persona física o jurídica que solicita crédito y/o préstamo, comprometiéndose a devolver en un plazo acordado, en un contrato.
- Riesgo de crédito. Es cuando el acreedor tiene las posibilidades de sufrir pérdidas por incumplimiento de pago de un crédito otorgado a un prestatario.
- Incumplimiento de pago. Es cuando el deudor no cumple con sus obligaciones de su compromiso de pago en una fecha acordada.

## **Capítulo III**

### **Hipótesis y Variables**

#### **3.1. Hipótesis**

La tesis es de nivel descriptivo, por ende, no contará con hipótesis, ya que los estudios descriptivos requieren de una información previa, la literatura es escasa y no es necesario tener una hipótesis explícita.

#### **3.2. Identificación de las variables**

- Variable X: Factores socioeconómicos, son las características que tiene un individuo o grupo con relación a un entorno en medida económica y social. (Escamilla & Caldera, 2013)
- Variable Y: Pago de crédito, es una transacción financiera donde se intercambia dinero por una promesa de cumplimiento de pago futuro del dinero prestado a través de un contrato entre dos partes durante un plazo determinado. Así mismo mencionan que quien otorga el crédito y quien recibe el dinero debe de disponer con la mayor información posible para determinar los posibles riesgos de crédito (Aguilar & Camargo, 2004).

#### **3.3. Operacionalización de las variables**

Página siguiente

**Tabla 1***Operacionalización de las variables*

<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>TEC/FT/ESC</b>
Factores Socioeconómicos	Son las características que tiene un individuo o grupo con relación a un entorno en medida económica y social. (Escamilla & Caldera, 2013)	Factor Económico	Situación laboral Nivel de ingresos Edad Género	Técnica: Encuesta
		Factor Social	Estado civil Carga Familiar	
		Factor Cultural	Nivel de educación	
Pago de Crédito	El pago de crédito es una transacción financiera donde se intercambia dinero por una promesa de cumplimiento de pago futuro del dinero prestado a través de un contrato entre dos partes durante un plazo determinado. Así mismo mencionan que quien otorga el crédito y quien recibe el dinero debe de disponer con la mayor información posible para determinar los posibles riesgos de crédito. (Aguilar & Camargo, 2004)	Crédito Formal	Crédito en entidades financieras supervisadas por la SBS. Crédito gota a gota	Fuente: Comerciantes mercado modelo de El Tambo.
		Crédito Informal	Casa de empeños Crédito de proveedores	
		Riesgo de crédito	Incumplimiento de pago	



## **Capítulo IV**

### **Metodología**

En el capítulo se considera el enfoque de investigación, el tipo, el nivel, el método, y diseño, así mismo, se consideró la población, seguido de la muestra de acuerdo con la aplicación de la fórmula para poblaciones finitas, y para finalizar se presentará las técnicas de procesamiento de datos.

#### **4.1. Enfoque de la Investigación**

En la tesis establece el uso del enfoque cuantitativo, que según Hernandez et al. (2014) señala que en este tipo de enfoque se desarrolla de manera secuencial y probatorio, es decir no podemos omitir o saltar pasos porque el orden es importante. Este enfoque parte de una idea determinada a la que se atribuyen objetivos y preguntas, se realiza revisión literaria para construir un marco teórico. En otras palabras, representa un conjunto de procesos que utiliza la recolección de datos para probar una suposición con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de instaurar pautas de comportamiento y probar teorías.

La tesis utiliza el enfoque cuantitativo porque se recopiló información cuantitativa a través de cuestionarios, de las cuales se obtuvieron resultados que ayudarán con el propósito de la investigación.

#### **4.2. Tipo de Investigación**

La tesis corresponde al tipo aplicada, ya que gracias a la información obtenida podremos ampliar nuestros conocimientos. También aprecia Vargas (2009) donde menciona que la investigación de tipo aplicada es denominada como un conocimiento puro o útil, ya que se enfoca en desarrollar, consolidar, analizar o utilizar los conocimientos.

La tesis se considera de tipo aplicada ya que tiene propósitos aplicativos, ya que busca profundizar el conocimiento acerca del impacto de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes.

#### **4.3. Nivel de Investigación**

La tesis es de nivel descriptivo, que según Bernal (2016) menciona que en este nivel de investigación muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características de un objeto de estudio, se realizan diagnósticos, perfiles, o se diseñan productos, modelos, prototipos y guías”.

Entonces se puede definir que son como directrices para la investigación, preguntas de investigación que los investigadores hacen a medida que surgen hipótesis basadas en métodos como entrevistas, encuestas, observaciones y revisión de documentos; ya que se interpretara la situación actual.

#### **4.4. Método de Investigación**

En tesis se utilizará, de acuerdo con los niveles jerárquicos al interior de las ciencias, el método científico como método universal. De acuerdo con Hernández et al. (2014), el método científico es la planeación cuidadosa de un conjunto de procedimientos que permiten analizar y entender algún fenómeno, con el propósito de asegurar la confiabilidad de las respuestas a ciertas incógnitas presentadas en dicho fenómeno.

Asimismo, Tamayo (2003) definió como un grupo de procedimientos que se formulan para resolver problemas mediante la hipótesis, la cual implica los siguientes pasos: observación, formulación del problema a través de interrogantes acerca de un evento observado, formulación de hipótesis, recolección de datos que ayudarán a comprobar la

hipótesis, procesamiento de la información para determinar la confirmación o negación de la hipótesis y por último las conclusiones.

Se consideró el método científico, ya que desde el inicio se siguieron los lineamientos correspondientes con este método, como el planteamiento del problema, composición del marco teórico y formulación de la hipótesis, constatación de la hipótesis y conclusiones.

#### **4.5. Diseño de Investigación**

La tesis pertenece al diseño de investigación no experimental, según Hernández et. al. (2014) nos mencionan que este diseño tiene como finalidad observar las variables independientes en un ambiente natural sin manipularlas, sin tener el control y no influir en estas.

Así mismo, esta investigación corresponde al diseño transversal o transeccional, de estudio descriptivo, que de acuerdo con Hernández et. al. (2014) nos menciona que en este diseño se realiza la recolección de datos por una sola vez en un momento único, además se realiza la búsqueda de la incidencia entre una o más variables dentro de un determinado grupo o población, para realizar un estudio meramente descriptivo.

#### **4.6. Población y Muestra**

##### **4.6.1. Población.**

Hernández et al. (2014), explica que es el conjunto de casos o unidades involucrados en el estudio (individuos, instituciones u objetos) que coinciden con determinadas descripciones.

Bernal (2016) define a la población como un grupo finito o infinito, donde los participantes presentan características muy comunes, y algunos de ellos son considerados elementos de muestreo.

La población de estudio está conformada por la asociación de comerciantes del mercado modelo de El Tambo que se encuentra ubicado en el distrito del mismo nombre y que actualmente está representada por 170 comerciantes.

#### **4.6.2. Muestra.**

##### ***i. Unidad de Análisis.***

La unidad mínima del sujeto u objeto son los comerciantes del mercado modelo de El Tambo.

##### ***ii. Tamaño de la Muestra.***

La muestra se entiende por un subgrupo de una población, que se recolectan los datos y que representa a dicha población.

Según Hernández et al. (2014) define a la muestra “es un subgrupo de la población sobre el cual se recolectarán datos”, así mismo se divide en dos grandes ramas: las muestras no probabilísticas y las muestras probabilísticas. En las muestras probabilísticas, todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis.

Así mismo Bernal (2016) menciona que la muestra es una parte seleccionada de la población, de la cual se obtendrá información valiosa que ayudará con el progreso de la investigación.

El mercado modelo de El Tambo cuenta con una población de 170 comerciantes.

El tamaño de muestra, utilizando la ecuación de muestra, es de 77 personas, a las cuales se elegirán aleatoriamente para realizarles el cuestionario.

La investigación aplicará la fórmula de población finita, la muestra en la cual se basó en la investigación son los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.

- N= 170 comerciantes
- Z=Nivel de confianza de 95% = 1.96
- P= 0,90
- Q=0.10
- E= Margen de error = 0.05

Calculando obtenemos como resultado lo siguiente:

$$n = (170 * 1.96^2 * (0.9) * (0.1)) / ((0.05)^2 * (170 - 1) + 1.96^2 * (0.9) * (0.1))$$

$$n = 77$$

Nuestra muestra de estudio es de 77 comerciantes del mercado modelo de El Tambo.

### ***iii. Selección de la Muestra.***

Según Tamayo (2003) comenta que el muestreo aleatorio simple como la manera más común para obtener datos de la muestra al azar. Cada uno de los habitantes se interpreta como una muestra viciada. Y para obtener la seguridad de que eso no sea interpretado así, debe emplearse una tabla de números aleatorios.

Una vez obtenida el tamaño de muestra se seleccionará de manera aleatoria simple a un grupo de comerciantes del mercado modelo de El Tambo para poder recolectar los datos necesarios para la investigación.

## **4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

### **4.7.1. Técnicas.**

La técnica para utilizar para la tesis es una encuesta dirigida. Para una investigación cuantitativa se utiliza la encuesta como técnica de recolección de datos con el objetivo de recolectar información de los indicadores establecidos y de esta manera de cuantificar, la influencia de los factores socioeconómicos en los pagos de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo.

Tamayo (2003) define la encuesta como el interrogatorio para los individuos, a quienes va dirigida una variedad de preguntas con relación a sus motivaciones, comportamiento, demografía y estilo de vida. Estas interrogantes pueden ser realizadas de manera verbal, escrita y mediante una computadora, las respuestas se pueden obtener de cualquiera de estas formas.

#### **4.7.2. Instrumento.**

Según Tamayo (2003) un cuestionario es un conjunto de interrogantes que tiene por finalidad conseguir información de los encuestados. Tiene tres propósitos; el primero es llevar la información necesitada a un conjunto de interrogantes que los encuestados puedan responder y que responderán. Segundo, el cuestionario tiene que incitar, motivar y animar al encuestado a implicarse a colaborar y completar la entrevista. Por último, el cuestionario debe minimizar el error de respuesta.

**Tabla 2**

*Técnica e instrumento de recolección de datos.*

<b>Variable</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Factores socioeconómicos	Encuesta	Cuestionario
Pago de créditos	Encuesta	Cuestionario

#### **i. Confiabilidad.**

De acuerdo con Carrasco (2014) la confiabilidad es el carácter de medición que nos permite conseguir los mismos resultados al aplicar en diferentes fases ya sea una a más veces al mismo individuo o grupo.

**Tabla 3***Resumen de procesamiento de casos para el análisis de confiabilidad*

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido	0	.0
	Total	30	100.0

En la tabla 3 muestra la cantidad de casos para realizar el análisis de confiabilidad, siendo 30 los necesarios.

**Tabla 4***Análisis de confiabilidad "Alfa de Cronbach"*

<b>Alfa de Cronbach</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.762	18

Para la confiabilidad de instrumento de los comerciantes se aplicó el análisis de Alfa de Cronbach, en la tabla 4 se aprecia el resultado de confiabilidad que es 76%, de acuerdo con los rangos se puede apreciar que nuestra magnitud de confiabilidad es aceptable, reuniendo las condiciones para llevar a cabo su aplicación.

## **ii. Validez.**

De acuerdo con Hernández (2014), el proceso de validación es la fase donde el instrumento mide una o más variables que procura medir en un contexto definido. Así mismo, menciona que la validez es un punto más complejo que todo instrumento de medición debe alcanzar al aplicarse.

Además, define que “medir” es una actividad parte de la investigación cuantitativa.

Se validó el instrumento de recolección de datos a través de juicio de expertos en el tema de investigación.

Se obtuvo la verificación de la información del cuestionario que mide los factores socioeconómicos que se asocian al pago de crédito, a través de tres expertos. Para ello contamos con el Mag. Chavez Aviles Leonidas Jesús, docente en la Universidad Continental quien mencionó que la validación del instrumento es eficiente para la aplicación. Seguidamente el Mag. Camacho Gadea Mauro Jesús docente en la Universidad Continental quien validó como suficientemente bueno para aplicarse. Y el tercer experto el Mag. Sánchez Rojas Pablo Mauricio, responsable de la Unidad Gestión de la Información y Estadística en IREN Centro señaló que el instrumento es válido para la recolección de información.

**Tabla 5**

*Validación de expertos*

N.º	Apellidos y Nombres	Grado	Promedio de valoración	Criterio de Validación
1	Chavez Aviles Leonidas Jesús	Magister	87.6%	Eficiente,
2	Camacho Gadea Mauro Jesús	Magister	75%	Muy bueno,
3	Sánchez Rojas Pablo Mauricio	Magister	95%	Eficiente,
Total			85.9%	

**Tabla**

**6**

*Intervalo de calificación por expertos*

Intervalo	Categoría	Observaciones
[0 – 20] %	Deficiente	
< 21 – 40] %	Regular	
< 41 – 60] %	Bueno	
< 61 – 80] %	Muy bueno	
< 81 – 100] %	Eficiente	



## Capítulo V

### Resultados

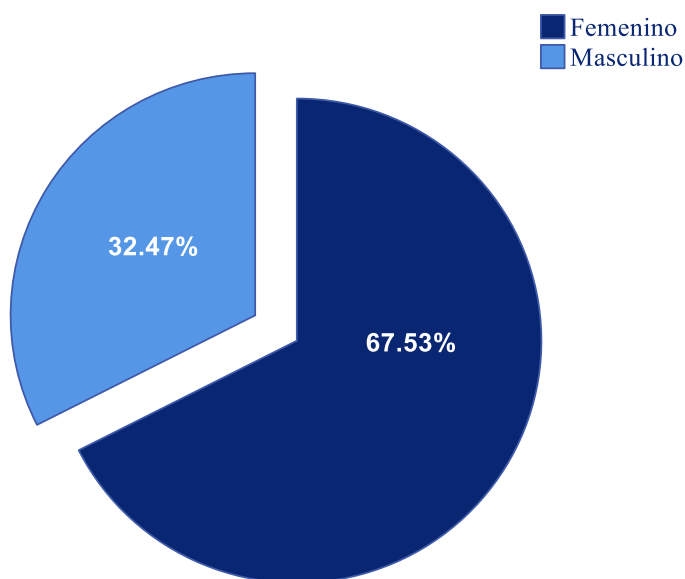
#### 5.1. Descripción del Trabajo de Campo

La tesis se llevó a cabo en el mercado modelo de El Tambo 2023, se encuestó a 77 comerciantes de diferentes rubros, entre mujeres y varones, para poder obtener un resultado acerca de nuestro tema de investigación.

#### 5.2. Presentación de Resultados

##### Figura 1

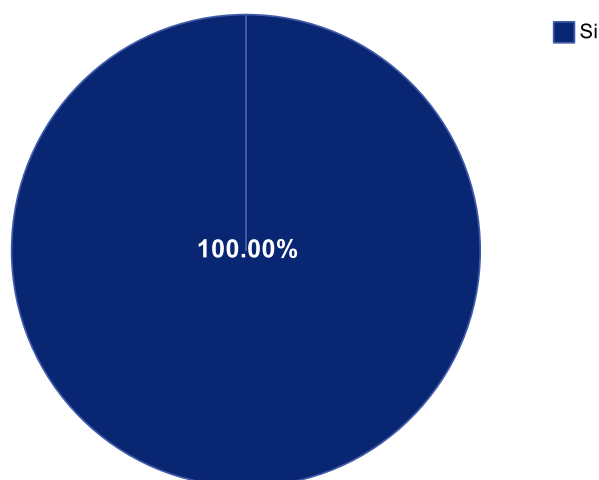
*Género del total de comerciantes encuestados*



La figura 1 presenta un gráfico circular de la cual podemos observar que el 67.53% de nuestros encuestados son del sexo femenino y el 32.47% de nuestros encuestados es del sexo masculino, se deduce que la mayoría de los encuestados son mujeres comerciantes.

