

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de
una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Daniel Eber Lipa Choque

Edui Flores Ali

Alex Hernan Mayta Pinto

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

Juliaca, noviembre de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITOS DE JULIACA - PERÚ 2023”** de los autores **Daniel Eber Lipa Choque, Edui Flores Ali y Alex Hernan Mayta Pinto**, tiene un índice de similitud de 19 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 06 días del mes de noviembre del año 2023.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Lima, Julia, Villa Chulucani, a 02 días del mes de Noviembre del año 2023, siendo las 1:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección de (de la presidente):

Dr. Angel Becerra Santa Cruz el (el) secretario(a) Mg. Mary Yuliana Apaza Humpiri

y los demás miembros: Mg. Ana Lúcia Ramos García

y el (el) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villafructe

Miembro con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: La cultura Sincretista y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca-Paú 2023

del (los) (las) bachiller(es) a) David Eber Lipa Choque

b) Edi Flores Ali

c) Alex Hernan Mayta Pinto

conduciente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a) la / a (los) (las) candidato(s) a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas y adiciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a) la / a (los) (las) candidato(s). Luego, se produjo un espacio para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): David Eber Lipa Choque

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (a): Edi Flores Ali

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

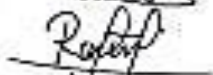
Bachiller (a): Alex Hernan Mayta Pinto

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a) la / a (los) (las) candidato(s) a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.


Presidente

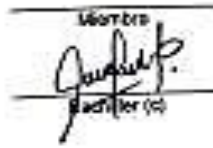

Asesor(a)


Bachiller (a)


Miembro


Bachiller (a)


Miembro


Bachiller (a)

La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca – Perú 2023

Daniel Eber Lipa Choque, Edui Flores Ali, Alex Hernan Mayta Pinto

Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú

Resumen

El objetivo del estudio es establecer la correlación entre las variables cultura financiera y la variable nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y crédito en Juliaca – Perú 2023. El enfoque de la metodología empleada fue cuantitativo, con un nivel descriptivo correlacional y de diseño no experimental. La población muestral estudiada fue constituida por 40 clientes de la caja de ahorro y crédito. Para la obtención de los datos se aplicó el instrumento la encuesta. Los resultados alcanzados en el objetivo general mostraron una correlación negativa significativa y moderada de ($r -0.68$, $p < 0.000$), siendo inferior a (0.05). Esto sugiere que a medida que aumenta la educación financiera, disminuirá el nivel de endeudamiento de los clientes de esta institución financiera en Juliaca. De igual forma, en los objetivos específicos, se encontró que la educación financiera se correlaciona negativamente con las dimensiones del nivel de endeudamiento.

Palabras clave: *Cultura, financiera, endeudamiento, educación, crédito.*

The financial culture and level of indebtedness of clients of a savings and loan bank in Juliaca – Peru 2023

Abstract

The objective of the study is to establish the correlation between the variables financial culture and the variable level of indebtedness of the clients of a savings and loan in Juliaca - Peru 2023. The methodology approach used was quantitative, with a descriptive correlational level and non-experimental design. The sample population studied consisted of 40 clients of the savings and credit bank. A questionnaire instrument was used to obtain the data. The results achieved in the general objective showed a significant and moderate negative correlation of ($r=-0.68$, $p<0.000$), being lower than (0.05). This suggests that as financial education increases, the level of indebtedness of clients of this financial institution in Juliaca will decrease. Similarly, in the specific objectives, it was found that financial education correlates negatively with the dimensions of the level of indebtedness.

Keywords: Culture, finance, indebtedness, education, credit.