

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Administración



**Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero en
clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno - Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración y
Negocios Internacionales

Autor:

Breyssy Magali Pacori Zapana
Hunbner Juvenal Amanqui Jara

Asesor:

Mtro. Wilson Cruz Mamani

Juliaca, octubre de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtro. Wilson Cruz Mamani, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL BIENESTAR FINANCIERO EN CLIENTES DE LA COOPERATIVA EDIFICARE DE LA REGIÓN PUNO - PERÚ”** de los autores **Breyssy Magali Pacori Zapana** y **Hunbner Juvenal Amanqui Jara**, tiene un índice de similitud de 15% 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 12 días del mes de diciembre del año 2023.



Mtro. Wilson Cruz Mamani

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a seis día(s) del mes de octubre del año 2023 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mtro. Marvin Estefa Huayta el (la) secretario(a) Mg. Wilfredo Casar
 Susapana Mamani y los demás miembros: Msc. Giovanny Elizabeth
 Estela Delgado y el (la) asesor(a) Mtro. Wilson Cruz Mamani

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno-Peru.

del(los) (las) bachiller(es): a) Breyssy Magali Pacori Zapana

b) Humbner Juvenal Amangui Sara

c)

conducente a la obtención del título profesional de:

Licenciada en Administración y Negocios Internacionales

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s 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 aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso 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): Breyssy Magali Pacori Zapana

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Humbner Juvenal Amangui Sara


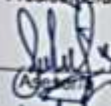

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

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


 Presidente/a

 Miembro

 Bachiller (a)


 Bachiller (b)


 Secretario/a
 Miembro
 Bachiller (c)

Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno - Perú

RESUMEN

La cultura financiera es un conjunto de actividades que practica la población, y está orientado al ahorro, inversión, planeación y seguridad de las finanzas. El objetivo del presente artículo es determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en clientes de la Cooperativa Edificare de la Región Puno, así como la relación entre las dimensiones de cultura financiera y bienestar financiero. La investigación es de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental de tipo correlacional, la muestra estuvo conformada por 261 clientes de la Cooperativa Edificare de la Región Puno. Se aplicó dos cuestionarios confiables y debidamente validados, el de cultura financiera de 17 ítems distribuidos en cuatro dimensiones, presentando un alfa de Cronbach de .726, y el de bienestar financiero con 11 ítems distribuidos en tres dimensiones y con un alfa de Cronbach de .825. Los resultados muestran que 59.0% de los clientes presentan un nivel bueno de cultura financiera, seguido de un 2.7% en un nivel muy bueno, así mismo se aprecia buenas actitudes básicas financieras y cultura de ahorro (52.1%), sin embargo, el 55.2% presentan un nivel regular de bienestar financiero. Mediante la correlación tau c de Kendall se determinó una correlación directa ($\tau = .388$) y significativa ($\text{sig} = .000$) entre cultura financiera y bienestar financiero, indicando que a mayor cultura financiera mejor bienestar financiero. También se determinó correlaciones directas y significativas entre las dimensiones de cultura tributaria (actitudes básicas, hábitos de consumo, cultura de ahorro y productos financieros bancarizados) y bienestar financiero.

Palabras clave: Cultura financiera, cultura de ahorro, hábitos de consumo, bienestar financiero.

Financial culture and its relationship with financial well-being in clients of the EDIFARE Cooperative in the Puno Region – Peru

ABSTRACT

The financial culture is a set of activities that the population practices, and is oriented towards savings, investment, planning and security of finances. The objective of this article is to determine the relationship between financial culture and financial well-being in clients of the Edificare Cooperative in the Puno Region, as well as the relationship between the dimensions of financial culture and financial well-being. The research is of a quantitative approach, of a non-experimental design of a correlational type, the sample consisted of 261 clients of the Cooperativa Edificare of the Puno Region. Two reliable and duly validated questionnaires were applied, the one on financial literacy with 17 items distributed in four dimensions, presenting a Cronbach's alpha of .726, and the one on financial well-being with 11 items distributed in three dimensions and with a Cronbach's alpha of .825. The results show that 59.0% of the clients present a good level of financial culture, followed by 2.7% at a very good level, likewise good basic financial attitudes and a culture of savings are appreciated (52.1%), however, 55.2 % present a regular level of financial well-being. Using Kendall's tau c correlation, a direct ($\tau = .388$) and significant ($\text{sig} = .000$) correlation was determined between financial literacy and financial well-being, indicating that the greater the financial literacy, the better financial well-being. Direct and significant correlations were also determined between the dimensions of tax culture (basic attitudes, consumption habits, savings culture, and bank-based financial products) and financial well-being.

Keywords: Financial culture, savings culture, consumption habits, financial well-being.