**Figura 2**

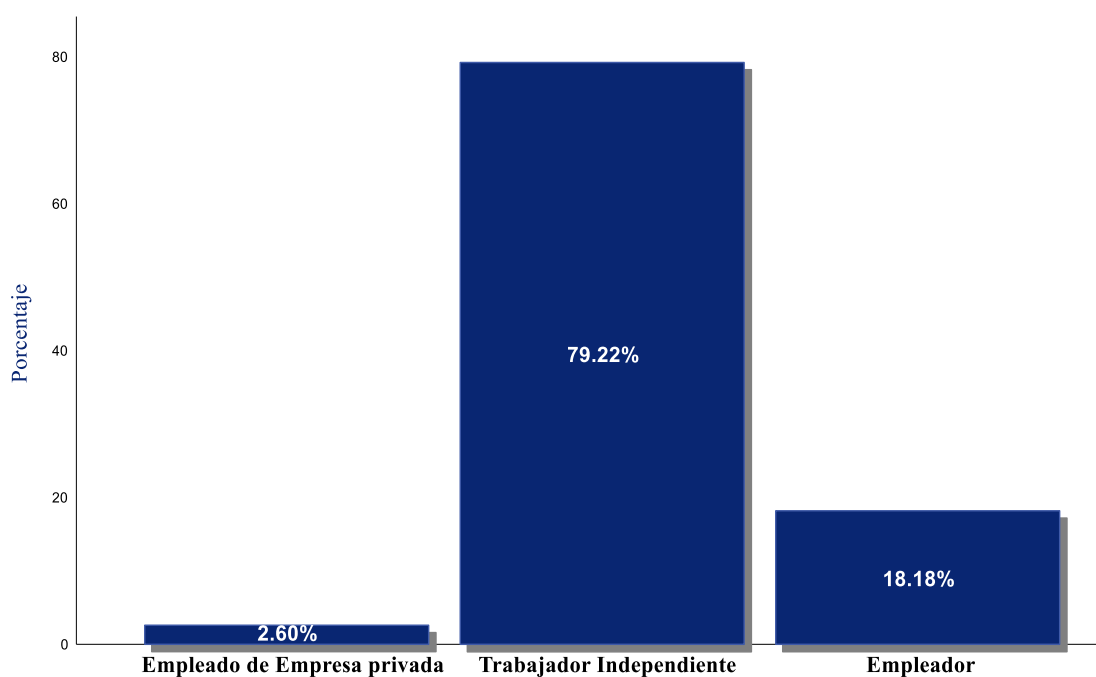
*¿Usted, actualmente cuenta con un crédito?*



La figura 2 presenta un gráfico circular acerca de que actualmente los comerciantes del mercado modelo de El Tambo cuentan o no con un crédito. Nos afirman que el 100% de nuestros encuestados tienen un crédito ya que lo solicitan para invertir y/o abastecerse de mercadería en sus puestos.

**Figura 3**

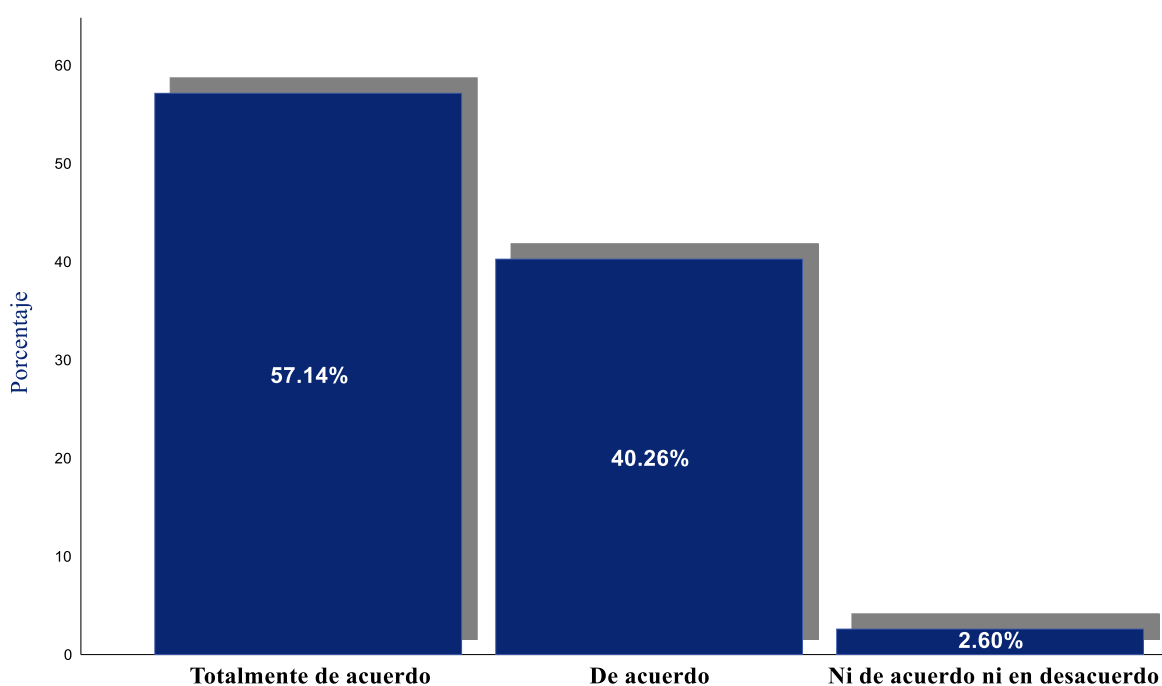
*¿Actualmente, qué tipo de ocupación o revitalización económica lleva a cabo?*



La figura 3 presenta un gráfico de barras de la situación actual del tipo de ocupación o revitalización económica que llevan a cabo los comerciantes, el 79.22% afirman que son trabajadores independientes, el 18.18% precisa que son empleadores y el 2.60% indican que son empleados de una empresa privada. Entonces podemos deducir que más del 50 % de los comerciantes son trabajadores independientes, debido a que la pandemia afectó mucho su estabilidad laboral y económica. De acuerdo con el (Banco Mundial, 2022) los impactos económicos por la pandemia afectaron en mayor proporción a las economías emergentes, donde las pérdidas de ingresos pusieron de manifiesto a ciertos factores de fragilidad económica preexistentes, se concluye que hoy en día no hay una estabilidad laboral, pero ser independiente y/o comerciante les ayuda a estar en una mejor situación económica.

#### Figura 4

*¿Usted considera que el tipo de ocupación o revitalización económica que lleva a cabo se asocia al pago de su crédito?*

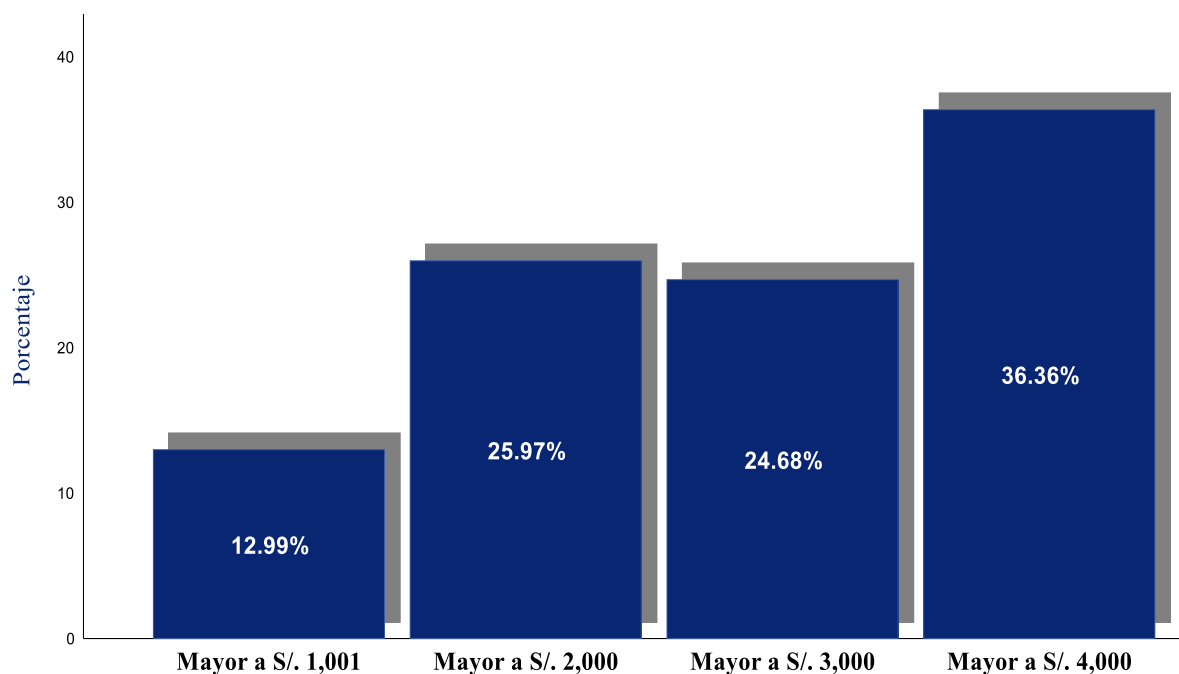


En la figura 4, el 57.14% afirman que están totalmente de acuerdo que el tipo de ocupación se asocia con el pago de su crédito, el 40.26% precisa que están de acuerdo y el 2.60% indican que están ni de acuerdo ni en desacuerdo. Existe una variación de 17% en

totalmente de acuerdo y están de acuerdo, y que el 97% afirma que el tipo de ocupación o revitalización económica se asocia con el pago de su crédito. Esto se puede corroborar según (Toledo, 2021) que menciona que el otorgamiento de créditos se ha convertido en uno de los mecanismos más efectivos para reducir la pobreza en el mundo. Estos préstamos se realizan para una mejora crediticia y previa evaluación. Se consideran varios requisitos, entre ellos, se encuentra el tipo de ocupación, que es apreciado como uno de los más importante, ya que ayuda a saber la periodicidad de los ingresos, y con ello la sustentación para el cumplimiento del pago de crédito. Como afirman (Sotomayor, Talledo, & Wong, 2018), la integración financiera contribuye al desarrollo económico y confort de la población. Y para ello se aprecian algunos factores socioeconómicos determinantes para esta inclusión, el tipo de ocupación, nivel de ingresos, grado de instrucción, género y edad.

**Figura 5**

*¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?*

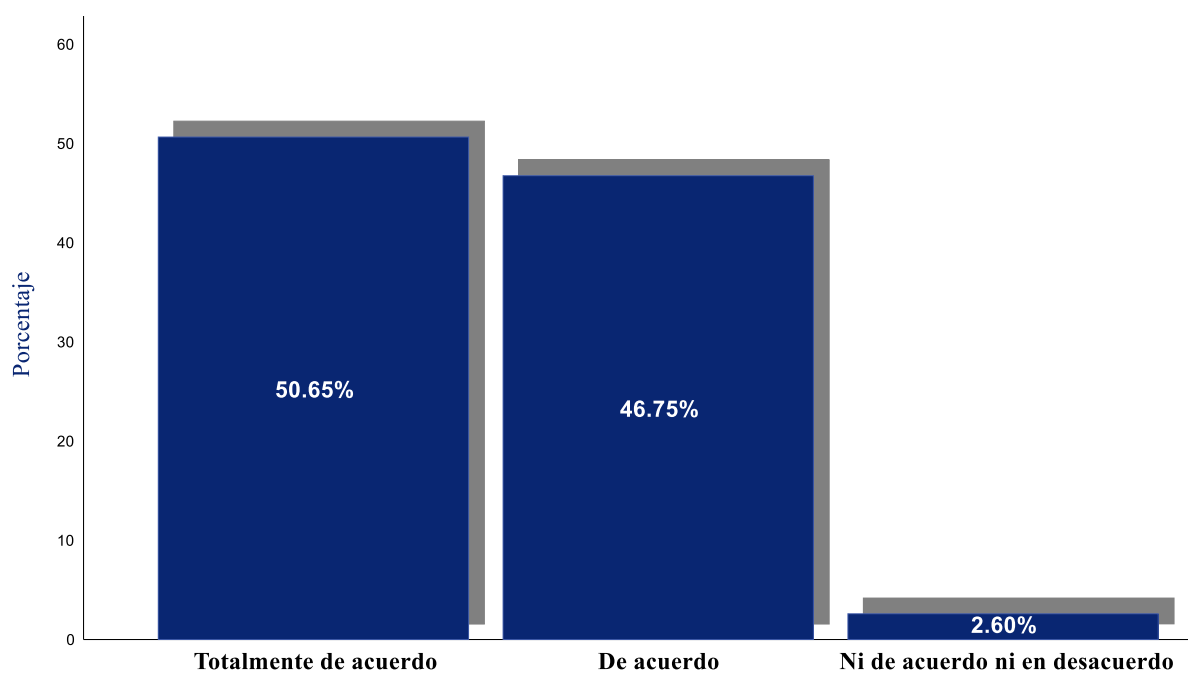


En la figura 5 se observa que el nivel de ingreso mensual que percibe el comerciante del mercado de El Tambo, el 36.36% de los comerciantes indicaron que su ingreso mensual es mayor a S/4,000.00 soles, el 24.68% mencionó que su ingreso mensual es mayor a S/3,000.00

soles, el 25.97% de los comerciantes afirman que su ingreso mensual es mayor a S/2,000.00 soles y el 12.99% de los comerciantes respondieron que su ingreso mensual es mayor a S/1,001.00 soles. Se concluye que más del 50% de los comerciantes perciben un ingreso mensual mayor a S/3,000.00 soles. De acuerdo con el (Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), 2023) el sector comercio tuvo un crecimiento interanual en el mes de septiembre de 1.9%, esto debido al aumento de las ventas al por mayor y menor. De esto deducimos que el ingreso mensual que percibe el comerciante es importante ya que con eso los evalúan para que puedan obtener un crédito.

**Figura 6**

*¿Usted considera que el nivel de ingreso que percibe se asocia al pago de su crédito?*

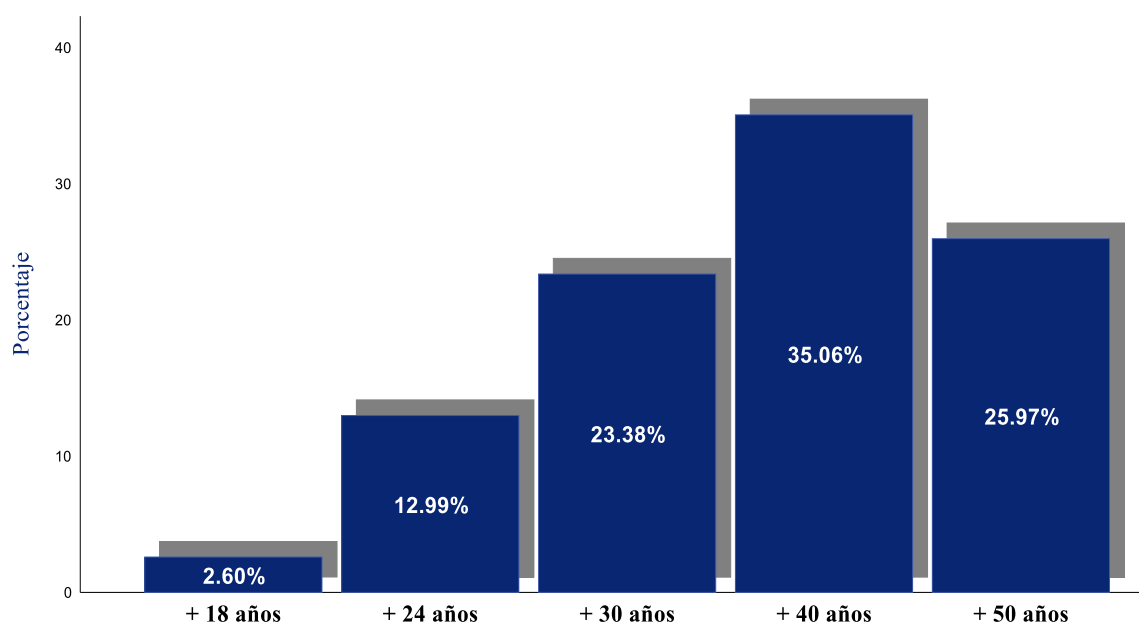


En la figura 6 se observa que, el 50.65% afirma que, están totalmente de acuerdo que el nivel de ingresos se asocia al pago de su crédito, el 46.75% indican que están de acuerdo y un 2.60% precisa que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo. Con esto se concluye que, el 97% de los comerciantes afirman que es importante lo que perciben mensualmente, ya que de eso depende adquirir un crédito formal o informal, y el cumplimiento de sus pagos mensuales. Desde el punto de vista de (Sotomayor, Talledo, & Wong, 2018), el nivel de ingresos influye

de manera positiva a que se pueda acceder a un crédito formal y de manera negativa a la situación de vivir en un ambiente de informalidad o zonas rurales con bajas recursos económicos o carencia de educación, ya que las condiciones en que se encuentre el individuo y las preferencias que tenga, le conllevara a atender sus necesidades financieras con diversos servicios financieros.

### Figura 7

*¿Cuál es su edad?*

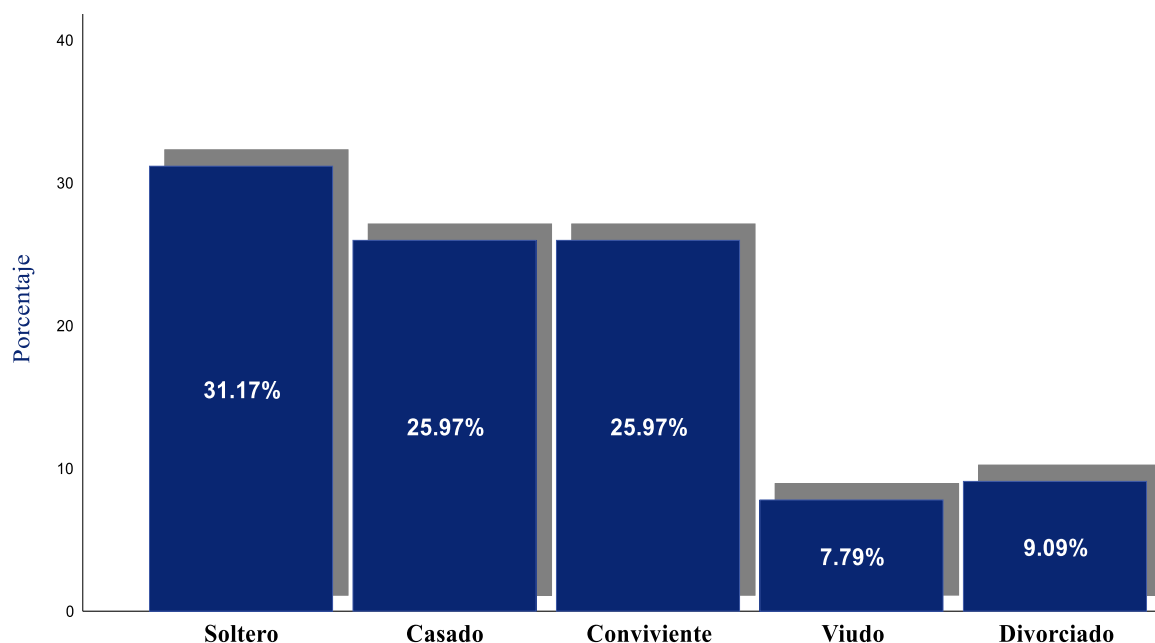


En la figura 7 se muestra un gráfico de barras de la edad de cada comerciante, el 35.06% indica que son mayores de 40 años, el 25.97% precisan que son mayores de 50 años, el 23.38% indican que son mayores de 30 años, un 12.99% afirman que son mayores de 24 años y el 2.60% indican que son mayores de 18 años. Podemos deducir que la mayor parte de los comerciantes, un 84%, son mayores de 30 años y el 26% son comerciantes jóvenes que aún están estudiando y tienen un negocio o ayudan a sus padres. Desde el punto de vista de (Chanduví, 2022), menciona que solo pueden ser comerciantes las personas mayores de edad, y en caso de ser menor de edad debe ser vigilado por sus padres o tutor, pero no son considerados comerciantes.

En la opinión de (Sotomayor, Talledo, & Wong, 2018), la edad es uno de los factores socioeconómicos que influyen para acceder a un servicio financiero, específicamente a un crédito.

**Figura 8**

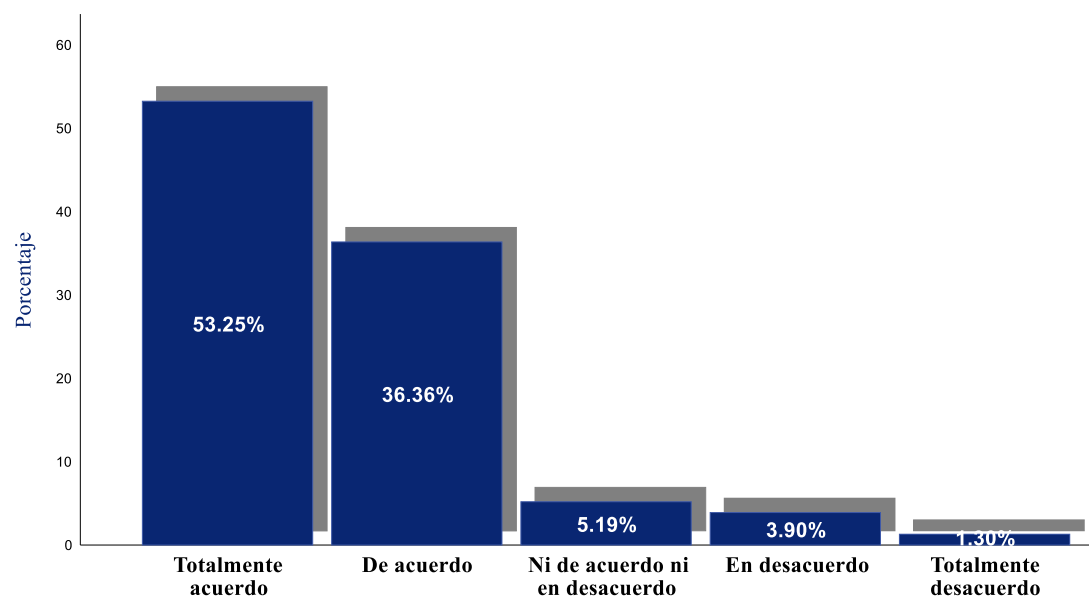
*¿Cuál es su estado civil?*



En la figura 8 se muestra un gráfico de barras acerca del estado civil de cada comerciante, el 31.17% afirman que son solteros, el 25.97% precisan que son casados, el 25.97% que son convivientes, el 9.09% indican que son divorciados y el 7.79% afirman que son viudos. Podemos deducir que, la mayoría de los comerciantes encuestados son solteros. En la opinión de (Sotomayor, Talledo, & Wong, 2018), las personas están casadas o son convivientes tienen mayores posibilidades de obtener un crédito, ya que cuentan con una fuente de ingreso adicional que ayudará a cumplir con los pagos.

**Figura 9**

*¿Usted considera que su estado civil se asocia al pago de su crédito?*

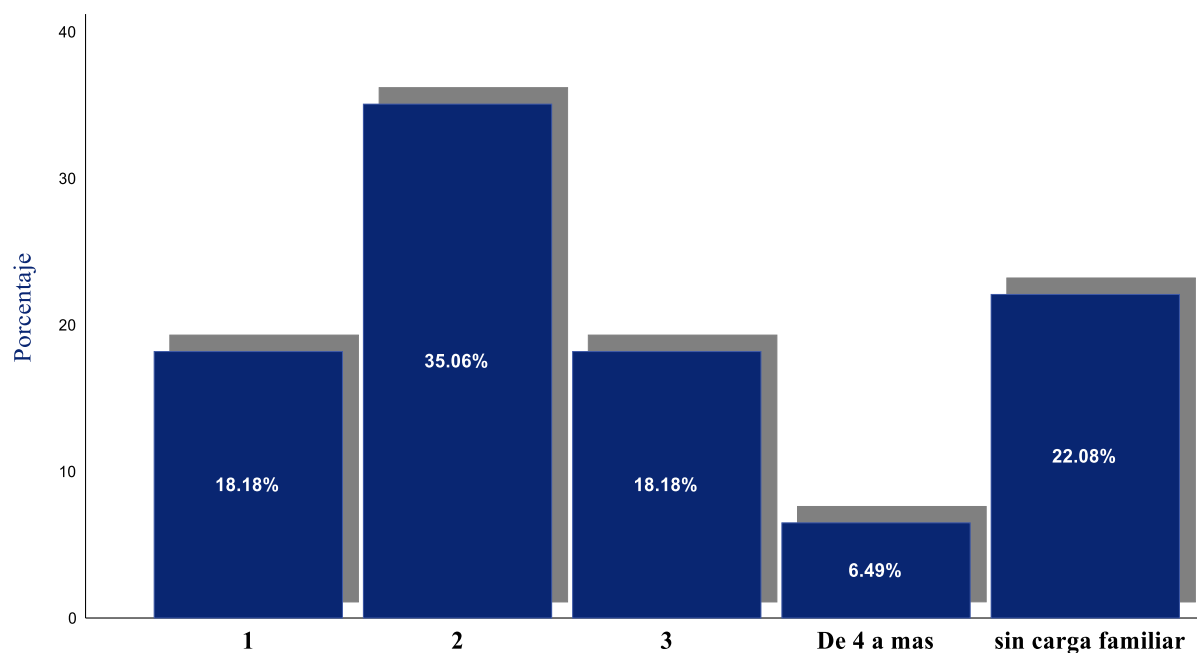


La figura 9 nos muestra un gráfico de barras de la asociación del estado civil y el pago de su crédito, el 53.25% de los comerciantes precisan estar totalmente de acuerdo, el 36.36% afirman que están de acuerdo, el 5.19% indica que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 3.90% están en desacuerdo y el 1.30% consideran que están totalmente en desacuerdo. Podemos observar que un 89% de los comerciantes encuestados afirman que el estado civil se asocia al pago de su crédito esto debido a que se considera importante al momento de sacar un crédito.



**Figura 10**

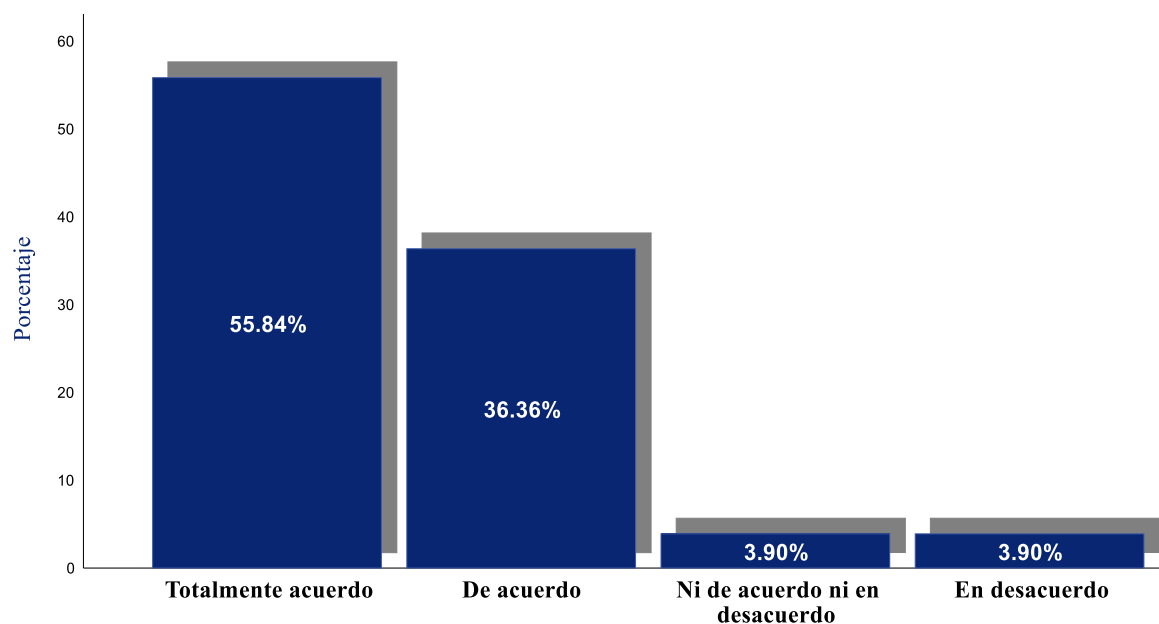
*¿Usted tiene carga familiar (personas que dependen económicamente de su persona)?*



En la figura 10 nos muestra un gráfico de barras sobre la carga familiar que tienen los comerciantes, el 35.06% de los encuestados afirman que cuentan con 2 personas a su cargo, el 18.18% indican que 3 personas dependen de él o ella, el 18.18% también precisan que cuentan con carga familiar, pero de 1 persona, el 6.49% afirma que tienen a 4 a más personas a su cargo y el 22.08% de los comerciantes precisan que no tienen carga familiar. Podemos observar que el 78% de los comerciantes cuentan con una carga familiar ya sea hijos, hermanos o padres, que les motiva a salir adelante y así generar más ingreso para sustentar sus gastos.