1 INTRODUCCIÓN

Actualmente nos encontramos en una emergencia de salud pública, de preocupación y alcances internacionales por la pandemia ocasionada por la COVID-19, teniendo impactos sin precedentes en el siglo XXI, afectando la salud mental de las personas (Ramírez-Ortiz, Castro-Quintero, Lerma-Córdoba, Yela-Ceballos, & Escobar-Córdoba, 2020) y generando crisis económica en el Perú y en diferentes países del mundo; siendo uno de los problemas contemporáneos de nuestro país la debilidad de su base y presión tributaria (Morel, Trivelli, Vásquez, & Mendoza, 2020), generando un nulo crecimiento económico en diversos países (Ceballos, 2022).

A nivel mundial la cultura financiera está cobrando gran importancia, por ser un componente que ayuda en la toma de decisiones diarias de inversión y situaciones diarias de los sujetos dentro del sistema bancario (Díaz, 2019).

Se ha prestado poca atención al rol de la cultura financiera en la toma de decisiones financieras de las PYMES (Aguilar, 2023) en comparación a otras disciplinas. Según Cabrera y De Souza (2017) refieren que la falta de una cultura financiera en los microempresarios, ha llevado al desconocimiento de los beneficios y las bondades que estas podrían obtener para el sector financiero especializados de las PYMES, y son las PYMES las instituciones importantes dentro del sector financiero que contribuyen al desarrollo de una nación (García, Hurtado, Ponce, & Sánchez, 2021).

La organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE), ha valorado la importancia de la educación financiera en una sociedad como la nuestra (Perú), sobre todo por la incidencia que esta pueda tener en la economía de un país. Así mismo, muestra su preocupación, porque no se imparte en ninguna forma de capacitación y/o formación en la educación básica regular en el Perú (Delgadillo, 2019).

En el Perú, la media de los préstamos de consumo en las personas con procedimiento financiero se incrementó en un 11.7% entre marzo del 2018 a marzo del 2019, así mismo, las deudas sin pagar se incrementaron en un 3.8% entre marzo del 2016 a marzo del 2017, 5.3% a marzo del 2018, siendo la tendencia a incrementar, generando preocupación en el sector financiero (Díaz, García, & Calvinapón, 2022).

Actualmente producto de las repercusiones de la pandemia nos encontramos en un periodo de precariedad laboral, con un aumento de la tasa de desempleo y menores oportunidades de trabajo (Quincho, 2021), con una recesión económica que afecta al mundo entero siendo las micro y pequeñas empresas los sectores más afectados por esta pandemia (García, Tumbajulca, & Cruz, 2021), es en este entorno que la cultura financiera adquiere mayor importancia en la forma de gestionar los ahorros e inversiones para afrontar de manera óptima los escenarios futuros (Delgadillo, 2019), por lo que conocer los niveles de cultura financiera en clientes de una cooperativa de ahorro y crédito, y que al mismo tiempo forman parte de una PYME, permitirán al sector financiero poder tomar acciones pertinentes para mejorar la cultura relacionado a las finanzas, beneficiando a la población de estudio y sociedad.

La literatura sobre la cultura financiera define las finanzas como la ciencia de administrar el dinero (Gitman & Zutter, 2012), es la capacidad que se obtiene para lograr entender la manera en que funciona el dinero y la economía de una manera general; cómo se obtiene y/o genera el dinero; la manera correcta de administrarlo ya sea invirtiendo o ahorrando. Ese conjunto de conocimientos y habilidades permite tomar decisiones correctas frente a los recursos financieros. La cultura financiera se concibe como sinónimo de educación e información acerca de las finanzas (Mestre Gómez, Barrios Romero, Negrete Naizir, & Torres Yarzagaray, 2022).

La función de las finanzas es de vital importancia en cualquier país, por medio de ella se administra y aprueban recursos económicos a los distintos sectores, que se a su vez hace que se activen sub sectores generando desarrollo económico (Quicaño, 2021).

La cultura financiera es el conjunto de actividades orientadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad de las finanzas que practican los consumidores en un contexto en particular (Díaz, García, & Calvanapón, 2022), también hace referencia a los conocimientos que poseen las personas acerca del ahorro, el manejo de productos financieros y la inversión, las cuales son variables económicas básicas (Valdivia, Dolores, Hernández, & Salazar, 2017), en este contexto la educación financiera cobra gran importancia siendo fundamental en la vida de las personas para la toma de decisiones en el aspecto económico (Ferrada, Díaz-Levicoy, Puraivan, & Lizana, *Evisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario*, 2022).

Estudios realizados por Mestre Gómez, Barrios Romero, Negrete Naizir y Torres Yarzagaray (2022) realizaron la caracterización de la cultura financiera en microempresarios de

la ciudad de Cartagena de Indias en Colombia, la muestra estuvo conformada por 322 participantes, los resultados son favorables en las dimensiones de inclusión financiera, autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero, actitud financiera, mientras las respuestas tienen una tendencia desfavorable en las dimensiones de previsión de siniestros, manejo adecuado de compra compulsiva y en percepción de riesgos.