**Figura 11**

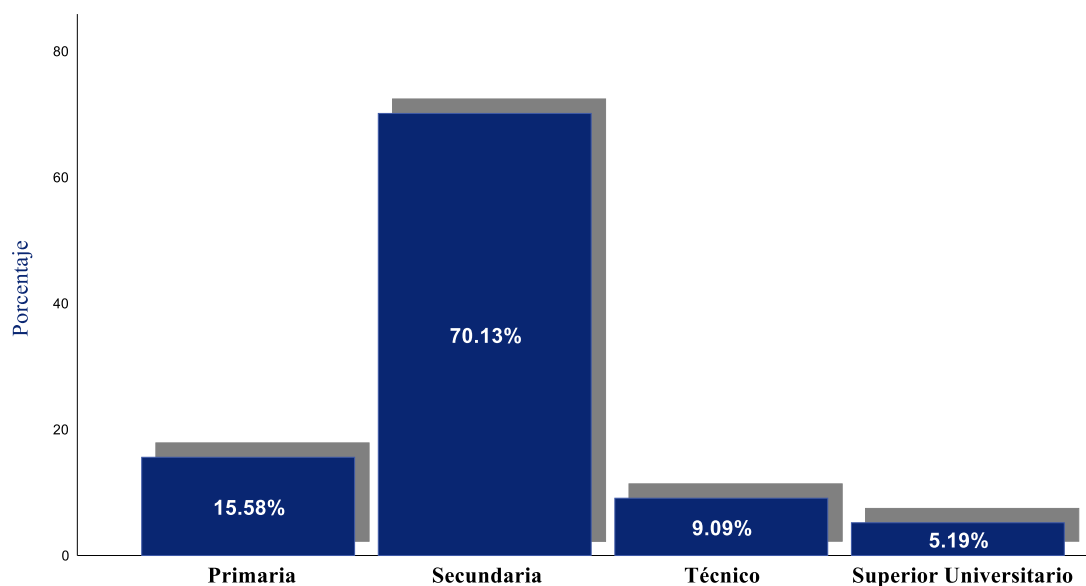
*¿Usted considera que la carga familiar que tiene se asocia al pago de su crédito?*



En la figura 11 se muestra un gráfico de barras de si el cargo familiar se asocia con el pago de su crédito, el 55.84% de los comerciantes afirman que es totalmente de acuerdo, el 36.36% consideran que es de acuerdo, un 3.90% de los comerciantes no están ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 3.90% también precisa que están en desacuerdo; podemos concluir que en su mayoría, un 92% de los comerciantes consideran que la carga familiar se asocia con el pago de su crédito ya que con la carga familiar se tienen otros gastos que tienen que manejarlo para así no descuidar el pago de su crédito.

**Figura 12**

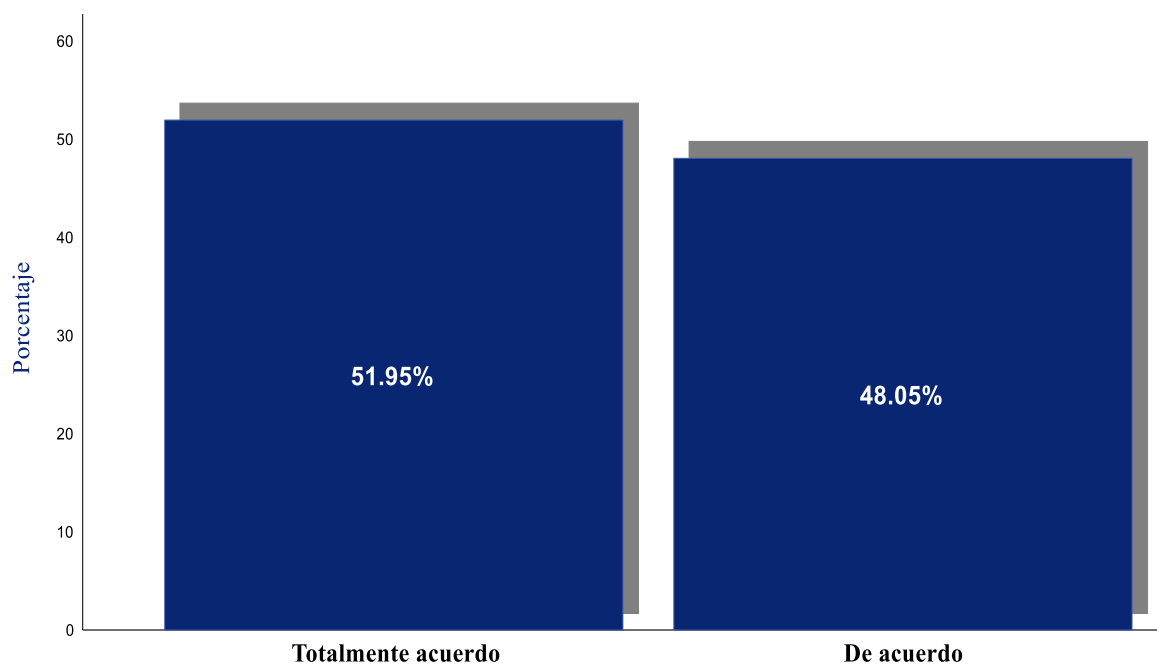
*¿Actualmente, cuál es el grado de educación obtenido?*



La figura 12 nos muestra un gráfico de barras respecto al grado de educación obtenido, el 70.13% de los comerciantes precisan que solo cuenta con la secundaria completa, el 15.58% afirman que solo terminaron la primaria, el 9.90% indican que estudiaron una carrera técnica y un 5.19% afirman que estudiaron y/o estudian superior universitario. Se observa que la mayor parte de comerciantes solo cuentan con nivel secundaria, esto indica las razones por la cual son personas independientes que se dedicaron al negocio.

**Figura 13**

*¿Usted considera que el grado de educación se asocia al pago de su crédito?*

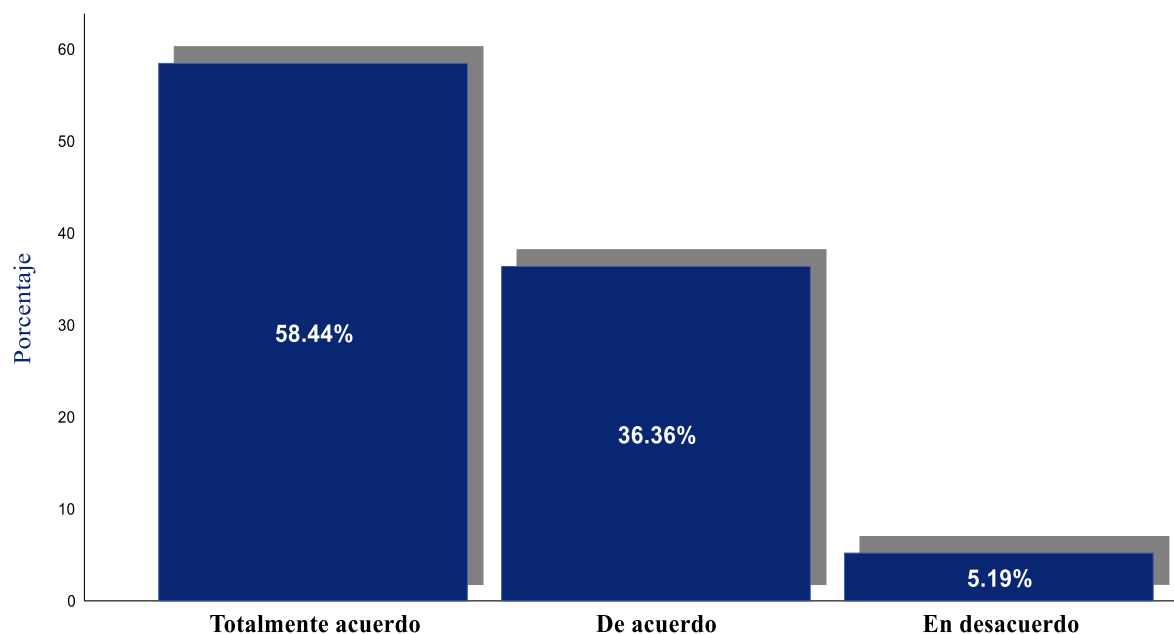


En la figura 13 se puede observar que la mayoría de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, con un porcentaje de 51.95%, están totalmente de acuerdo y el porcentaje restante de 48.05% opinan estar de acuerdo que el grado de educación obtenido actualmente se asocia con el pago de su crédito. Esto debido a que ellos relacionan el nivel educativo con la ocupación y los ingresos obtenidos por esta, que son parte importante para el cumplimiento de sus responsabilidades económicas.

Realizando una comparación de los datos obtenidos y de acuerdo con (Sullivan, 2009) podemos corroborar lo que menciona en su investigación, que el nivel de satisfacción del humano depende del nivel de educación, la experiencia laboral y nivel salarial, demostrando a través de su investigación que estos componentes son parte de la intervención en la elección ocupacional y con esto corroboró que existe una relación directa entre la educación y nivel salarial.

**Figura 14**

*¿Usted considera que el crédito otorgado por una entidad financiera supervisada por la SBS se asocia al pago de su crédito?*

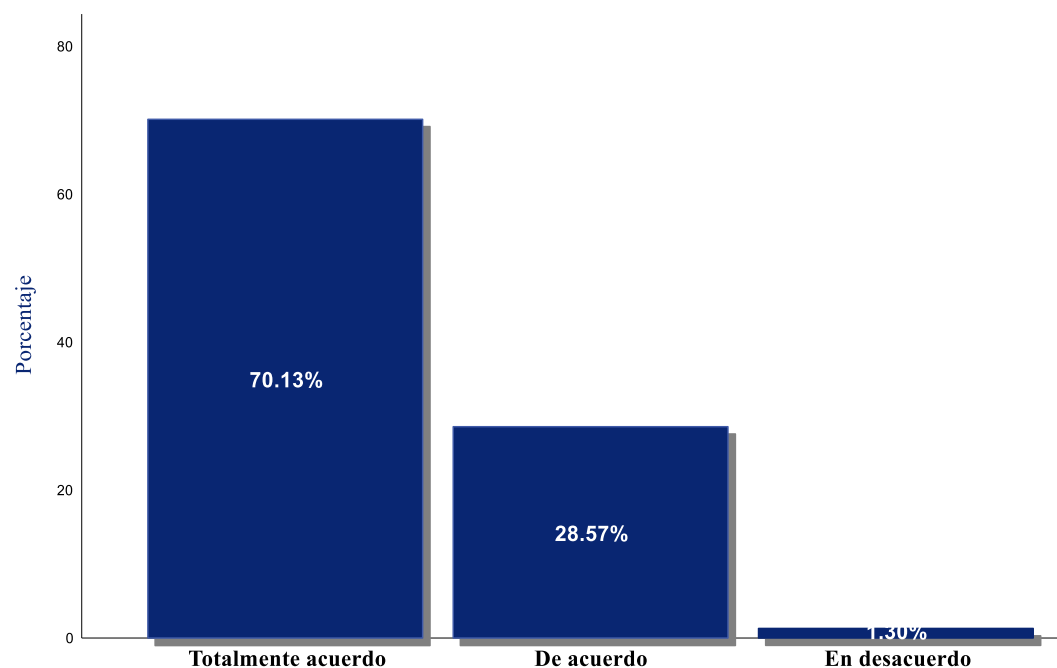


La figura 14 muestra que, del total de comerciantes encuestados, el 58.44% indican estar totalmente de acuerdo que una entidad financiera supervisada por SBS se asocia con el pago de su crédito, el 36.36% están de acuerdo y el 5.19% en desacuerdo. Esto nos indica que la mayoría de los comerciantes cuentan con crédito de las entidades financieras supervisadas. De acuerdo con los datos obtenidos esto es debido al miedo que tienen los comerciantes con los prestamistas informales ya sea por la tasa de interés alta impuesta o peligro por las represalias por parte de estos.

De la misma manera podemos corroborar con la investigación del (Instituto Peruano de Economía (IPE), 2023) donde menciona que de acuerdo con la investigación realizada los hogares que obtuvieron préstamos informales pagan una tasa anualizada de 500% o más y ante el incumplimiento del pago reciben amenazas, hostigamiento y presión.

**Figura 15**

*¿Usted considera que la tasa de interés se asocia al pago de su crédito?*

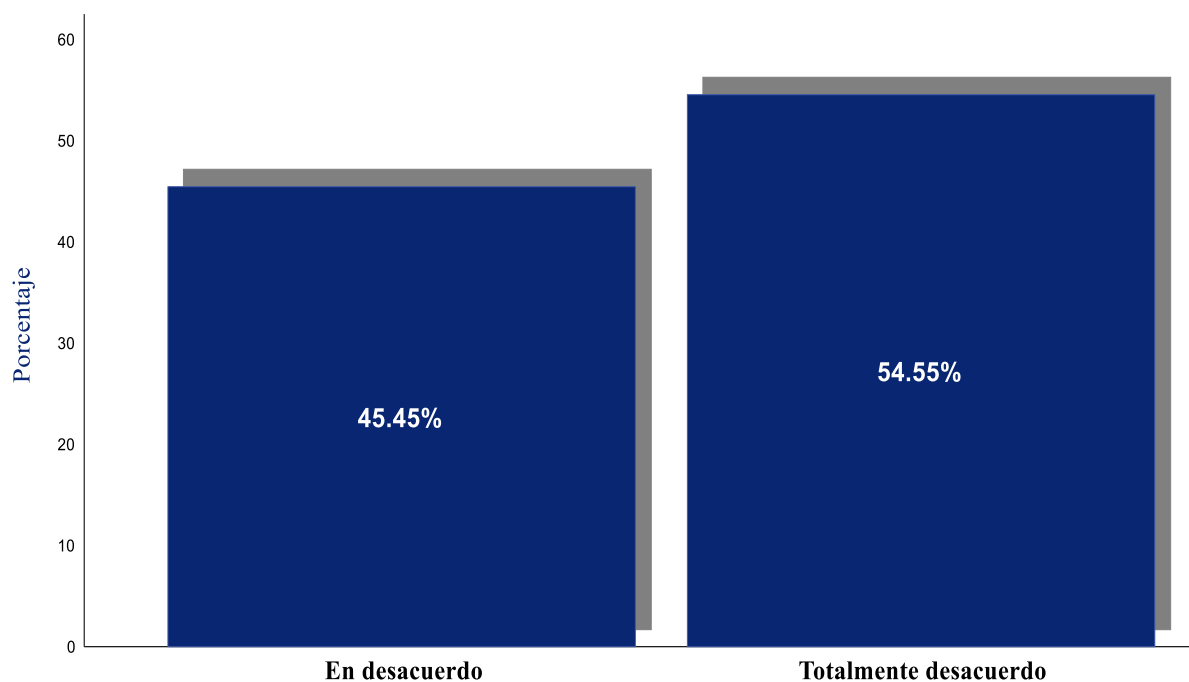


Respecto con la figura 15 donde se puede observar que el 70.13% de los comerciantes encuestados del mercado modelo de El Tambo están totalmente de acuerdo que la tasa de interés se asocia con el pago de su crédito, 28.57% está de acuerdo y el 1.30% opina estar en desacuerdo.

De acuerdo con los datos obtenidos, los porcentajes más elevados se encuentran de acuerdo y totalmente de acuerdo, esto nos da a entender que la tasa de interés para los comerciantes del mercado modelo de El Tambo es un factor muy importante tanto para el cumplimiento del pago de su crédito y para la elección de una entidad financiera o instituciones informales.

**Figura 16**

*¿Usted considera que el crédito gota a gota se asocia al pago de su crédito?*



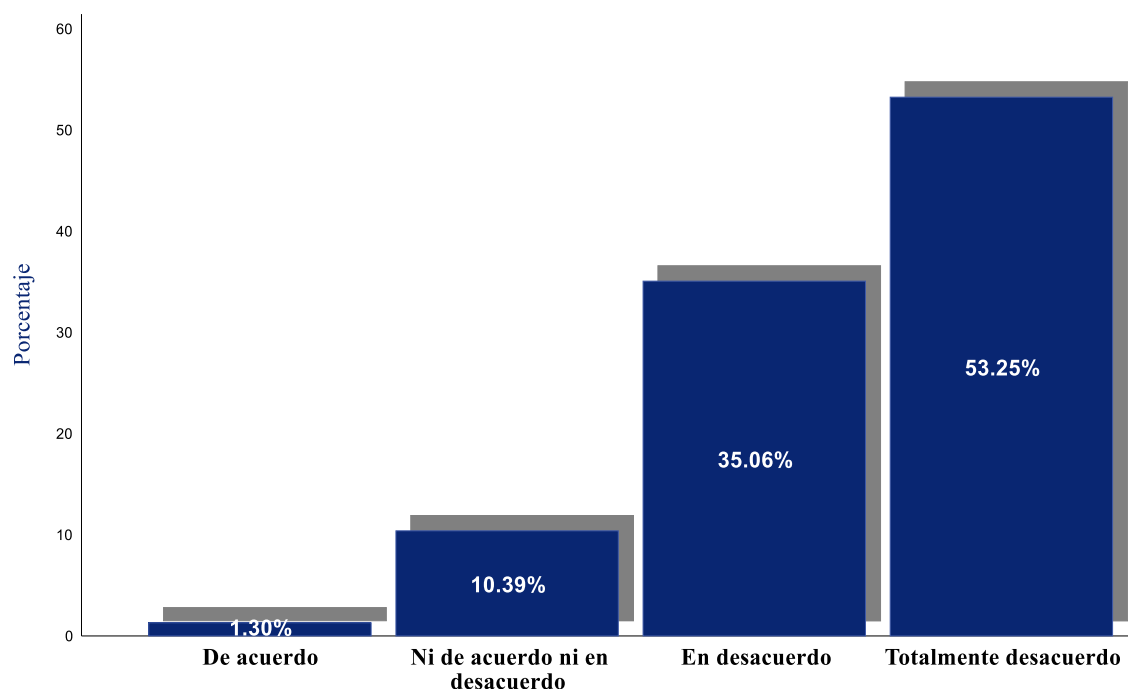
Respecto a la figura 16 muestra que, del total de encuestados, el 45.45% está en desacuerdo que el crédito gota a gota se asocia al pago de crédito y el 54.55% están totalmente en desacuerdo.

En función a los datos obtenidos podemos expresar que los encuestados no cuentan con un crédito informal gota a gota, los encuestados mencionaron que esto sería debido al miedo a las represalias y hostigamiento que han vivido por la obtención de este crédito en el pasado, por las experiencias compartidas de sus colegas de trabajo o conocidos.

Los resultados se respaldan con la investigación del (Instituto Peruano de Economía (IPE), 2023) que muchas personas que han realizado el crédito gota a gota han recibido amenazas tanto en sus negocios o viviendas esto ante la demora de los pagos. Así mismo informa que estas son organizaciones criminales que ofrecen créditos a la población en escenario vulnerable.

**Figura 17**

*¿Usted considera que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito?*



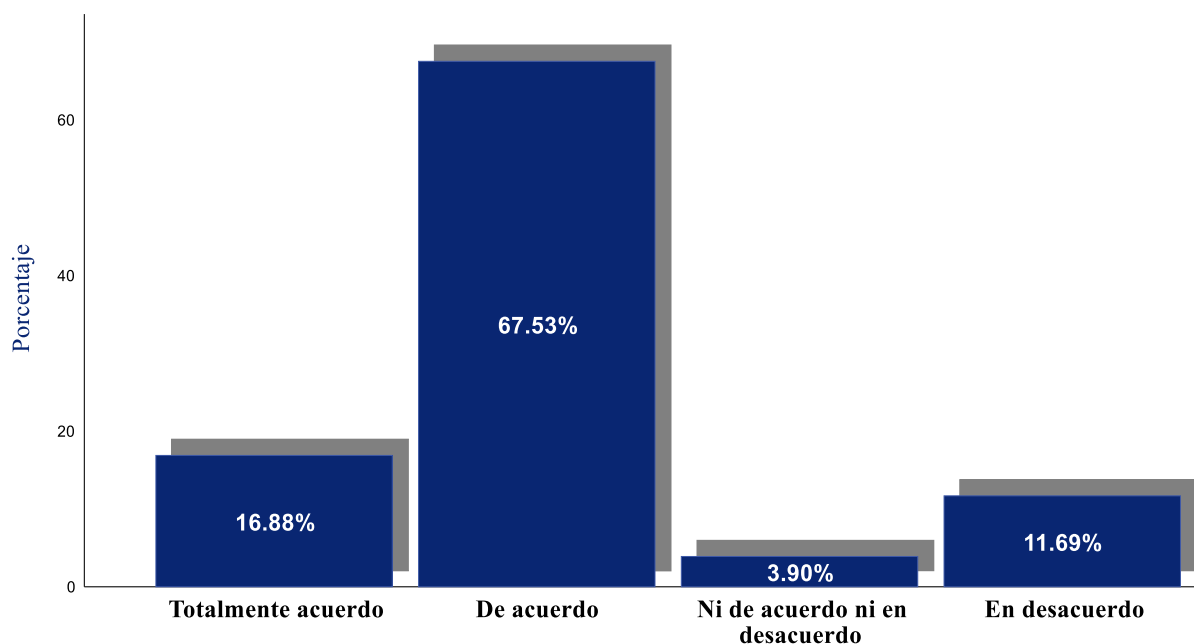
En la figura 17 se observa que el 53.25% del total de los comerciantes encuestados están totalmente en desacuerdo que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito, el 35.06% están en desacuerdo, el 10.39% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 1.30% de acuerdo.

De acuerdo con los datos obtenidos se puede decir que el porcentaje más elevado de los comerciantes están totalmente en desacuerdo y en desacuerdo de contar con un crédito casa de empeño por la confianza que muestran estos, mientras que el 10.39% están abiertos a obtener este crédito en el futuro o de vez en cuando ya que en algún momento puedan necesitar de un dinero extra y el 1.30% cuentan con un crédito casa de empeño esto debido a no contar con un buen historial crediticio o no tener uno, expresaron los comerciantes.



**Figura 18**

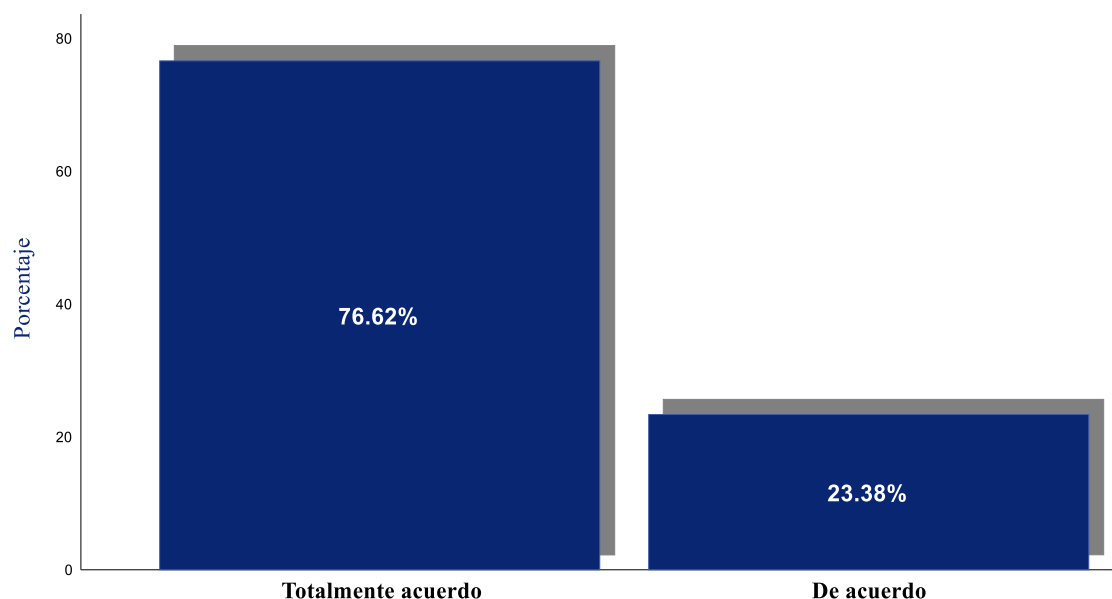
*¿Usted considera que el crédito de proveedores se asocia al pago de su crédito?*



La figura 18 nos muestra que el 16.88% del total de comerciantes encuestados están totalmente de acuerdo que el crédito de proveedores se asocia al pago de su crédito, el 67.53% de acuerdo, el 3.90% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 11.69% en desacuerdo. Esto indica que el mayor porcentaje de los comerciantes están de acuerdo y totalmente de acuerdo en tener un crédito por proveedores ya que es necesario para amortizar sus deudas mensuales o sirve de ayuda para el momento que no se cuenta con tanto efectivo ya sea por las ventas bajas o pago de sus otros créditos, en cambio el menor porcentaje que no está ni de acuerdo ni en desacuerdo menciona que es porque raras veces necesitan un crédito de proveedor y los comerciantes que están en desacuerdo es porque no necesitan un crédito de proveedores debido a su giro de negocio.

**Figura 19**

*¿Usted se considera una persona puntual en el pago de su crédito?*



Según los datos de la figura 19 nos muestra que 76.62% del total de comerciantes encuestados están totalmente de acuerdo en considerarse personas puntuales con el pago de su crédito y el porcentaje restante 23.38% están de acuerdo.

Con esto se puede concluir que la totalidad de los encuestados son puntuales con el pago de su crédito debido a que es necesario para ellos contar con ayuda financiera, en este caso un crédito, y para esto es importante tener un buen historial crediticio que les premia con bajas tasas, accesos a montos deseados y evitar pagar tasa de interés moratorio expresaron los comerciantes.

De acuerdo con los resultados obtenidos del presente cuestionario que se realizó a los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023, el 67.53% es del sexo femenino como indica en la figura 1, el 100% de los encuestados tienen un crédito ya sea formal o informal como se muestra en la figura 2, la figura 3 muestra que el 79.22% son trabajadores independientes y de acuerdo con esto la figura 4 muestra que el 57.14% de los comerciantes están totalmente de acuerdo que el tipo de ocupación o revitalización económica que llevan a cabo se asocia de manera significativa con el pago de su crédito, esto debido a que dependen

de su negocio para cumplir con sus cuotas mensuales. En la figura 5 se observa que el 36.36% de los comerciantes perciben un ingreso mensual mayor a S/4,000.00, así mismo la figura 6 podemos observar que el 50.65% está totalmente de acuerdo que el nivel de ingreso que perciben se asocia significativamente con el pago de su crédito, ya que es necesario obtener el nivel de ingreso esperado que ayude a cumplir con su respectivo pago, en la figura 7 se muestra que el 35.06% de los encuestados son mayores de 40 años pero menores de 50 años, este factor no presenta impacto significativo para los encuestados, la figura 8 muestra que el 31.17% de los comerciantes son solteros y de acuerdo con la figura 9 donde se precisa que el 53.25% de los encuestados están totalmente de acuerdo que el estado civil se asocia de manera positiva al pago de su crédito. La figura 10 muestra que el 35.06% de los comerciantes tiene a 2 personas a su cargo y el 55.84% está totalmente de acuerdo que la carga familiar se asocia de manera significativa con el pago de su crédito como indica la figura 11, ya que para algunos representa mayores egresos y responsabilidades. Por otro lado, en la figura 12 se muestra que el 70.13% de los comerciantes obtuvo el grado académico de secundaria completa, dicho esto también el 51.95% de los comerciantes está totalmente de acuerdo que el grado de educación se asocia negativamente con el pago de su crédito como se muestra la figura 13, ya que, de acuerdo con la opinión de los encuestados, no haber culminado sus estudios les conllevó a elegir este oficio y con esto a no tener un ingreso mensual estable. La figura 14 muestra que el 58.44% está totalmente de acuerdo que el crédito otorgado por una entidad financiera supervisada por la SBS se asocia de manera positiva al pago de su crédito, es decir prefieren obtener un crédito formal por la seguridad, mejorar su historial crediticio y con ello obtener mayores montos. Así mismo la figura 15 muestra que el 70.13% de los encuestados está totalmente de acuerdo que la tasa de interés se asocia de manera positiva al pago de su crédito debido a que tienen la opción de elegir a la entidad con menor tasa y la cantidad de cuotas por pagar. Mientras que el 54.55% está totalmente en desacuerdo que el crédito gota a gota se asocia con el pago de su

crédito como se muestra en la figura 16, de la misma manera la figura 17 muestra que el 53.25% se encuentra totalmente en desacuerdo que el crédito de casa de empeño se asocia al pago de su crédito, en otras palabras, prefieren no obtener un crédito por parte de estas entidades informales debido a los acontecimientos pasados. Respecto a la figura 18 muestra que el 67.53% está de acuerdo que el crédito de proveedores se asocia de manera positiva con el pago de su crédito debido a que es necesario para algunos comerciantes contar con dicho crédito, porque les ayuda a no acumular sus deudas pendientes. Por último, la figura 19 muestra que el 76.62% de los comerciantes encuestados se considera personas puntuales en el pago de su crédito.

En síntesis, los factores tipo de ocupación, nivel de ingreso, estado civil y carga familiar impactan de manera significativa, mientras que el nivel de grado de estudio se asocia de manera negativa, en cambio el crédito obtenido por una entidad financiera, tasa de interés y crédito obtenido por proveedores se asocia de manera positiva al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, 2023.

### **5.3. Discusión de Resultados**

Esta investigación tuvo como objetivo determinar los factores socioeconómicos asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023, para lo cual fue necesario aplicar un cuestionario a 77 comerciantes del mercado del Tambo, el cual fue medido por sus variables factores socioeconómicos y pago de crédito. Con todo ello y junto a los datos obtenidos del mismo entorno se discutió lo siguiente:

De acuerdo con la investigación se identificó claramente en los párrafos anteriores, que los factores económicos que se asocian con el pago de crédito son: la situación laboral, donde se obtuvo que el 57.14% está totalmente de acuerdo y 40.26% está de acuerdo, y el nivel de ingreso donde se precisa que el 50.65% opina estar totalmente de acuerdo y 46.75% está de

acuerdo. Tomando ello en consideración, en la investigación de (Bernal & Edquen, 2017) se encontró que el factor económico es el que mayor correlación presenta con la morosidad, es decir que, a mayor nivel de ingresos, disminución del gasto mensual, elaboración de un presupuesto de egresos e ingresos, y contar con una reserva de dinero para situaciones inesperadas, menor será la morosidad. Seguido por el factor social, donde se puede apreciar que cuanto más alto sea el nivel educativo, tengan un trabajo estable, manejo efectivo de sus relaciones y mayor grado de confianza con la sociedad, menor será la morosidad. Por último, el factor cultural, que indica que, a mayor cumplimiento y costumbres con el pago de sus deudas, e identificación con el colegio se obtendrá menor morosidad. Con ello concluyen que los factores socioeconómicos y la morosidad presentan una relación positiva estrecha.

Así mismo (Rodríguez, Rodríguez, & Tercero, 2017) sostiene que, la mayoría de los encuestados morosos mencionaron que los factores que afectan el cumplimiento de sus pagos de crédito son: el tiempo, situación económica, nivel académico, poseer un negocio propio, problemas de salud, inestabilidad laboral, clima y sobreendeudamiento. Con ello concluyen que a pesar de que la cooperativa ha estado implementando recientemente políticas para otorgar créditos solo a los socios que cuenten con los requisitos determinados por está, no ha sido idóneo para reducir el nivel moratorio. Así mismo se observa que los factores de mayor relevancia que afectan el cumplimiento de los pagos de crédito de los socios y que ocasiona que incidan en mora son: el sobreendeudamiento y el tiempo que les dan para pagar.