Peñarreta, Garcia y Armas (2019) analizaron los factores determinantes de la educación financiera de los clientes de la banca ecuatoriana, considerando las dimensiones de conocimiento, comportamiento y aptitud, en una muestra de 744 personas, donde determinaron que 35,3% presentan un nivel de conocimiento y entendimiento financiero nulo, seguido de un 35.1% con un nivel alto, el 32.3% presentan un comportamiento financiero activo y el 51.6% una aptitud financiera positiva, concluyendo que la tercera parte de la población encuestada tiene educación financiera. Las variables más influyentes para explicar el nivel de educación financiera fueron el nivel de educación, provincia, género y cargas familiares.

De igual forma Díaz, García y Calvanapón realizaron estudios en los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén en el 2022, cuyo objetivo fue determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento, la muestra estuvo conformado por 334 participantes, donde se observó que el 38.0% de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito presentaban un nivel regular de cultura financiera, seguido por el nivel alto (32.0%) y bajo (30.0%); también se observó que el 41.0% presentaban un nivel regular de endeudamiento, seguido del nivel alto (36.0%) y nivel bajo con un 23.0%; determinándose un coeficiente de correlación Rho de Spearman de $-.517$ ($\text{sig} = .000$), indicando que existe una correlación indirecta y significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento, es decir, a mejor cultura financiera menor endeudamiento.

La cultura financiera es una manera de administrar y controlar las finanzas personales, por ello es necesario que, para el logro de un alto nivel de cultura financiera, la persona debe tener conocimiento sobre términos financieros y el manejo de los comportamientos y habilidades, esto con la finalidad de tomar decisiones adecuadas en función a la gestión del dinero y de pasar lo contrario, lo más seguro es que generaría un efecto negativo en el entorno personal y familiar del sujeto (Salamea-Cordero, 2020, citado en Quicaño, 2021, p.20).

La cultura financiera también puede ser entendida como la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes para que las personas puedan adoptar adecuadas prácticas del manejo de dinero, para generar ingresos, ahorro e inversión; así mismo reducir el los gastos y endeudamiento (Delgadillo, 2019).

La cultura financiera permite a las personas llevar las finanzas de forma eficientes a través de diversos medios, ayudando a anticipar imprevistos, afianzar un patrimonio y alcanzar metas para en mejor estilo de calidad de vida (Sota, 2021) y bienestar financiero (García-Mata, Briseño-García, & García-Fernández, 2021).

El bienestar financiero es la consecuencia de la adecuada ejecución de planes y cumplimiento de presupuestos que garantizan la correcta administración de los ingresos y la actitud idónea en la adquisición de deudas que permanezcan acorde a los ingresos percibidos (Delgadillo, 2019, p.60).

El objetivo de la presente investigación es determinar la relación entre la cultura financiera (y sus dimensiones) y el bienestar financiero en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno, Puno-Perú.

2 MATERIAL Y MÉTODOS

La investigación pertenece al enfoque cuantitativo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), y el diseño es no experimental transeccional o transversal de tipo correlacional porque no existe manipulación de la variable de estudio y las variables se miden en un único momento del tiempo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010, Valderrama, 2002).

La población estuvo constituida por 1626 clientes de la cooperativa EDIFICARE de la región PUNO, de las agencias de Juliaca, José Domingo Choquehuanca y Azángaro; se realizó un muestreo probabilístico estratificado, quedando constituida la muestra por 261 clientes de la cooperativa.

Según Valderrama (2002) se utilizó la técnica de la encuesta, se aplicaron como instrumento los cuestionarios para evaluar la cultura financiera y el bienestar financiero.

El instrumento para evaluar cultura financiera consta de 17 ítems distribuidos en cuatro dimensiones: actitudes básicas (con 4 ítems), hábitos de consumo (con cuatro ítems), productos financieros bancarizados (con 5 ítems) y cultura del ahorro (con cuatro ítems), cada ítem se evalúa en escala de Likert que va desde nunca hasta siempre. El instrumento fue creado por Sota Esteban Jehieli Johmy (2021) validado por juicio de expertos, presentando un análisis de fiabilidad de alfa de Cronbach de .726 (Sota, 2021).

El instrumento para evaluar bienestar financiero consta de 11 ítems distribuidos en tres dimensiones: percepción subjetiva, percepción objetiva y percepción global, el instrumento fue creado por Delgadillo Uria Valeria Brigitte y validado por tres expertos, determinándose una fiabilidad de alfa de Cronbach de .815, indicando que el instrumento es válido y confiable para medir la variable (Delgadillo, 2019).

El procesamiento de datos se realizó mediante la consistencia del análisis de la información y tabulación de datos. Para el análisis de datos se utilizó el paquete estadístico SPSS, versión 25.0.