Con relación a los factores sociales se identificó que más del 50% de los comerciantes encuestados son del sexo femenino y el 84.41% de los encuestados son mayores de 30 años. Los factores sociales que se asocian al pago de crédito son: el estado civil con 53.25%, donde precisan estar totalmente de acuerdo y 36.36% están de acuerdo, y la carga familiar que afirman con 55.84% estar totalmente de acuerdo y 36.36% de acuerdo. En la investigación de (Guevara, 2020) se observa que la mayoría de los comerciantes encuestados están totalmente de acuerdo

y de acuerdo que el nivel de sus ingresos, actividad económica, tasa de interés, nivel de crédito, periodo de su crédito, nivel instructivo, estado civil, edad, lugar de procedencia, estado de salud, estado emocional y costumbres influyen en incumplimiento del pago de su crédito y están en desacuerdo que la religión influya de alguna manera. Concluyendo que los factores sociales específicamente el nivel instructivo y enfermedades influyen significativamente en el incumplimiento del pago de crédito.

En relación con los factores culturales se identificó que el 51.95% de los comerciantes afirma estar totalmente de acuerdo y el 48.05% está de acuerdo que el grado de educación se asocia significativamente con el pago de su crédito. Considerando a la investigación de (Cossio, 2018) se observa que, del total de encuestados, el 47%, mujeres y el 53%, varones, habiendo más varones morosos y precisa que los factores que influyen en la morosidad son: carga familiar, ocupación, nivel educativo de los padres e ingresos. E identifica que el nivel de educación específicamente de la madre presenta una relación directa leve a la morosidad, esto quiere decir que si aumenta el nivel educativo de la madre entonces aumentará la morosidad en una pequeña proporción. Así mismo señala que no es posible eliminar por completo la morosidad ya que en cualquier ocupación existen los pagos aplazados, y estos generan probabilidad de impagos.

De acuerdo con la investigación de (Zuñiga, 2019) la mayoría de los comerciantes encuestados poseen un nivel regular respecto a la cultura financiera, tienen conocimiento regular sobre las finanzas, no tienen conocimiento y presentan dificultad al momento de hallar el interés de sus ahorros, en promedio presentan un comportamiento regular ante las finanzas, debido a que delegan decisiones financieras a cónyuges y no cuentan con un presupuesto familiar, así mismo sus ingresos no cubren sus gastos. Estos factores hacen que incidan en el incumplimiento de pago de crédito.

Respecto al resultado sobre la obtención de crédito, se identificó que el 94.71% de los comerciantes opta por un crédito formal, el 70.13% afirma estar totalmente de acuerdo y 28.57% está de acuerdo que se asocia a la tasa de interés, el 16.88% considera estar totalmente de acuerdo y 67.53% está de acuerdo que está asociada al crédito de proveedores y el 100% afirma ser puntual con el pago de su crédito. En relación con el estudio se halló en la investigación de (Antezana & Baldeón, 2019) donde precisa las variables que influyen negativamente en el índice de incumplimiento de este tipo de crédito son: cantidad de créditos que antecedieron, valor de las garantías, cantidad de llamadas y visitas, factores externos como inflación, riesgo país, riesgo del sector, calificación del moroso y mora en días.

Mientras que (Tuesta, 2018) menciona que, los factores que afectan significativamente al incumplimiento de pago del crédito son: la evaluación crediticia (cuantitativa y cualitativa) deficiente y falta de cultura de pago, estos a la vez representan riesgo para la entidad financiera por la escasa probabilidad de cumplimiento de pago.

## Conclusiones

1. Existen factores socioeconómicos que se asocian al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, 2023. De acuerdo con los resultados obtenidos después de realizar el cuestionario a cada comerciante se identificó que la mayoría opina estar totalmente de acuerdo y de acuerdo que tanto los factores económicos, sociales y culturales están asociados al pago de su crédito ya sean por una entidad financiera formal o informal.
2. Los factores económicos presentan asociación con el pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, 2023. La mayoría de encuestados son trabajadores independientes y empleadores que opinan que están totalmente de acuerdo y de acuerdo que su tipo de ocupación está asociada al cumplimiento del pago de su crédito, así mismo el sueldo que percibe la mayoría de los comerciantes, está dentro de un rango de S/2,000.00 a S/4,000.00. Es necesario precisar este factor es importante y necesario para el cumplimiento de pago del crédito.
3. Dentro de los factores sociales asociados al pago de créditos se concluye que los comerciantes consideran que el estado civil, la carga familiar se asocia al pago de su crédito ya que es sumamente importante para tener una mejor administración de sus ingresos y así cumplir con su respectivo pago de crédito. Además, el 100% afirmó que no cuenta con un crédito gota a gota y el 88% no considera que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito, para evitar este tipo de créditos informales los comerciantes son responsables y están al día con el pago de su crédito. Dicho esto, el 85% de los comerciantes considera que el crédito de proveedores se asocia con el pago de su crédito ya que les facilita de una manera u otra la mercadería que requieren para su negocio.



4. Podemos concluir que, dentro de los factores culturales asociados al pago de crédito, más del 50% cuenta con un nivel académico secundario, ya que por motivos personales no pudieron continuar con sus estudios superiores, dicho esto el 100% de los comerciantes considera que el grado de educación se asocia al pago de su crédito, es decir, que toman en consideración este factor al momento acceder a un crédito, previa evaluación a los ingresos que percibe mensualmente.

## Recomendaciones

1. Para identificar los factores socioeconómicos que se asocian con mayor magnitud en el pago de crédito, se recomienda realizar un presupuesto adecuado de su nivel de ingresos, egresos mensuales y posibles incidentes inesperados; ya que es necesario implementar un ahorro para estos sucesos, que pueden evitar que no se cumpla con el presupuesto designado para tus gastos, que conlleva a incumplir con el pago de crédito y sobreendeudamiento. Así mismo, tomar en consideración la carga familiar, estado civil y situación laboral.
2. Se recomienda a la junta directiva del mercado modelo de El Tambo realizar talleres de educación financiera en colaboración con entidades financieras asociadas, haciendo hincapié en los conceptos básicos y rondas de preguntas sobre las dudas de los comerciantes, para ampliar sus conocimientos financieros y ayudarles a tomar mejores decisiones.
3. Así mismo, se recomienda a la municipalidad de El Tambo, implementar programas de educación financiera en los mercados, para lograr que los comerciantes mejoren su comportamiento financiero, tomando en consideración los factores socioeconómicos que están asociados al pago de crédito.
4. Se recomienda a las entidades financieras a otorgar adecuadas capacitaciones a sus asesores y mejorar la comunicación al momento de otorgar un crédito, para lograr que el solicitante entienda con claridad y pueda optar por una mejor opción.

## Referencias

- Aguilar, G., & Camargo, G. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú*. Lima: IEP - Instituto de Estudios Peruanos. Recuperado el 20 de noviembre de 20223, de <http://biblioteca.clacso.org/Peru/iep/20190802040639/aguilar.pdf>
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzales, E., Galarza, F., & Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos. Recuperado el 24 de noviembre de 2023, de <http://biblioteca.clacso.org/Peru/iep/20190802043304/elfina.pdf>
- Antezana, G., & Baldeón, R. (2019). *Variables que afectan la tasa de incumplimiento en los créditos por convenio. Caso: Caja Huancayo – Agencia Tarma periodo 2013 – 2014*. Tarma: Universidad Nacional del Centro del Perú. Obtenido de [https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/5494/T010\\_44101088\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/5494/T010_44101088_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Argüello, S. (2016). Población de bajos ingresos y usos de créditos de consumo en Celaya, Guanajuto. *Revista RAITES*, 2(3). Obtenido de <https://pistaseducativas.celaya.tecnm.mx/index.php/raites/article/download/157/151>
- Asociación de Bancos del Perú (Asbanc). (2013). *Costo del crédito bancario vs. crédito informal*. Recuperado el 21 de mayo de 2023, de <https://www.ipe.org.pe/portal/wp-content/uploads/2018/01/ASBANC-2013-COSTO-DEL-CR%C3%89DITO-BANCARIO-VS.-CR%C3%89DITO-INFORMAL1.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2023). *Resumen Informativo Semanal - 23 de noviembre de 2023*. Lima. Recuperado el 29 de noviembre de 2023, de

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Notas-Informativas/2022/nota-informativa-2022-04-22.pdf>

Banco Central de Reservas del Perú (BCRP). (2023). *Reporte de estabilidad financiera*.

Lima: Banco Central de Reserva del Perú. Recuperado el 11 de noviembre de 2023, de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2023/mayo/ref-mayo-2023.pdf>

Banco de Pagos Internacionales. (2013). *Basilea III: Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez*. Banco de Pagos Internacionales.

Recuperado el 14 de noviembre de 2023, de [https://www.bis.org/publ/bcbs238\\_es.pdf](https://www.bis.org/publ/bcbs238_es.pdf)

Banco Mundial. (2022). *Informe sobre el desarrollo mundial 2022*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-1-introduction-the-economic-impacts-of-the-covid-19-crisis>

Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación cuarta edición* (cuarta edición ed.).

Colombia: Pearson. Recuperado el 18 de julio de 2023, de

[https://www.academia.edu/44228601/Metodologia\\_De\\_La\\_Investigaci%C3%B3n\\_Bernal\\_4ta\\_edicion](https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicion)

Bernal, W., & Edquen, D. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016*.

Tarapoto: Universidad Peruana Unión. Obtenido de

[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/742/Wilson\\_Tesis\\_bachiller\\_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/742/Wilson_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Cadena, X. (2010). *La Demanda por Servicios Financieros y la Inclusión Financiera*.

Universidad de los Andes. Policy Paper. Obtenido de

[https://encuestalongitudinal.uniandes.edu.co/es/publicaciones/boletines/38-1-](https://encuestalongitudinal.uniandes.edu.co/es/publicaciones/boletines/38-1-servicios-financieros-la-demanda-por-servicios-financieros-y-la-inclusion-financiera)

[servicios-financieros-la-demanda-por-servicios-financieros-y-la-inclusion-financiera](https://encuestalongitudinal.uniandes.edu.co/es/publicaciones/boletines/38-1-servicios-financieros-la-demanda-por-servicios-financieros-y-la-inclusion-financiera)

Carrasco, S. (2014). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos E.I.R.L.

Recuperado el 4 de Septiembre de 2023

Castillo, M. (2018). *Derecho de las obligaciones*. Lima: Pontificia Universidad Católica del

Perú. Recuperado el 20 de noviembre de 2023, de

<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/170669/13%20Der>

[echo%20de%20las%20obligaciones%20con%20sello.pdf?fbclid=IwAR363JvPkCrgI](https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/170669/13%20Der)

[LhwL1zZPtEmPM\\_xkWuZSQcFZ1DymBFdy75ScUrtjf2Ajqs](https://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/170669/13%20Der)

Ccaccya, D. (Enero de 2017). *Las tasas de interes : Marco economico - normativo y*

*aplicaciones practicas*. Lima, Lima, Peru: Instituto Pacifico.

Ceron, A., & Moreno, L. (2015). *Impacto socioeconómico del crédito informal en los*

*pequeños comerciantes de la galería del municipio de TULUÁ*. Tesis de pregrado ,

Tuluá - valle. Recuperado el 15 de mayo de 2023, de

<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/12717/0524895.pdf?s>

[equence=1](https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/12717/0524895.pdf?s)

Chanduví, V. (2022). *La gesta del comerciante*. Trujillo: Universidad Privada Antenor

Orrego. Obtenido de

<https://static.upao.info/descargas/5ebe805b4ecee195bee7b29ae24d8da9fbcaa8637ed6>

[10ce6b7cc589dfb6042ae80b78389a8467ca2cffff5ed87029d0dd8445406e51b5e08286](https://static.upao.info/descargas/5ebe805b4ecee195bee7b29ae24d8da9fbcaa8637ed6)

[72de220f73a1/LA%20GESTA%20DEL%20COMERCIANTE,V%C3%ADctor%20H](https://static.upao.info/descargas/5ebe805b4ecee195bee7b29ae24d8da9fbcaa8637ed6)

[ugo%20Chanduv%C3%AD.pdf](https://static.upao.info/descargas/5ebe805b4ecee195bee7b29ae24d8da9fbcaa8637ed6)

Conger, L., Inga, P., & Webb, R. (2009). *Arbol de la mostaza. Historia de la microfinanzas*.

San Isidro, Peru: Editorial Supergráfica S.R.L. Recuperado el 20 de mayo de 2023, de

[https://institutodelperu.pe/wp-content/uploads/2020/11/El-%C3%A1rbol-de-la-](https://institutodelperu.pe/wp-content/uploads/2020/11/El-%C3%A1rbol-de-la)

[mostaza-parte-1.pdf](https://institutodelperu.pe/wp-content/uploads/2020/11/El-%C3%A1rbol-de-la)

- Cossio, R. (2018). *Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana, 2015*. Universidad San Pedro. Sullana: Universidad San Pedro. Recuperado el 10 de mayo de 2023, de [http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/6745/Tesis\\_59212.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/6745/Tesis_59212.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Dávila, C., & Pardo, A. (2017). Impacto de factores socioeconómicos en la mortalidad por suicidios en Colombia, 2000-2013. *16*(33), 36-51. doi:10.11144/Javeriana.rgps16-33.ifsm
- El Peruano. (21 de febrero de 2023). Reactiva Perú: MEF regula medidas para la reprogramación de créditos. Recuperado el 22 de mayo de 2023, de <https://www.elperuano.pe/noticia/205082-reactiva-peru-mef-regula-medidas-para-la-reprogramacion-de-creditos>
- Escamilla, Z., & Caldera, D. (2013). Análisis de los factores socioeconómicos y psicosociales en mujeres y hombres emprendedores nacies en México. *investigación Administración*, 14. Recuperado el 13 de mayo de 2023, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456045215001>
- Fajardo, E., Beleño, L., & Romero, H. (2021). *Incidencia de los factores socioeconómicos en la calidad de la educación media regional en Colombia*. Venezuela: Redalyc. Recuperado el 13 de mayo de 2023, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=33966543005>
- Fernández, C., Hernandez, R., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. sexta edición). Mexico: Mc Graw-Hill Education. Recuperado el 19 de junio de 2023, de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

- Galvis, N. (2018). *Análisis del crédito informal y su incidencia en pequeños comerciantes del municipio de Pamplona norte de Santander*. Tesis de grado para obtener el título de Magíster en Ciencias Económicas, Universidad de Pamplona, Pamplona. Recuperado el 15 de mayo de 2023, de [http://repositoriodspace.unipamplona.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12744/2825/1/Galvis\\_2018\\_TG.pdf](http://repositoriodspace.unipamplona.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12744/2825/1/Galvis_2018_TG.pdf)
- Gestión. (16 de julio de 2019). Si no puede pagar una deuda en el Perú ¿qué es lo peor que puede pasarle? *Gestión*. Recuperado el 22 de mayo de 2023, de <https://gestion.pe/tu-dinero/pagar-deuda-peru-peor-pasarle-nnda-nnlt-273069-noticia/?ref=gesr>
- Gine. (2011). Participación en el mercado de crédito formal versus el informal en México. *Ciencia ergo sum*. Recuperado el 21 de mayo de 2023, de <https://www.redalyc.org/journal/104/10462656002/html/>
- Guevara, A. (2020). *Factores económicos, sociales y culturales y su influencia en la morosidad de la financiera EDPYME alternativa s.a. agencia Chota, 2018*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7578/Guevara%20Bustamante%20Alex%20Doiner.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzmán, O., & Caballero, T. (febrero de 2012). La definición de factores. *Santiago*(2), 336-350. Obtenido de <https://santiago.uo.edu.cu/index.php/stgo/article/download/164/159>
- Hernández, E., & Oviedo, A. (1 de julio de 2016). Mercado de crédito informal en Colombia: una aproximación empírica. *Universidad Nacional de Colombia*, 137-156. Recuperado el 20 de mayo de 2023, de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/64360>
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education. Recuperado el 23 de junio de 2023, de

file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/06%20LIBRO%20Metodologia%20de%20la%20Investigacion%20HERNANDEZ.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Información (INEI). (2009). *Factores socioeconómicos que explican las desigualdades nutricionales de nuestros niños. ¿por dónde hay que atacar?* (J. M. Montero, Ed.) Lima: Talleres de la Oficina Técnica de Administración del INEI. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0892/Libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0892/Libro.pdf)