Los datos se presentan mediante tablas de distribución de frecuencias y la hipótesis se probaron mediante la prueba de hipótesis de correlación de tau c de Kendall por ser las variables ordinales y no presentar distribución normal.

La información se recogió respetando el consentimiento de los participantes y la autorización de la institución, la investigación no representa ningún riesgo para los sujetos de la presente investigación, se respeta la confidencialidad de la información, así como el secreto y la privacidad.

3 RESULTADOS

Con respecto a las variables sociodemográficas, en la tabla 1 se aprecia que el 67.8% de los clientes de la Cooperativa EDIFICARE presentan una edad entre 18 a 39 años, el 18.4% presentan una edad entre 40 a 49 años, el 12.3% pertenecen al grupo etario de 50 a 59 años y finalmente el 1.5% de los clientes presentan una edad mayor a 60 años. En relación al género, el 60.9% son de sexo masculino y el 39.1% de sexo femenino; también se observa que existe un predominio del estado civil casado (43.3%), seguido del estado civil soltero (35.6%).

Tabla 1

Características sociodemográficas en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú.

Características sociodemográficas		fi	%
Edad	18 - 39 años	177	67.8
	40 - 49 años	48	18.4
	50 - 59 años	32	12.3
	Mayor a 60 años	4	1.5
Género	Masculino	159	60.9
	Femenino	102	39.1
Estado civil	Soltero(a)	93	35.6
	Casado(a)	113	43.3
	Divorciado(a)	35	13.4
	Viudo(a)	20	7.7

La tabla 2 muestra la descripción de los ítems de cultura financiera, donde se aprecia que un 28.0% de los clientes de la cooperativa casi nunca realizan el cálculo de los ingresos con los gastos permanentes, mientras que sólo el 9.6% siempre lo hace; el 31.4% prioriza los gastos de primera necesidad, sólo un 12.6% siempre llevan un control de los gastos mensuales, el 32.6% de los clientes de la cooperativa generalmente no gasta más de lo que gana, el 33.7% a veces realiza un presupuesto planificando la distribución del dinero y un 9.6% planifica lo que va a gastar antes de ir de compras. Con respecto al uso de las tarjetas de crédito, el 64.4% de los clientes de la cooperativa nunca y casi nunca utilizan dicha tarjeta para realizar compras, sólo el

3.1% siempre lo utilizan y el 3.8% conocen cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés. Así mismo el 13.8% conoce las consecuencias que representa no pagar a tiempo las tarjetas de crédito y sólo el 6.1% de los clientes de la cooperativa procuran siempre que los saldos de sus ingresos queden hasta el otro mes.

Tabla 2

Ítems de cultura financiera en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú.

Cultura financiera	n=261										
	Nunca		Casi nunca		A veces		Con frecuencia		Siempre		
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	
1	Calculo los ingresos con los gastos permanentes	26	10.0	73	28.0	69	26.4	68	26.1	25	9.6
2	Priorizo los gastos de primera necesidad	11	4.2	56	21.5	61	23.4	82	31.4	51	19.5
3	Llevo un control de los gastos durante el mes	13	5.0	47	18.0	98	37.5	70	26.8	33	12.6
4	Generalmente no gasto más de lo que gano.	33	12.6	53	20.3	90	34.5	56	21.5	29	11.1
5	Hago un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.	9	3.4	69	26.4	88	33.7	65	24.9	30	11.5
6	Planifico y coordino lo que debo gastar antes de ir comparas	8	3.1	47	18.0	94	36.0	87	33.3	25	9.6
7	Algunas veces compro por emoción aquello que no estaba pensado	17	6.5	71	27.2	99	37.9	63	24.1	11	4.2
8	Cuando veo una oferta no dudo en cómpraselo para no perder la ocasión	26	10.0	77	29.5	103	39.5	40	15.3	15	5.7
9	Prefiero pagar con tarjetas de crédito en mis compras.	83	31.8	85	32.6	55	21.1	30	11.5	8	3.1
10	Conozco cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés	22	16.9	106	40.6	64	24.5	37	14.2	10	3.8
11	Tengo claro, que los créditos a meses sin intereses me representarían la obligación de pagar una deuda a pagos fijos, pero a plazos en donde no tengo la seguridad de contar con el dinero para realizar los pagos.	25	9.6	72	27.6	100	38.3	43	16.5	21	8.0

12	Conozco la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.	20	7.7	64	24.5	80	30.7	61	23.4	36	13.8
13	Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés	35	13.4	65	24.9	66	25.3	50	19.2	45	17.2
14	Mis ingresos duran menos de una semana.	43	16.5	83	31.8	96	36.8	33	12.6	6	2.3
15	Procuró que algún saldo de mis ingresos queda hasta el otro mes.	6	2.3	53	20.3	115	44.1	71	27.2	16	6.1
16	Siempre busco en disminuir costos de producción y gastos del mes.	7	2.7	58	22.2	109	41.8	73	28.0	14	5.4
17	Cuando voy de vacaciones dispongo de mis ahorros.	10	3.8	55	21.1	103	39.5	62	23.8	31	11.9

La tabla 3 muestra los resultados de los ítems de bienestar financiero en los clientes de la cooperativa EDIFICARE, donde se aprecia que el 29.1% esta no está satisfecho con la cantidad de dinero que ahorra y sólo el 2.3% está muy satisfecho con la cantidad de dinero que ahorra, el 43.3% se siente optimista sobre el futuro de su situación financiera; así mismo el 31.8% están de acuerdo con que tendrán dinero suficiente cuando se jubilen, un 42.5% no presenta dificultades para vivir de sus ingresos, mientras que un 19.5% si lo presenta; el 8.4% está muy de acuerdo que puede vivir tranquilamente al menos 3 meses con sus ahorros actuales, el 24.9% considera que su situación financiera actual no es la más óptima, mientras que el 33.3% considera que si lo es y el 26.1% está satisfecho con su situación financiera y el 26.% se siente preocupado por la situación actual.

Tabla 3

Ítems de bienestar financiero en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú.

Bienestar financiero		n=261									
		Muy en desacuerdo		En desacuerdo		Inseguro		De acuerdo		Muy de acuerdo	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
1	Estoy satisfecho con la cantidad de dinero que	17	6.5	59	22.6	129	49.4	50	19.2	6	2.3

ahorro.											
2	Cuando pienso en mi situación financiera, soy optimista acerca de mi futuro.	6	2.3	32	12.3	110	42.1	86	33.0	27	10.3
3	Creo que tendré suficiente dinero para vivir cómodamente cuando me jubile.	10	3.8	59	22.6	109	41.8	64	24.5	19	7.3
4	Me preocupo de poder pagar mis gastos mensuales de manutención.	21	8.0	48	18.4	117	44.8	61	23.4	14	5.4
5	Tengo dificultades para vivir de mis ingresos.	21	8.0	90	34.5	99	37.9	46	17.6	5	1.9
6	Me preocupa la cantidad de dinero que debo.	24	9.2	93	35.6	98	37.5	40	15.3	6	2.3
7	Estoy informado sobre las leyes y regulaciones de protección al consumidor.	27	10.3	75	28.7	99	37.9	49	18.8	11	4.2
8	Considera que puede vivir tranquilamente al menos 3 meses de sus actuales ahorros.	14	5.4	60	23.0	110	42.1	55	21.1	22	8.4
9	Considera que su situación financiera es óptima.	9	3.4	56	21.5	109	41.8	70	26.8	17	6.5
10	Considera que está satisfecho con su situación financiera actual.	21	8.0	49	18.8	123	47.1	56	21.5	12	4.6
11	Considera que se siente preocupado por su situación financiera actual.	31	11.9	66	25.3	96	36.8	51	19.5	17	6.5

La tabla 4 muestra los niveles de cultura financiera, donde se aprecia que el 59.0% de los clientes de la cooperativa EDIFICARE presentan un nivel bueno de cultura financiera, seguido del 35.2% con un nivel bajo, y sólo el 2.7% presentan un nivel muy bueno. Con respecto a la dimensión de actitudes básicas se evidencia que el 49.4% de los clientes de la cooperativa EDIFICARE presentan un nivel bueno de cultura financiera en su dimensión de actitudes básicas, seguido del 24.5% con un nivel muy bueno, el 20.3% presentan un nivel bajo y sólo el 5.7% presentan un nivel muy bajo; así mismo en la dimensión hábitos de consumo el 62.8% de los clientes presentan un nivel bueno, el 26.8% con un nivel bajo, el 7.7% presentan un nivel muy bueno y finalmente el 2.7% presentan un nivel muy bajo. En relación a la dimensión cultura de ahorro el 55.1% de los clientes presentan un nivel bueno seguido del 41.4% con un nivel bajo, el 5.0% presenta un nivel muy bueno y el 1.5% presenta un nivel muy bajo de cultura de ahorro.

En la dimensión de productos financieros bancarizados el 46.0% presentan un nivel bajo, del 38.7% un nivel bueno, el 8.8% presentan un nivel muy bajo y el 6.5% presentan un nivel muy bueno.

Tabla 4

Niveles de cultura financiera en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú

	n=261									
	Muy bajo		Bajo		Bueno		Muy bueno			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%		
Cultura financiera	8	3.1	92	35.2	154	59.0	7	2.7		
Actitudes básicas	15	5.7	53	20.3	129	49.4	64	24.5		
Hábitos de consumo	7	2.7	70	26.8	164	62.8	20	7.7		
Cultura de ahorro	4	1.5	108	41.4	136	52.1	13	5.0		
Productos financieros bancarizados	23	8.8	120	46.0	101	38.7	17	6.5		

La tabla 5 muestra los niveles de cultura financiera que presentan los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno, y se aprecia que el 55.2% de los clientes presentan un nivel regular, seguido del 24.9% con un nivel alto, el 19.2% con un nivel bajo; los niveles muy alto y muy bajo presentan un 0.4% en cada una de ellas.