Instituto Peruano de Economía (IPE). (5 de junio de 2023). *El mercado de créditos informales en el Perú*. Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/el-mercado-de-creditos-informales-en-el-peru/>

Jiménez, J. (mayo-agosto de 2004). "El pago". *Revista de ciencias jurídicas*, 183-219. Obtenido de <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/juridicas/issue/view/1386/64>

Larrú, J. (2008). Las evaluaciones de impacto con asignación aleatoria y los microcréditos. *Revista de Economía Mundial*, 33-62. Recuperado el 20 de mayo de 2023, de [file:///C:/Users/USER/Downloads/las\\_evaluaciones\\_de\\_impacto\\_microcredito%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/las_evaluaciones_de_impacto_microcredito%20(1).pdf)

Lira, P. (2009). *Finanzas y financiamiento: las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Media Corp Perú. Recuperado el 13 de noviembre de 2023

Madestam, A. (1 de marzo de 2014). Finanzas informales: una teoría de los prestamistas. *Elsevier*, 107, 157-174. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2013.11.001>

Mamani, L., Quilla, Y., Portillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del covid-19. *Gestionar*, 1(1). doi:<https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.01.004>



- Matíz, F., & Naranjo, G. (2011). La financiación de nuevas empresas en Colombia, una mirada desde la demanda. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(70), 118-131. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n70.2011.538>
- Max, Brinde, P., Clark, L., hodgins, D., Johnson, M., Matnitowabi, D., . . . Williams, R. (2018). *Marco conceptual del juego nocivo: una colaboracion internacional* (Vol. Tercera Edición). Canada: Gambling Research Exchange Ontario (GREO). doi:<https://doi.org/10.33684/CFHG3>
- Mejía, D., Pallotta, A., Egúsquiza, E., & Farné, S. (2015). *Encuesta de medicion de capacidades financieras en los paises andinos. Informe para Colombia 2014*. Colombia: Siembra. Recuperado el 20 de mayo de 2023, de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/743>
- Morales, M., & Vargas, N. (2017). *Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso, 2016*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado el mayo de 2023, de [https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/10239/Morales%20Me1%C3%A9ndez\\_Vargas%20Meza\\_Identificar\\_factores\\_externos2.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/10239/Morales%20Me1%C3%A9ndez_Vargas%20Meza_Identificar_factores_externos2.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Muelle, L. (2020). Factores socioeconómicos y contextuales asociados al bajo rendimiento académico de alumnos peruanos en PISA 2015. (C. d. Universidad del Pacífico, Ed.) *Scholarly Journal*, 47. doi:<https://doi.org/10.21678/apuntes.86.943>
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación y la Cultura (Unesco). (noviembre de 2010). *Unesdoc Biblioteca Digital*. Obtenido de [https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000190213\\_spa](https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000190213_spa)

- Osterling, F., & Castillo, M. (2013). Principios generales sobre el pago. *Portal de Revistas Continental*. Obtenido de <https://journals.continental.edu.pe/index.php/iusetribunalis/article/download/412/415/>
- Quintero, L., Fernandez, J., & Chicangana, C. (2019). Prevalencia y factores socioeconómicos asociados a las violencias basadas en género contra gestantes migrantes venezolanas irregulares en el Caribe colombiano. *Colomb. Forense*, 6(2), 1-20. doi:<https://doi.org/10.16925/2145-9649.2019.02.02>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios*, 44(2), 119-141. Recuperado el 21 de mayo de 2023, de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Ramirez, Z. (2 de marzo de 2022). Los mayores riesgos de los préstamos informales que se pagan. *GESTIÓN*. Recuperado el 22 de mayo de 2023, de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/los-mayores-riesgos-de-los-prestamos-informales-que-se-pagan-a-diario-noticia/>
- Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Universidad Científica*, 13(1), 1-22. doi:<https://doi.org/10.21142/DES-1301-2021-011>
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington, DC: Banco Mundial. Recuperado el 21 de mayo de 2023, de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Rodríguez, M., Rodríguez, K., & Tercero, G. (11 de septiembre de 2017). Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y

- Crédito Moderna, R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016. *Repositorio Institucional RIUMA*. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/4366>
- Sandrea, M., Boscán, M., & Romero, Y. (2016). Factores económico-financieros determinantes de las decisiones de inversión privada en el sector confección. *Telos*, 19. Recuperado el 14 de mayo de 2023, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99318557011>
- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*. Departamento de Análisis de Microfinanzas. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS). Recuperado el 29 de noviembre de 2023, de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT\\_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)
- Sullivan, P. (2009). Estimation of an Occupational Choice Model When Occupations Are Misclassified. *The Journal of Human Resources*, 44(2), 495-535. Recuperado el 01 de septiembre de 2023, de <http://www.jstor.org/stable/20648906>
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica*. México: Limusa S.A. Recuperado el 30 de julio de 2023, de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El\\_proceso\\_\\_de\\_la\\_investigaci\\_n\\_cient\\_fica\\_Mario\\_Tamayo.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso__de_la_investigaci_n_cient_fica_Mario_Tamayo.pdf)
- Toledo, E. (junio de 2021). Microfinanzas en el Perú: del modelo relacional al modelo de eficiencia. *Apuntes Contables*, 27, 75-93. doi:<http://dx.doi.org/10.18601/16577175.n27.05>
- Tuesta, J. (2018). *Factores determinantes de la morosidad en créditos microempresa mi banco, agencia tingo maría, período 2015-2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Obtenido de

[http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1339/JATA\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1339/JATA_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Uriarte, F. (2016). *Determinantes del riesgo de incumplimiento: una aplicación al mercado de préstamos de consumo no revolventes*. Lima. Obtenido de

[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt\\_ano2016/20160916\\_SBS-DT-001-SBS\\_FUriarte.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt_ano2016/20160916_SBS-DT-001-SBS_FUriarte.pdf)

Vargas, Z. (2009). La Investigación aplicada: una forma de conocer las realidades con evidencia. *Revista Educación*, 33(1), 155-165. Recuperado el 13 de junio de 2023, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=44015082010>

Villacorta, A. G. (2020). Riesgos del credito informal. *Ganamas*. Recuperado el 22 de mayo de 2023, de <https://revistaganamas.com.pe/61126-2/#:~:text=Cr%C3%A9dito%20formal%20vs.,otorga%20fuera%20del%20sistema%20financiero.>

Villaseñor, E. (2007). *Elementos de Administracion de creditos y cobranzas*. México: Trillas. Recuperado el 15 de mayo de 2023

Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de san jerónimo, año 2018*. Cusco: Universidad Andina del Cusco.

Obtenido de

[https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia\\_Tesis\\_bachiller\\_2019.pdf?sequence=1](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1)

## **Apéndices**

## Apéndice A: Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Variables y dimensiones	Metodología
<p><b>General</b> ¿Cuáles son los factores socioeconómicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?</p> <p><b>Específicos</b> a) ¿Cuáles son los factores económicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023? b) ¿Cuáles son los factores sociales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023? c) ¿Cuáles son los factores culturales asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023?</p>	<p><b>General</b> Determinar los factores socioeconómicos asociados al pago de créditos de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.</p> <p><b>Específicos</b> a) Identificar los factores económicos asociados al pago de créditos. de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023. b) Identificar los factores sociales asociados al pago de créditos. de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023. c) Identificar los factores culturales asociados al pago de créditos. de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo 2023.</p>	<p><b>Variable Independiente:</b> Factores socioeconómicos</p> <p><b>Dimensiones:</b> - Factor Económico - Factor Social - Factor Cultural</p> <p><b>Variable Dependiente:</b> Pago de crédito</p> <p><b>Dimensiones:</b> - Crédito Formal - Crédito Informal - Riesgo de crédito</p>	<p><b>Métodos:</b> Científico</p> <p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Tipo:</b> Aplicada</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No Experimental – Transversal o transeccional</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b> - Aplicación de cuestionarios</p> <p><b>Técnica de procesamiento de datos</b> - SPSS - Excel</p>

## Apéndice B. Matriz de Operacionalización de los Instrumentos

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valoración	Instrumento
Factores socioeconómicos	Factor Económico	Situación laboral	¿Actualmente, qué tipo de ocupación o revitalización económica lleva a cabo?	Escala de opción múltiple	Cuestionario
			¿Usted considera que el tipo de ocupación o revitalización económica que lleva a cabo se asocia al pago de su crédito?		
		Nivel de ingresos	¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?		
			¿Usted considera que el nivel de ingreso que percibe se asocia al pago de su crédito?		
	Factor Social	Edad	¿Cuál es su edad?		
		Estado civil	¿Cuál su estado civil?		
		¿Usted considera que su estado civil se asocia al pago de su crédito?			
	Carga Familiar	¿Usted tiene carga familiar (personas que dependan económicamente de su persona)?			
		¿Usted considera que la carga familiar que tiene se asocia al pago de su crédito?			
	Nivel de educación	¿Actualmente, cuál es el grado de educación obtenido?			

	Factor Cultural		¿Usted considera que el grado de educación se asocia al pago de su crédito?
Pago de Crédito	Crédito Formal	Crédito en entidades financieras supervisadas por la SBS.	¿Usted considera que el crédito otorgado por una entidad financiera supervisada por la SBS se asocia al pago de su crédito?
			¿Usted considera que la tasa de interés se asocia al pago de su crédito?
		Crédito gota a gota	¿Usted considera que el crédito gota a gota se asocia al pago de su crédito?
	Crédito Informal	Casa de empeños	¿Usted considera que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito?
		Crédito de proveedores	¿Usted considera que el crédito de proveedores se asocia al pago de su crédito?
Riesgo de Crédito	Incumplimiento de pago	¿Usted se considera una persona puntual en el pago de su crédito?	

---



## Apéndice C. Instrumento de recolección

### Cuestionario dirigido a los comerciantes que tengan un crédito del mercado modelo de El Tambo, 2023

Estimado señor (a), el presente cuestionario es parte de una investigación para la obtención del grado de título profesional de Licenciado en Administración y Finanzas por parte de las Srtas. Ñahuin Huaman Josmary y Torpoco Meza Berioska de la carrera de Administración y Finanzas de la Universidad Continental que tiene como objetivo determinar cuáles son los factores socioeconómicos asociados al pago de crédito de los comerciantes del mercado modelo de El Tambo, 2023.

Los siguientes datos serán utilizados exclusivamente para la investigación

**Instrucciones:** Lea con atención las siguientes preguntas y responda de la manera más sincera.

Datos generales

Género

- a) Femenino
- b) Masculino

¿Usted, actualmente cuenta con un crédito?

- a) Si
- b) No

Información de las variables

1. ¿Actualmente, qué tipo de ocupación o revitalización económica lleva a cabo?

Marqué las alternativas que considere.

- a) Desempleado
- b) Empleado Público
- c) Empleado de Empresa Privada
- d) Trabajador independiente
- e) Empleador

2. ¿Usted considera que el tipo de ocupación o revitalización económica que lleva a cabo se asocia al pago de su crédito?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

3. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?

- a) Menos de S/.1000
- b) Mayor a S/.1001
- c) Mayor a S/. 2000
- d) Mayor S/. 3000
- e) Mayor a S/. 4000

4. ¿Usted considera que el nivel de ingreso que percibe se asocia al pago de su crédito?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

5. ¿Cuál es su edad?

- a) + 18 años

- b) + 24 años
  - c) + 30 años
  - d) + 40 años
  - e) + 50 años
6. ¿Cuál es su estado civil?
- a) Soltero
  - b) Casado
  - c) Conviviente
  - d) Viudo
  - e) Divorciado
7. ¿Usted considera que su estado civil se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
8. ¿Usted tiene carga familiar (personas que dependan económicamente de su persona)?
- a) 1
  - b) 2
  - c) 3
  - d) De 4 a mas
  - e) Sin carga familiar
9. ¿Usted considera que la carga familiar que tiene se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
10. ¿Actualmente, cual es el grado de educación obtenido?
- a) Inicial
  - b) Primaria
  - c) Secundaria
  - d) Técnico
  - e) Superior Universitario
11. ¿Usted considera que el grado de educación se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
12. ¿Usted considera que el crédito otorgado por una entidad financiera supervisada por la SBS se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
13. ¿Usted considera que la tasa de interés se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo

- c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
14. ¿Usted considera que el crédito gota a gota se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
15. ¿Usted considera que el crédito casa de empeño se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
16. ¿Usted considera que el crédito de proveedores se asocia al pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
17. ¿Usted se considera una persona puntual en el pago de su crédito?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo

## Apéndice D. Validación de instrumento

**UNIVERSIDAD CONTINENTAL**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### I. DATOS GENERALES.

- APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: CHAVEZ AVILES LEONIDAS JESÚS
- CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD CONTINENTAL
- TIPO DE INSTRUMENTO MOTIVO DE EVALUACIÓN: CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (0-20) %	Regular (21-40) %	Bueno (41-60) %	Muy bueno (61-80) %	Eficiente (81-100) %
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				80%	
OBJETIVIDAD	Está formulado en conductas observables.				80%	
ACTUALIDAD	Adecuado a los aportes recientes en el método del estudio.				80%	
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					90%
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de la investigación en calidad y cantidad.					95%
INTENCIONALIDAD	Es adecuado para valorar los aspectos de evaluación y desarrollo de capacidad de los involucrados.					90%
CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teórico y científico de la administración.					90%
COHERENCIA	Existe coherencia entre las variables, dimensiones e indicadores.					91%
METODOLOGÍA	El instrumento está en relación con el método planteado en la investigación.					90%
APLICACIÓN	El instrumento elegido es de fácil aplicación.					90%

### II. Opinión de la aplicabilidad:

El presente instrumento es: Eficiente para su aplicación

### III. Promedio de valoración: 87,6%

  
 CHAVEZ AVILES LEONIDAS JESÚS  
 DNI 41066569

**UNIVERSIDAD CONTINENTAL**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**I. DATOS GENERALES.**

- APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: Camacho Gadea Mauro Jesús
- CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA: Universidad Continental
- TIPO DE INSTRUMENTO MOTIVO DE EVALUACIÓN: Cuestionario

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (0-20) %	Regular (21-40) %	Bueno (41-60) %	Muy bueno (61-80) %	Eficiente (81-100) %
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
OBJETIVIDAD	Está formulado en conductas observables.				X	
ACTUALIDAD	Adecuado a los aportes recientes en el método del estudio.				X	
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de la investigación en calidad y cantidad.				X	
INTENCIONALIDAD	Es adecuado para valorar los aspectos de evaluación y desarrollo de capacidad de los involucrados.				X	
CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teórico y científico de la administración.				X	
COHERENCIA	Existe coherencia entre las variables, dimensiones e indicadores.				X	
METODOLOGÍA	El instrumento está en relación con el método planteado en la investigación.				X	
APLICACIÓN	El instrumento elegido es de fácil aplicación.				X	

**II. Opinión de la aplicabilidad:**

El presente instrumento es: Es suficientemente bueno para ser aplicado

**III. Promedio de valoración: 75%**

  
 Mauro Jesús Camacho Gadea  
 DNI: 32114938

**UNIVERSIDAD CONTINENTAL**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**I. DATOS GENERALES.**

- APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: Mg. Sánchez Rojas Pablo Mauricio
- CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA: Responsable de la Unidad Gestión de la Información y Estadística- IREN Centro.
- TIPO DE INSTRUMENTO MOTIVO DE EVALUACIÓN: Cuestionario

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (0-20) %	Regular (21-40) %	Bueno (41-60) %	Muy bueno (61-80) %	Eficiente (81-100) %
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
OBJETIVIDAD	Está formulado en conductas observables.					X
ACTUALIDAD	Adecuado a los aportes recientes en el método del estudio.					X
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de la investigación en calidad y cantidad.					X
INTENCIONALIDAD	Es adecuado para valorar los aspectos de evaluación y desarrollo de capacidad de los involucrados.					X
CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teórico y científico de la administración.					X
COHERENCIA	Existe coherencia entre las variables, dimensiones e indicadores.					X
METODOLOGÍA	El instrumento está en relación con el método planteado en l investigación.					X
APLICACIÓN	El instrumento elegido es de fácil aplicación.					X

**II. Opinión de la aplicabilidad:**

El presente instrumento es: VALIDO para recolección de información.

**III. Promedio de valoración: 95%**

  
  
 Mg. Pablo Mauricio Sánchez Rojas  
 ESPECIALISTA EN ESTADÍSTICA

Apéndice E. Solicitud de Permiso



"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

21 de junio de 2023

**Sr. Martín Lulo Canto**  
*Presidente del Mercado Modelo de El Tambo.*

**Presente. :**

**Asunto: Solicitud de permiso para que nos brinde información acerca del Mercado Modelo de El Tambo**

Es grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente a nombre de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Perú.

El motivo de la presente es presentar a Nahuin Huamán Josmary con DNI 77230115 y Torpoco Meza Berioska con DNI 76252482, asimismo, para solicitar respetuosamente permiso para que el Sr. Admín. Francisco Bernoela Baca nos brinde la información requerida acerca del Mercado Modelo de El Tambo para poder avanzar nuestra investigación, ya que nuestra prioridad es buscar información acerca de los comerciantes y el rubro que pertenecen para así avanzar con nuestra investigación, la misma que servirá para obtener el título profesional de la Universidad Continental; dicho esto procedo a realizar formalmente la solicitud del permiso .

Sin otro en particular me despido de usted.

Atentamente,



Carlos Ricardo Salazar  
 Director de  
 IAF de Gestión y Administración  
 Universidad Continental



JUNTA DE COMPRADORES MERCADO  
 MODELO DEL TAMBO - HUANCAYO  
**Martín Lulo Canto**  
 DNI 19884603

**Arequipa**  
 Av. 2da. Avenida 16  
 Centro Comercial Plaza  
 (054) 420070  
 Calle Pisco 1240 1247, Arequipa  
 (054) 420070

**Huancayo**  
 Av. San Carlos 1000  
 (094) 401400

**Quito**  
 C/101, Alameda 1010, N. 1010, Quito  
 (091) 9800000

**San Francisco**  
 Calle San Francisco 1000  
 (091) 9800000

**Lima**  
 Av. 28 de Julio 1000, San Isidro  
 (01) 2610000

**Trujillo**  
 Av. 28 de Julio 1000  
 (043) 2000000

**PADRON DE SOCIOS DE LA JUNTA DE COMPRADORES DEL MERCADO MODELO DEL TAMBO**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	PUESTOS
1	ACEVEDO GUERRA, Adolfo Emiliano	P45.1
2	ACEVEDO MENESE, Norma Esther	P45.2
3	AGUILAR MALPICA, Liduvina Lurdes	P40
4	ALFARO PALIAN, Ingrid	P160
5	ALIAGA RICAPA VDA. DE PEREZ, Antolina Estela	T08
6	AQUINO RODRIGUEZ, Asunta Victoria	P68
7	ARTEAGA CAMPOS, Victoria	T01.6
		T01.7
8	ASTO TORRES, Alejandra	P132
9	ATENCIO CRUZ, Nancy Isabel	P13
10	ATENCIO CRUZ, Elisabet Norma	P14
11	ATENCIO SOTO, Betzabe	P16
12	BALDEON QUINCHO, Juan Antonio	P18
13	BARRIENTO GUERRERO, Rosa Elsa	P122
14	BENDEZU MENDOZA, Alfredo	P138
15	BERNAOLA DE ORELLANA, Elvira	P70
16	BERNAOLA PORRAS, Cesar Saul	P94
17	BERNAOLA PORRAS, Mery Lucy	P88
18	BERNAOLA PORRAS, Edwin Edgar	P87
19	BORJA HUAMAN, Edeliza	P159
20	CALDERON JIMENEZ, Pelayo	P134
21	CAMPOS DE HERRERA, Marina Amanda	P110
22	CANCHARI SALVADOR, Juana Francisca	P28
23	CANCHUMANYA PORRAS Maria Luisa	P78
		P130
24	CARHUAMACA CRISTOBAL, Ana	P118
25	CARHUAMACA CRISTOBAL, Lucia	P127
26	CASAICO PORRAS, Lorenza	P129
27	CAYETANO RODRIGUEZ, Justina	T22.5
28	CHUNGA MADRID, Nancy Clementina	P144
		P145
29	COLONIO CHIUYARI, Melecia Esperanza	P96
		P97
30	CONDOR VDA. DE PEREZ Valentina	T21
31	CORDOVA VDA. DE MARTICORENA,	P86
32	COSME DE LA CRUZ, Elva Marleny	P81
33	COSME DE LA CRUZ, Rocio Maritza	P76
34	CRISTOBAL DE CARHUAMACA, Leonarda	P90
35	ATENCIO CRUZ, Luz Haydee	P15
36	CUYUTUPA GOMEZ, Felicia Fortunata	P80
37	CUYUTUPA GOMEZ, Susana Fausta	P65
		P66
38	DE LA CRUZ AGUIRRE, Gudelia	P158
39	DE LA CRUZ AUQUI, Isidora	P77
40	DE LA CRUZ CHIPANA, Victor Angel	P113

JUNTA DE COMPRADORES DEL MERCADO  
MODELO EL TAMBO - HUANCAYO

*Francisco F. Bermúdez*  
ADMINISTRADOR



41	BERNAOLA PORRAS, William Bartolome	P85
42	DE LA CRUZ VELLO, Jacinto	P47
43	DELA CRUZ CERRON, Clara Ilaria	P91
44	DELGADO MARAVI, Giovana Marisol	P116
45	EGOAVIL RODRIGUEZ, Jhony Roy	T04
46	ESPIRITU SULLUCHUCO, Hugo Delio	P51
		P100
		P101
47	FALCON SANTOS, Linda	P146
48	GALARZA CURISINCHI, Ivan Ubaldo	P20
49	GARCIA CARDENAS, Victor Jesus	P126
50	GARCIA ESTRELLA, Fernando Javier	P123
51	GARCIA GUERRERO, Alan Gustavo	P31
52	GARCIA GUERRERO, Elizabet Rebeca	P121
53	GARCIA GUERRERO, Fernando Raul	P133
54	GOMEZ ARO, Silvestre	T20
55	GONZALES LARA, Claudia	P125
56	GUERRERO RIVERA, Gladys Mera	P120
57	GUTIERREZ CABRERA, Alejandrina Florinda	P74
58	GUTIERREZ JIMENEZ, Victor Fernando	P43
		P44
59	GUTIERREZ TOVAR, Luis Nicanor	P83
		P93
60	GUTIRREZ PORRAS, Arturo Pascual	P92
		P99
61	HINOSTROZA VERANO, Victor Felix	P21
		P25
62	HINOSTROZA VERANO, Laureano Raul	P35
		T12
63	HUAMAN BALDEON, Domingo	P161
64	HUAMAN PUCLLAS, Nancy	P163
65	HUANCA CORILLOCLA, Juvenal Agustin	P79
66	INGA DE LA CRUZ, Alejandra	T14
67	JAIME ARAUCO, Rosario Isabel	P42
68	JAVIER ROCCA, Ronald William	P29
		T15
69	JIMENEZ BARRIENTOS, Joseph Cristiam	P17
70	JIMENEZ FERNANDEZ, Ferliny Josely	P39
71	JIMENEZ GONZALES, Emilia Nemesia	P89
72	JIMENEZ ROCA, Percy Pedro	P36
73	JIMENEZ VENTURO, Niel Robinson	P09
74	JORGE LANDA, Felicia Anselma	P10
75	JUNCHAYAVELIZ Maria Luzmila	P23
		P30
76	JUNTA DE COMPRADORES (Katty Soto)	P07
	JUNTA DE COMPRADORES (Arturo Gutierrez Porras)	P98
	JUNTA DE COMPRADORES (Justina Cayetano Rodriguez)	T22.6
	JUNTA DE COMPRADORES (Nelly Maquerhua Ibarra)	Oficina
77	ESCOBAR ORE, Nery	P84
78	VALENCIA HUACASI, Helen	T01.4

JUNTA DE COMPRADORES MERCADO  
MODELO EL TIÑO - HUANCAYO

Francisco F. Bernabé Barco  
ADMINISTRADOR

79	LAURENA REYMUNDO, Karina	P12
80	LEON CHUQUILLANQUI, Gloria Luz	P128
81	LEYVA VENTOCILLA, Emilia Yolanda	T22.7
82	LOPEZ JIMENEZ, Julia Mayra	P114
83	LULO CANTO, Martin	T05
84	MACHACA PORRAS, Nelayda	P119
85	MAGRO RIVERA, Nelly Martha	P38
86	MANGO DE CONDOR, Teodora	T22.1
87	MANTARI DE ROSAS, Dina Justina	T18
88	MARAVI QUINCHO, Ana Melva	P150
89	MARTINES MARTICORENA, Ana Maria	P32
90	MENDEZ AGUIRRE, Luis Julian	T07
91	MENDOZA ESCOBAR, Lira Luisa	P104
92	MENDOZA VILCHEZ DE QUISPE, Hilda Consuelo	P71
93	MESCUA DE YARIN, Paulina Humberta	P50
94	MEZA TEMBLADERA, Wilfredo Jose	P03
		P04
		P05
		P60
95	MUEDAS MALLMA, Marlene Maribel	P54
96	MUÑOZ TORRE, Enriqueta	P111
97	MAURATE VDA. DE ROJAS Heraclia Gudelia	T17
98	NINAHUANCA INGA, libertad Flora	T02
99	NOLASCO DE HUANCA, Victoria	P63
100	NUÑEZ DIAZ, Eustaquio	P75
101	ORELLANA DE PARRAGA, Gloria Haydee	P55
		P56
102	OSORIO CASTILLO, Jose Luis	P153
103	OTOROLA CANO, Domitila	P64
104	OTOROLA DE GASPAR, Dionicia Isla	P67
105	PAITAN DE LA CRUZ, Patricia Sonia	T01.1
106	CHAVEZ TORRES, Sussan Mercedes	P108
107	PAPUICO VDA. DE PONCE, Zenobia	P156
108	PASTRANA HINOJOZA DE ALVARADO, Teodora Leonarda	P139
109	PAUCAR MEZA DE GONZALES, Vicenta	P131
110	PEREZ DE ORTIZ, Maxima Domitila	T03
111	PEREZ PAUCARCHUCO, DE ABREGU, Juana ediliberta	T13
112	PEREZ ROSALES, Maria Jakelin	T22.3
113	POMA GUTIERREZ, Ruben Angel	P57
114	POVIS ROJAS, Victoria Maria	P112
115	PUCLLAS CAMPOS, Cecilia	P37
116	PUCLLAS DE LAURENO, Margarita	P109
117	PURIS MEDINA, Flor Ayria	P102
		P103
118	PURIZ MEDINA, Noemi	P135
119	QUINCHO DE MARAVI, Rafita R.	P149
		P154
120	QUINTANILLA YACHACHI, Benigna	P95
121	QUINTO PARI, Fernanda Atanacio	P124
122	PEREZ CABRERA, LUIS	P61

JUNTA DE CLAYTADO  
 MODELO EL PASO - HUANCAYO  
 FREDY F. Bernabé Baco  
 ADMINISTRADOR

123	QUISPE LAZO, Andrea	P62
124	NOLASCO DE HUANCA, Victoria	P59
125	RAMOS MAYTA, Cristina	P69
126	RAMOS MOYA, Pablo Bernarndo	T01.5
127	RIOS RICSE, Beatriz Ebangel	P08
128	RIOS RICSE, Norma Clariza	P157
129	ROJAS CARHUALLANQUI, Aurea R.	P142
130	ROJAS GARCIA, Ruben Teodoro	P105
131	ROJAS MAURATE, Cydalia Luz	T11
132	ROJAS OSOSRES, Pedro Julio	T16
133	ROJAS REYNOSO, Glosila Julia	P151
134	ROSALES LOPEZ, Norma Ruth	P152
135	SALAS MARCELO, Rigoberto Rolando	P02
136	SALAS MARCELO, Yolanda Nerida	P24
137	SALVADOR GASPAS, Lyly Rosario	P11
138	SAMANIEGO DE ZARATE, Victoria	P34
139	SANTOS VELA, Teodora	P82
140	SEDANO PEREZ, Geovana Katerine	P107
141	SERPA ROJAS, Dina	P106
142	SORIANO EGAS, Paulina	T01.2
143	LOPEZ JIMENEZ, Marlon Henry	T01.3
144	SUASNABAR ASTETE, Jose Carlos	T22.2
145	SUASNABAR VIDAL, Casilda	P143
146	SUASNABAR VIDAL, Bartolome	P155
147	TEJEDA OLIVERA VDA. DE VENTOCILLA, Silvina Maura	P115
148	TORRES QUINTO, Guillermo Henry	P117
149	TORRES QUINTO, Silvia Maritza	T06
150	TOVAR GUTIERREZ, Oscar Americo	T10
151	TOVAR RAMON, Lucia Vilma	T09
152	VELIZ DE LA CRUZ, Danny	T22.4
153	VELIZ DE SALAS, LUZMILA	P49
154	VENTOCILLA CASAYCO, Miguel	P48
155	VENTOCILLA CASAYCO, Paul	P06
156	VERANO CAHUANA, Felix Dionicio	T19
157	VEREANO PUCLLAS, Carmen	P58
158	HUALI VILA, Flora Angelica	P58
159	HUALI VILA, Evelin Doris	P22
160	VILA JUAQUIN, Dionicia	P22
161	JAUREGUI VILLAR, elizabet America	P33
162	YARIN MESCUA, Osver Elias	P136
163	YARIN MESCUA, Ronald Luis	P137
		P01
		P72
		P73
		P46
		P53

INSTITUCION EDUCATIVA "FRANCISCO DE BERNABE"
   
 MODULO EL TIEMPO - HUANCAYO
   
 FRANCISCO DE BERNABE
   
 ADMINISTRADOR

		T22.8
164	YARIN MESCUA, Mariluz	P52
165	ZANABRIA UCHUIPOMA, Sonia Regina	P147
166	ZANABRIA UCHUIPOMA, Carlota Zoraida	P148
167	ZAVALA FANO, Shirley Zulema	P140

JUNTA DE COMPAÑEROS MERCADO  
MOGLLO EL TAYBO - HUANCAYO

  
Francisco F. Bernabé Caro  
ADMINISTRADOR