Tabla 5

Niveles de bienestar financiero en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú.

	n=261									
	Muy bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy alto	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Bienestar financiero	1	0.4	50	19.2	144	55.2	65	24.9	1	0.4

La tabla 6 muestra las correlaciones entre cultura financiera (y sus dimensiones) y bienestar financiero, donde se observa que existe una correlación directa (tau_c= .388) y

significativa entre cultura financiera y bienestar financiero (sig= .000), es decir mientras mejor sea la cultura financiera, mejor será el bienestar financiero de los clientes de la cooperativa EDIFICARE. Así mismo se aprecia que existen correlación directa (tau_c= .356) y significativa (sig = .000) entre la dimensión de actitudes básicas y bienestar financiero. Con respecto a la dimensión de hábitos de consumo, se aprecia que existe una correlación directa (tau_c= .360) con bienestar financiero, siendo esta significativa (sig= .000); La dimensión cultura de ahorro también evidencia una correlación directa (tau_c= .308) y significativa (sig= .000) con bienestar financiero; finalmente la dimensión de productos financieros bancarizados también muestra una correlación directa (tau_c= .338) y significativa (sig= .000) con bienestar financiero, es decir, mientras mejor conocimiento y uso se tenga sobre los productos bancarizados, mejor será el bienestar financiero.

Tabla 6

Correlaciones entre cultura financiera y bienestar financiero en los clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno – Perú

		Bienestar financiero	
Tau_c de Kendall	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	.388(**)
		Sig. (bilateral)	.000
	Actitudes básicas	Coefficiente de correlación	.356(**)
		Sig. (bilateral)	.000
	Hábitos de consumo	Coefficiente de correlación	.360(**)
		Sig. (bilateral)	.000
	Cultura de ahorro	Coefficiente de correlación	.308(**)
		Sig. (bilateral)	.000
	Productos financieros bancarizados	Coefficiente de correlación	.338(**)
		Sig. (bilateral)	.000

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

4 DISCUSIÓN

El estudio aborda las variables cultura financiera y bienestar financiero en clientes de la cooperativa EDIFICARE de la Región Puno, ciudadanos microempresarios del sector comercio de la región, los resultados evidencian que el mayor porcentaje de los clientes casi nunca calculan los ingresos con los gastos (28.0%), mientras que el 26.1% permanentemente están calculando los ingresos y los gastos, y el 31.4% prioriza los gastos de primera necesidad, la mayoría de los clientes realiza la planificación de compras (33.3%); de manera global el 59.0% de los comerciantes presentan un nivel bueno de cultura financiera, sólo el 2.7% presenta un nivel muy bueno. Con respecto a los niveles que presentan en las diferentes dimensiones, el mayor porcentaje se encuentra en el nivel bueno a excepción de la dimensión productos financieros bancarizados donde la mayoría de los clientes (46.0%) de la cooperativa (que al mismo tiempo son comerciantes, que poseen un negocio) se encuentra en el nivel bajo, el 38.7% con un nivel bueno y sólo el 6.5% presentan un nivel muy bueno, esto podría ser explicado por la cultura de la población del altiplano peruano, donde la mayoría prefiere realizar sus transacciones financieras en efectivo.

Según Gitman y Zutter (2012) los clientes de la cooperativa presentarían una buena cultura financiera, por presentar el conocimiento y la capacidad de administrar el dinero y entender la forma en que se genera o invierte el dinero, así mismo según Mestre Gómez et al., (2022) han desarrollado las habilidades y conocimiento que les permiten tomar decisiones correctas frente a los recursos financieros.

Resultados similares son reportados por Díaz et al., (2022) quienes en la investigación realizada reportan que el 38.0% de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Jaén presentan un nivel regular de cultura financiera y el 30.0% un nivel bajo; mientras que en la presente investigación el 35.2% presentan un nivel bajo de cultura financiera.

Villalba, Mamani y López (2022) reportan que en estudios realizados en la ciudad de Juliaca se determinaron resultados similares, donde el 60.0% de los colaboradores de la Agencia Mi Banco de la ciudad de Juliaca presentan un nivel alto de cultura financiera; sin embargo, en estudios realizados en socios de la cooperativa Agroindustrial Cabana de la Región Puno se reporta que el 56.0% de los asociados presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo con un 25.0% (Añari & Paja, 2022).

La cultura de ahorro, es un pilar de la cultura financiera constituyéndose en una previsión para el futuro, permitiendo asumir más adelante compromisos con responsabilidad (Salamea-Cordero & o Álvarez-Pinos, 2020), en la presente investigación el 52.1% de los clientes de la cooperativa presenta un nivel bueno de cultura de ahorro, mientras un 41.4% presenta un nivel bajo, indicando que este grupo de clientes no podrán afrontar contingencias o problemas futuros que puedan presentarse. Así mismo García-Cedeño y García-Briones (2022) refieren que el papel de la educación financiera incide directamente en la economía familiar.

Con respecto al bienestar financiero, se aprecia que la mayoría de los clientes de la cooperativa (55.2%) presentan un nivel regular de bienestar financiero, seguido de un nivel alto (24.9%) es decir, que los clientes presentan una percepción subjetiva de que sus finanzas personales están bien (Huaman, Diana, & Larrea, 2019), pese a la situación de pandemia que atraviesa nuestra sociedad, donde el número de personas adultas con ingresos menores a un salario mínimo creció del 30.0% al 50.0%. así mismo Ferrada, Díaz-Levicoy, Puraivan y Silva-Díaz (2021) mencionan que los niveles de pobreza en diversos países son consecuencia de nulas políticas fundadas en la educación financiera, no propiciando una buena cultura financiera.

Así mismo Fernández, Apuntes y Cisneros (2022) refieren que estudios realizados en estudiantes universitarios, predomina el bajo bienestar financiero, donde el 92.0% manifestó sentirse estresados sobre sus finanzas, guardando relación con los resultados obtenidos en la presente investigación.

Los resultados evidencian una correlación directa y significativa entre cultura financiera y bienestar financiero con un τ_c de Kendall de .388 y un nivel de significancia de .000; similares resultados son reportados por Delgadillo (2019) quien realizó la investigación en una población de millennials nacidos entre 1980 y el 2000.

Los resultados evidencian la relación entre cultura financiera y bienestar financiero, es decir, la falta de cultura financiera en los clientes de la Cooperativa Edificare inciden directamente en el bajo nivel de bienestar financiero.

5 CONCLUSIONES

Existe correlación directa ($\tau_c = .388$) y significativa ($\text{sig} = .000$) entre cultura financiera y bienestar financiero en los clientes de la Cooperativa Edificare de la Región Puno, así mismo se determinó correlaciones directas y significativas entre la variable bienestar financiero y las dimensiones de cultura financiera que son actitudes básicas ($\tau_c = .356$), hábitos de consumo ($\tau_c = .360$), cultura de ahorro ($\tau_c = .308$), y productos financieros bancarizados ($\tau_c = .338$); por lo tanto, es importante que las entidades públicas y privadas que operan en el sistema financiero realicen esfuerzos conjuntamente con el sistema educativo para mejorar la cultura financiera, buscando en especial mejorar la cultura de ahorro en la población peruana.

6 REFERENCIAS

- Aguilar, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis Económico*, XXXVII(97).
doi:<https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/>
- Añari, L. E., & Paja, L. I. (2022). Cultura Financiera y Desarrollo Empresarial en la Cooperativa Agro Industrial Cabana Ltda., Puno-2021. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Escuela Profesional de Contabilidad. Recuperado el 2 de Julio de 2023, de
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102653/A%c3%b1ari_TLE-Paja_BLI-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cabrera, K. M., & De Souza, H. (2017). Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa, 2016. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Privada de Pucallpa, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Recuperado el 2 de Marzo de 2022, de
<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/86/TESIS%20Karem%20Cabrera%20y%20Herik%20De%20%20Souza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ceballos, O. E. (2022). Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020. *Análisis económico*, 37(94), 43-62.
doi:<https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v37n94/ceballos>
- Delgadillo, V. B. (2019). La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de arequipa, 2019. Tesis presentada para optar el Título Profesional de Licenciada en Banca y Seguros, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Facultad de Administración. Recuperado el 16 de Febrero de 2022, de
<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/10200/BSdeurbv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Díaz, N. A., García, F. N., & Calvanapón, F. A. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito S. *Sapienza*, 3(2).
doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>

- Díaz, Y. Y. (2019). Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub Cafae UGE-Utcubamba, Bagua Grande, 2019. Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, Universidad Señor de Sipan, Facultad de Ciencias Empresariales. Recuperado el 19 de Febrero de 2022, de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6381/D%C3%ADaz%20Hern%C3%A1ndez%20Yeisa%20Yoreli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fernández, A., Apuntes, V. C., & Cisneros, D. G. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *Infodir*(37). Recuperado el 3 de Julio de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1996-35212022000100003&lang=es
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). evisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21-51. doi:<https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. 2. doi:<http://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- García, J. J., Tumbajulca, I. A., & Cruz, J. J. (2021). Innovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el Covid-19. *Comuni@cción*, 12(2). doi:<http://dx.doi.org/10.33595/2226-1478.12.2.500>
- García, M. E., Hurtado, K. d., Ponce, V., & Sánchez, J. M. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227-242. Recuperado el 2 de Julio de 2023, de http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v9n1/en_2310-340X-cod-9-01-227.pdf
- García-Cedeño, M. L., & García-Briones, M. Y. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*(52), 74-88. doi:<https://orcid.org/0000-0002-8208-2876>
- García-Mata, O., Briseño-García, A., & García-Fernández, F. (2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Investigación Administrativa*, 50(128). doi:<https://doi.org/10.35426/iav50n128.05>

- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera (Decimosegunda ed.). Naucalpan de Juárez, Estado de México: Pearson.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). Metodología de la investigación (Sexta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill.
- Huaman, E. D., Diana, B. K., & Larrea, Y. V. (2019). Bienestar financiero personal, productividad laboral, estrés financiero en Cusco - 2018. Tesis presentada en satisfacción parcial de los requerimientos para obtener el grado de Maestro en Administración, Universidad ESAN. Recuperado el 15 de Marzo de 2023, de https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1626/2019_MATP-CUS_16-2_01_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mestre Gómez, F., Barrios Romero, A., Negrete Naizir, E., & Torres Yarzararay, O. (2022). Caracterización de la cultura financiera en microempresarios de la ciudad de Cartagena de Indias, Colombia. RELAYN, 6(2). doi:<https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.584>
- Morel, J., Trivelli, C., Vásquez, Y., & Mendoza, J. A. (2020). Poder y tributación en el Perú: Un balance bibliográfico. Lima, Perú: Instituto de Estudios Peruanos. Recuperado el 2 de Febrero de 2021, de https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1173/Morel_Trivelli_Vasquez_Mendoza_Poder-tributacion-peru-balance-bibliografico.pdf?sequence=7&isAllowed=y
- Peñarreta, M., Garcia, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. Espacios, 40(7). Recuperado el 18 de Julio de 2022, de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Quicaño, R. (2021). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021. Tesis presentada para optar el Título Profesional de Licenciado en Finanzas, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Recuperado el 19 de Julio de 2022, de

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/14010/Fluimr.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Quincho, T. G. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionada por la pandemia de Covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Visionarios en Ciencia y Tecnología*, 6(S1), 126-166. doi:<https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Ramírez-Ortiz, J., Castro-Quintero, D., Lerma-Córdoba, C., Yela-Ceballos, F., & Escobar-Córdoba, F. (2020). Consecuencias de la pandemia COVID 19 en la salud mental asociadas al aislamiento social. *Revista Colombiana de Anestesiología*, 48(4). Recuperado el 8 de Diciembre de 2021, de <https://www.revcolanest.com.co/index.php/rca/article/view/930>
- Salamea-Cordero, P. A., & o Álvarez-Pinos, D. S. (30 de Junio de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del conocimiento*, 5(6), 260-295. doi:DOI: 10.23857/pc.v5i6.1480
- Sota, J. J. (2021). Cultura Financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Peruana Los Andes, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables. Recuperado el 17 de Julio de 2022, de https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2216/T037_%20N%C2%B0%2072842601_SOTA%20ESTEBAN%20JEHIELI%20JOHMY%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valderrama, S. (2002). *Pasos para elaborar Proyectos y Tesis de Investigación Científica*. Lima: San Marcos.
- Valdivia, M. d., Dolores, E., Hernández, M., & Salazar, J. F. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Ricea*, 6(12). doi:<https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Villalba, C. I., Mamani, R., & López, C. F. (2022). Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Juliaca, Perú.

Recuperado el 2 de Julio de 2023, de

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/5811/Cesar_Tesis_Licenciatura_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Revista: Gestionar



“AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO”

RESOLUCIÓN N° 0501A-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 13 de setiembre del 2023

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Breyssy Magali Pacori Zapana** identificado(a) con código Universitario N°201612130 y **Hunbner Juvenal Amanqui Jara** identificado(a) con código Universitario N° 9920058, de la Escuela Profesional de Administración, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Breyssy Magali Pacori Zapana** y **Hunbner Juvenal Amanqui Jara**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 13 de setiembre del 2023 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad.

SE RESUELVE:

7. Aprobar la sustentación de: **Breyssy Magali Pacori Zapana** y **Hunbner Juvenal Amanqui Jara**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales.
8. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Mariné Estefa Huayta Meza Secretario: Mg. Wilfredo Oscar Sucahuca Mamani Vocal: MSc. Giovanni Elizabeth Estela Delgado Asesor: Mtro. Wilson Cruz Mamani	Breyssy Magali Pacori Zapana Hunbner Juvenal Amanqui Jara	Cultura financiera y su relación con el bienestar financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la Región Puno-Perú	Viernes 6 de octubre de 2023 12:00 horas	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA