

Formato del manuscrito original.docx

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:500733420

Fecha de entrega

19 sep 2025, 1:43 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

19 sep 2025, 1:47 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Formato del manuscrito original.docx

Tamaño del archivo

110.6 KB

9 páginas

4215 palabras

25.248 caracteres

11% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 8%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 8% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 8% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	scielo.iics.una.py	2%
2	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	1%
3	Internet	apirepositorio.unu.edu.pe	<1%
4	Internet	www.coursehero.com	<1%
5	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2024-07-05	<1%
6	Internet	apirepositorio.unh.edu.pe	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2021-03-10	<1%
8	Trabajos entregados	Khulna University of Engineering & Technology on 2025-07-20	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote on 2018-11-24	<1%
10	Trabajos entregados	Universidad San Ignacio de Loyola on 2025-07-10	<1%
11	Trabajos entregados	Universidad Internacional del Ecuador on 2025-05-25	<1%

12	Internet	docs.google.com	<1%
13	Internet	moam.info	<1%
14	Trabajos entregados	uncedu on 2025-08-27	<1%
15	Trabajos entregados	uteg on 2024-10-11	<1%
16	Publicación	Fatih Pala. "The effect of teaching history subjects in social studies course with di...	<1%
17	Publicación	Michaelov, James A.. "Understanding the Role of Statistics in the Predictive Proce...	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados on 2...	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2024-10-08	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-08-25	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad de Guayaquil on 2025-01-17	<1%
22	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
23	Internet	hdl.handle.net	<1%
24	Internet	pesquisa.bvsalud.org	<1%
25	Internet	repositorio.unjbg.edu.pe	<1%

Revista científica en ciencias sociales, X, eXXXXX
Doi: 10.53732/rccsocioles/eXXXXX

Artículo Original/ Original Article

Educación financiera y su factor predictor con el nivel de endeudamiento en trabajadores de PYMES peruanas

Financial education and its predictive factor for debt levels among Peruvian SME workers

Brayan Navarro Zevallos¹, Leydi Viviana Ramírez Rengifo¹, María Etelvina Montenegro Paz¹, Marisol Carranza Molina¹

¹Universidad Peruana Unión; Facultad de Ciencias Empresariales. Tarapoto, Perú

RESUMEN

El objetivo de la investigación es determinar la relación de educación financiera y el nivel de endeudamiento en trabajadores de pymes peruanas. se empleó una metodología de enfoque cuantitativo, tipo no experimental, transversal, descriptivo y correlacional. se aplicó una encuesta con escala de likert para ambas variables y se obtuvo una confiabilidad alta (alfa de cronbach .962 y .847) la muestra estuvo conformada por 258 trabajadores. los resultados se analizaron con el sistema estadístico spss analizando tablas descriptivas, prueba de correlación, evidenciando una relación significativa entre educación financiera y endeudamiento ($Rho=.454$), conocimiento financiero y endeudamiento ($Rho=1.00$), comportamiento financiero y endeudamiento ($Rho=.729$), actitud financiera y endeudamiento ($Rho=.594$). Los resultados muestran que los trabajadores con mayor educación financiera presentan mejores prácticas para no incurrir en endeudamiento. una vez analizado los resultados se concluye que fortalecer la educación financiera en trabajadores de pymes puede contribuir a reducir los niveles de endeudamiento.

Palabras clave: Educación financiera; endeudamiento; comportamiento financiero; actitud financiera; conocimiento financiero; Perú

ABSTRACT

The objective of the research is to determine the relationship between financial education and the level of indebtedness among workers in Peruvian PYMES. A quantitative, non-experimental, cross-sectional, descriptive, and correlational methodology was used. A Likert scale survey was applied for both variables and high reliability was obtained (Cronbach's alpha of .962 and .847). The sample consisted of 258 workers. The results were analyzed using the SPSS statistical system, analyzing descriptive tables and a correlation test, revealing a significant relationship between financial education and indebtedness ($Rho=.454$), financial knowledge and indebtedness ($Rho=1.00$), financial behavior and indebtedness ($Rho=.729$), and financial attitude and indebtedness ($Rho=.594$). The results show that workers with greater financial education have better practices for avoiding debt. After analyzing the results, it was concluded that strengthening financial education among SME workers can contribute to reducing debt levels.

Keywords: Financial education; indebtedness; financial behavior; financial attitude; financial knowledge; Perú

Cómo citar/How to cite:

XXXXXXXXX. Revista científica en ciencias sociales, X, e601102. 10.53732/rccsocioles/e601102

Editor Responsable:

Chap Kau Kwan Chung.
Email:
wendy.kwan@upacifico.edu.py

Fecha de recepción: editorial

Fecha de revisión: editorial

Fecha de aceptación: editorial

Autor correspondiente:

Nombres y apellidos Marisol Carranza Molina
E-mail:
marisol.carranza@upeu.edu.pe

Commented [1]: Formato APA, 6ta. edición

Este es un artículo publicado en acceso abierto bajo una [Licencia Creative Commons](#)

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, exxxxx
ISSN: 2708-0412

Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

INTRODUCCIÓN

4 En el contexto de las pequeñas y medianas empresas (pymes) peruanas, la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento es un tema clave debido a su impacto en la sostenibilidad y rendimiento empresarial, es fundamental para tomar decisiones económicas acertadas y garantizar la estabilidad financiera tanto a nivel personal como organizacional. En Perú, es una de las principales barreras para la inclusión financiera es la falta de conocimientos financieros, lo que afecta directamente a las operaciones activas y pasivas dentro del sistema financiero, este déficit limita la capacidad de ahorro, una gestión eficiente de las deudas perjudica el bienestar económico de los trabajadores de pymes (arce-cruz et al., 2023). Diversos estudios evidencian que los trabajadores de las pymes poseen un bajo nivel de educación financiera, lo que se traduce en decisiones económicas poco acertadas, altos niveles de endeudamiento y una situación financiera inestable (arce-cruz et al., 2023; olano et al., 2024). En contraste, un alto nivel de educación financiera se asocia con mejores prácticas de ahorro, mayor capacidad para analizar tasas de interés y condiciones crediticias así como una toma de decisiones más informada (almendarez matamoros, 2023).

11 Investigaciones ya realizadas señalan que una mayor educación financiera se relaciona con una mejor gestión del endeudamiento y menor tendencia a recurrir a préstamos informales (borrescio-higa et al., 2025). En el caso de las pymes peruanas, se ha observado que la falta de educación financiera impulsa el uso excesivo de deuda a corto plazo afectando su estabilidad a largo plazo (ponce & rosero, 2024). Por lo tanto, la educación financiera se vuelve un elemento clave para reducir la exclusión social y fomentar el desarrollo económico (cordova-buiza et al., 2022). Estudios realizados en una agencia bancaria en Lima, halló una correlación positiva entre la educación financiera y el endeudamiento (Spearman de ,0474) sugiriendo que mayor conocimiento financiero puede llevar a una mejor gestión de las deudas (arce-cruz et al., 2023). Ante esta realidad se propone implementar programas de capacitación adaptados al entorno local ya que los empresarios formados financieramente muestran mejores indicadores en ahorro y uso de créditos (almendarez matamoros, 2023). El acceso a asesorías financieras también puede reducir el uso de deudas informales (borrescio-higa et al., 2025).

2 La educación financiera es el proceso por el cual los individuos comprenden productos y conceptos financieros, identifican riesgos y oportunidades, toman decisiones informadas y mejoran su bienestar económico (Sood et al., 2012). Desarrollar habilidades para seleccionar productos, analizar opciones y administrar recursos es clave para la seguridad financiera (Díaz-Restrepo et al., 2023; Kaptsova et al., 2023). La gestión de deudas, el ahorro y la inversión constituyen pilares de la estabilidad económica (Cordova-Buiza et al., 2022; del Rosario Arambulo-Dolorier et al., 2024). La planificación financiera y la asesoría permiten diseñar estrategias a largo plazo (Delgadillo, 2014). El conocimiento financiero abarca conceptos básicos y avanzados sobre ahorro, inversión y crédito, favoreciendo decisiones responsables (Jain, 2021; Loza et al., 2024; Vieira et al., 2018). El comportamiento financiero refleja cómo se planifican gastos y se usa el crédito, influido por conocimiento y actitud (Jayanthi & Rau, 2018; Moeinfar et al., 2013; Arifin, 2018; Fessler et al., 2020). La actitud financiera, vinculada a creencias y valores sobre el dinero, impulsa mejores prácticas de ahorro y control (Dewi et al., 2020; Susan & Djajadikerta, 2017; Talwar et al., 2021). El endeudamiento se entiende como el uso de deuda para financiar consumo y necesidades, incrementando la capacidad de agencia en un marco moral y legal (Grable & Chatterjee, 2022; Hoření Samec & Trlifajová, 2023). Cuando

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

las deudas superan la capacidad de pago surge el sobreendeudamiento, que limita la libertad financiera (Ferretti & Vandone, 2019; Marron, 2012). Las instituciones evalúan el riesgo crediticio para garantizar la solvencia y prevenir incumplimientos, equilibrando acceso y sostenibilidad (Satpute et al., 2023; Sharifi et al., 2021; Ralston & Wright, 2003).

METODOLOGÍA

Para llevar a cabo la investigación, se utilizó un enfoque cuantitativo, porque se trabajó con datos numéricos, así mismo será de diseño no experimental, transversal, descriptivo y correlacional la población estuvo constituida por trabajadores de pymes del sector comercio del departamento de San Martín. la muestra estuvo compuesta por 258 trabajadores, se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, eligiendo los elementos no por su probabilidad de ser seleccionada si no por la facilidad de acceso para la recolección de la data. Los criterios de inclusión para la presente investigación fueron: Trabajadores que estén laborando en el momento de la recolección de la data, trabajadores con más de 6 meses de antigüedad, trabajadores con disponibilidad de participar voluntariamente en responder la encuesta, trabajadores con contrato laboral vigente (planilla). El recojo de la data se realizó mediante una encuesta para poder medir las variables de estudio mediante Google Forms, el instrumento es un cuestionario de tipo de respuesta escala Likert, para la variable educación financiera el instrumento utilizado es de (george-reyes et al., 2023) dicho instrumento tiene 22 ítems y 3 dimensiones, con escala de likert de 4 puntos, para la variable endeudamiento se utilizó el instrumento de (denegri coria et al., 2011) dicho instrumento tiene 11 ítems con escala de Likert de 4 puntos y es unidimensional respecto a la validez de contenido y confiabilidad, el instrumento registró la validez de contenido y constructos mediante los juicios de expertos, mientras que su fiabilidad por consistencia interna se calificó como adecuada. Una vez completado las respuestas de las encuestas y para el análisis de los datos que ya se ha recopilado en dicha investigación se procedió a analizar aplicando las técnicas estadísticas que nos permitió tener una interpretación objetiva y rigurosa de la información las técnicas se aplicaron y analizaron, los datos obtenidos para identificar si existen relación entre las variables de estudio, se aplicó una estadística descriptiva, utilizando tablas de frecuencias y gráficos así mismo se aplicó la prueba de normalidad para comprobar si los datos de estudios tienen una distribución normal y así poder seleccionar la técnica adecuada, también se realizó el análisis de correlación para ver si la prueba de normalidad es paramétricas o no paramétricas y así aplicar la prueba de normalidad de correlación de Pearson o de spearman y por último para el análisis y proceso de datos se manejó el sistema estadístico spss y excel, para garantizar el procesamiento de la información sea adecuada. Con respecto a los aspectos éticos de la investigación se garantizó la privacidad y anonimato de todos los participantes en la investigación, se especificó el consentimiento informado como introducción en el cuestionario, además se aseguró que los datos serán utilizados únicamente para la investigación con fines solo para el estudio, así mismo se cumplió con las normativas de investigación de la institución, las normativas de ética, el formato apa y gestor bibliográfico.

RESULTADOS

Se realizó el análisis de fiabilidad de los instrumentos con el coeficiente de alfa de cronbach para evaluar la coeficiencia interna el análisis permitió verificar la fiabilidad de las variables educación financiera y endeudamiento, los resultados muestran 22 ítems para educación financiera y tiene un coeficiente de alfa de ,962 esto indica una excelente confiabilidad por su

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

parte la variable endeudamiento está integrado por 11 ítems, obtuvo un alfa de ,847 valor que refleja una buena confiabilidad, estos resultados confirman la validez del instrumento para la recolección de datos en el presente estudio.

En la tabla 1, se muestra la prueba de normalidad de kolmogorov-smirnov con el único propósito de determinar si los datos de las variables siguen una distribución normal, los resultados muestran un valor estadístico para ambas variables con un nivel de significancia de (p) de 0,00 dado que el valor de significancia es menor a 0,05 en ambos casos, se rechaza las hipótesis nulas de normalidad lo que indica que los datos no se distribuyen normalmente, es por ello por lo que los resultados sugieren aplicar técnicas estadísticas no paramétricas, en cumplimiento de los supuestos de estadísticos exigidos.

Tabla 1. Prueba de normalidad de kolmogorov-smirnov

Variables	n	%
Educación financiera	,125	0,00
Endeudamiento	,110	0,00

Fuente: Elaboración propia (2025)

Como se presenta en la tabla 2 las características sociodemográficas de los participantes, lo cual estuvo compuesta por 258 encuestados, el 55,8% correspondió al sexo femenino (n=144) y el 44,2% al sexo masculino (n=114), evidenciando un porcentaje mayor de las mujeres en la población respecto a la edad, se observa que la mayoría de los participantes se encuentra entre los 18-34 años (68,6%, n = 177), seguido del grupo de 35-44 años (26%, n = 67) los rangos de 45 a 54 años (4,7%, n = 12) y 55 años a más (0,8%, n = 2) fueron los menos representados, lo que indica que la muestra está mayormente compuesta por adulto joven en relación con el nivel educativo, el 48,1% (n = 124) declaro contar con estudios universitarios, el 31,4% (n = 81) con formación técnica o tecnológica, y el 14,7% (n = 38) con educación secundaria los niveles de posgrado (4,7%, n = 12) y primaria (1,2%, n = 3) fueron menos frecuentes, lo que sugiere un nivel educativo predominantemente medio a superior entre los participantes con respecto al estado civil, el 67,4% de los encuestados manifestó ser soltero(a) (n = 174), seguido de casados (18,2%, n = 47) y conviviente (13,2%, n = 34), las categorías de divorciado (1,2%, n = 3) y viudo (0%) fueron poco representadas finalmente, en cuanto al nivel de ingresos económico mensual, el 46,9% (n = 121) indico percibir ingresos entre 1 500 y 3 000 soles, mientras que el 40,7% (n = 105) señalo ingresos inferiores a 1 500 soles solo el 12,4% (n = 32) manifestó percibir más de 3 000 soles mensuales, lo que evidencia una mayoría de participantes con ingresos en rangos medios y bajos.

Tabla 2. Datos sociodemográficos

Variables	n	%
Género		
Masculino	114	44,2
Femenino	144	55,8
Edad		
18-34 años	177	68,6
35-44 años	67	26
45-54 años	12	4,7

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)		Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)
55-a mas	2	,8
Nivel educativo		
Educación primaria	3	1,2
Educación secundaria	38	14,7
Técnico o tecnológico	81	31,4
Universitario	124	48,1
Posgrado	12	4,7
Estado civil		
Soltero/a	174	67,4
Casado/a	47	18,2
Conviviente	34	13,2
Divorciado/a	3	1,2
Viudo/a	,0	,0
Ingreso económico:		
Menos de 1 500 soles	105	40,7
Entre 1 500.00 a 3 000 soles	121	46,9
Más de 3 000 soles	32	12,4

Fuente: Elaboración propia (2025)

En la tabla 3, se analizaron los datos descriptivos de la variable educación financiera y sus dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitud financiera los resultados descriptivos evidencian que la mayoría de los participantes manifestaron una alta autopercepción positiva de todas las dimensiones evaluadas en la dimensión conocimiento financiero, el 56,2% de los encuestados estuvo de acuerdo y el 37,6% totalmente de acuerdo, lo que indica que más del 93% reconocen tener conocimientos sobre conceptos básicos de educación financiera, solo un porcentaje menor expreso estar en desacuerdo (0,4% totalmente en desacuerdo y el 5,8% en desacuerdo) respecto al comportamiento financiero, el 59,3% declaro estar de acuerdo y el 34,1% totalmente de acuerdo, reflejando que el 93,4% de los participantes afirman adoptar conductas responsables en la gestión de sus recursos las respuestas negativas fueron mínimas (1,6 totalmente en desacuerdo y el 5% en desacuerdo) finalmente, con la dimensión actitud financiera, el 58,5% estuvo de acuerdo y el 33,7% totalmente de acuerdo, evidenciando que el 92,2% de los encuestados presenta una actitud favorable hacia la planificación y control de sus finanzas nuevamente las respuestas en desacuerdo fueron reducidas (1,9% totalmente en desacuerdo y el 5,8% en desacuerdo) los resultados sugieren que los participantes poseen no solo un conocimiento adecuado, sino también comportamientos y actitudes favorables hacia el manejo financiero, lo que indica que los participantes tienen un buen nivel de educación financiera dentro de la muestra estudiada.

Tabla 3. Análisis descriptivo de la variable educación financiera y sus dimensiones

Variable	Dimensio	Escala de Likert (%/n°)		De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo		
Educación financiera	Conocimiento financiero	,4	5,8	56,2	37,6
		1	15	145	97
		1,6	5	59,3	34,1

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxxx
ISSN: 2708-0412

Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts) Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

Comportamiento financiero	4	13	153	88
Actitud financiera	1,9	5,8	58,5	33,7
	5	15	151	87

Fuente: Elaboración propia (2025)

En la tabla 4, se realiza un análisis descriptivo de la variable endeudamiento, se observa una tendencia favorable por parte de los participantes respecto a su comportamiento frente al crédito y obligaciones financieras el 74,4% de los encuestados manifestó estar de acuerdo y el 19% se mostró muy de acuerdo con los ítems planteados, lo que represente que más de 93% de la muestra presenta una percepción positiva y consciente sobre su nivel de endeudamiento esto sugiere que una amplia mayoría reconoce practicas responsables en el manejo de sus deudas por otro lado, solo el 6,2% expreso estar en desacuerdo y un 0,4% muy en desacuerdo con las afirmaciones vinculadas al endeudamiento, lo que indica una baja presencia de actitudes negativas o descontroladas frente al uso de crédito.

Tabla 4. *Análisis descriptivo de la variable endeudamiento*

Variable	Escala de Likert (%/n°)			
	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Muy de acuerdo
Endeudamiento	,4	6,2	74,4	19
	1	16	192	49

Fuente: Elaboración propia (2025)

La tabla 5 muestra la prueba de hipótesis, los resultados del análisis de correlación de Spearman entre educación financiera y endeudamiento el valor de significancia ($p = ,000$) muestra que la correlación entre una y otra variables es estadísticamente significativa, al ser menor que el umbral convencional de 0,05 el coeficiente de correlación del Rho de Spearman (,454) revela una relación positiva moderada, lo que sugiere que un mayor nivel de educación financiera se asocia con un mejor manejo del endeudamiento.

Tabla 5. *Análisis de correlación entre educación financiera y endeudamiento*

Variables	p-value	rho	n
Educación financiera endeudamiento	– ,000	,454	258

Fuente: Elaboración propia (2025)

En la tabla 6, se observa los resultados del análisis de correlación de Spearman, prueba de hipótesis de las dimensiones de educación financiera y endeudamiento, los resultados evidencian una relación positiva y significativa en primer lugar, el conocimiento financiero presenta una correlación muy alta o fuerte con el endeudamiento ($\rho = 1,00$, $p = ,000$), lo que sugiere una correspondencia total entre ambas variables, por otro lado, el comportamiento financiero muestra una correlación alta o fuerte ($\rho = ,792$, $p = ,000$), lo que indica que mejores hábitos financieros se asocian con un manejo más adecuado del endeudamiento finalmente, la actitud financiera también tiene una correlación moderada con el endeudamiento ($\rho = ,594$, $p = ,000$), lo que sugiere una disposición favorable hacia la planificación y control financiero se relaciona con niveles más saludables de endeudamiento.

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

Tabla 6. *Análisis de correlación entre las dimensiones de educación financiera con la variable endeudamiento*

			p-value	Rho	N
Conocimiento	financiero	–	,00	1,000	258
Endeudamiento					
Comportamiento	financiero	–	,00	,729	258
Endeudamiento					
Actitud	financiera	–	,00	,594	258
Endeudamiento					

Fuente: Elaboración propia (2025)

DISCUSIÓN

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en trabajadores de pymes peruanas los resultados obtenidos muestran una correlación significativa para ambas variables.

Algunos autores señalan que la educación financiera es un factor determinante en la toma de decisiones económicas y en la estabilidad financiera tanto de personas como de las empresas (arce-cruz et al., 2023) destaca que un bajo nivel de educación financiera afecta y limita la capacidad de ahorro y la gestión de deudas, afectando directamente el bienestar económico de los trabajadores los resultados obtenidos respaldan esta afirmación, evidenciando que los trabajadores con una mayor educación financiera presentan pequeños niveles de endeudamiento y por ende tienen una mejor gestión de sus obligaciones financieras.

Asimismo, estudios realizados como el de (arce-cruz et al., 2023; olano et al., 2024), han demostrado que un bajo nivel de conocimiento financiero puede conducir a decisiones inadecuadas y a un mayor riesgo de sobreendeudamiento con los datos obtenidos en la investigación se muestra que los trabajadores con menor educación financiera tienden a recurrir con mayores deudas de corto plazo, esto puede perjudicar su estabilidad financiera a largo plazo, tal como lo advirtió (ponce & rosero, 2024).

Nos describe (almendarez matamoras, 2023), sobre la importancia de la educación financiera en la gestión del endeudamiento, subrayando que un alto nivel de educación financiera se asocia con mejores prácticas de ahorro y una mayor capacidad para analizar tasas de interés y condiciones de crédito nuestros resultados refuerzan esta perspectiva, ya que los encuestados que demostraron mayor conocimiento y habilidades financieras reportaron una mejor preferencia a recurrir a préstamos no regulados y mostraron mejores indicadores de planificación financiera.

Por último, (borrescio-higa et al., 2025) sugiere que la asistencia financiera y el asesoramiento pueden reducir la probabilidad de recurrir a deudas no reguladas, y esto coincide con la investigación realizada con la evidencia obtenida, para mejorar la salud financiera de los trabajadores de las pymes puede ser una estrategia implementar programas de capacitaciones específicas en educación financiera.

Declaración de los autores: Los autores aprueban la versión final del artículo.

Declaración de conflicto de interés: Los autores declaran no tener conflicto de interés

Contribución de los autores:

- Conceptualización: Brayan Navarro Zevallos

- Curación de datos: Marisol Carranza Molina

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

- Análisis formal: María Etelvina Montenegro Paz
- Investigación: Leydi Viviana Ramírez Rengifo
- Metodología: Marisol Carranza Molina
- Redacción – borrador original: Brayan Navarro Zevallos, Leydi Viviana Ramírez Rengifo, María Etelvina Montenegro Paz, Marisol Carranza Molina.
- Redacción– revisión y edición: Brayan Navarro Zevallos, Leydi Viviana Ramírez Rengifo, María Etelvina Montenegro Paz, Marisol Carranza Molina

Financiamiento: Este trabajo ha sido autofinanciado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almendarez matamoros, m. a. (2023). the importance of financial education on savings and debt levels for honduran entrepreneurs. *universidad y sociedad*, 15(3), 334-343. scopus.
- Arce-cruz, g. o., valencia-mayuri, j. c., jimenez-rivera, w. o., rivera, w. m. j., & cordova-buiza, f. (2023). financial literacy and its relationship to the indebtedness of a bank's customers. 1, 67-73. scopus.
- Arifin, a. z. (2018). influence factors toward financial satisfaction with financial behavior as intervening variable on jakarta area workforce. *europa research studies journal*, 21(1), 90-103. scopus.
- Borrescio-higa, f., droller, f., johan, s., & valenzuela, p. (2025). informal debt and well-being among small business entrepreneurs. *journal of entrepreneurship in emerging economies*. scopus. <https://doi.org/10.1108/jee-07-2024-0311>
- Cordova-buiza, f., tapara-sinti, j., gallardo-tello, n. e., & robles-fabian, d. a. (2022). level of financial education among university students of business: a study in the peruvian scenario. *ibima business review*, 2022. scopus. <https://doi.org/10.5171/2022.275437>
- Del rosario arambulo-dolorier, e., gonzales-pariona, j. d. m., cordova-buiza, f., lujan-valencia, s., & gutierrez-aguilar, o. (2024). financial education for university students: a personal leadership tool. *lecture notes in networks and systems*, 927 lnn, 217-227. scopus. https://doi.org/10.1007/978-3-031-54009-7_20
- Delgadillo, l. m. (2014). financial clarity: education, literacy, capability, counseling, planning, and coaching. *family and consumer sciences research journal*, 43(1), 18-28. scopus. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12078>
- Denegri coria, m., cabezas gaete, d., del valle rojas, c., gonzález gómez, y., & sepúlveda aravena, j. (2011). escala de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos. *universitas psychologica*, 11(2), 497-509. <https://doi.org/10.11144/javeriana.upsy11-2.eaev>
- Dewi, v. i., febrina, e., effendi, n., & anwar, m. (2020). financial literacy among the millennial generation: relationships between knowledge, skills, attitude, and behavior. *australasian accounting, business and finance journal*, 14(4), 24-37. scopus. <https://doi.org/10.14453/aabf.v14i4.3>
- Díaz-restrepo, c. a., hoyos, o., arismendy-quintero, d. e., & duque, p. (2023). financial education in the young population: a revision and bibliometric analysis. *revista colombiana de educacion*, 89, 148-180. scopus. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Ferretti, f., & vandone, d. (2019). personal debt in europe: the eu financial market and consumer insolvency (p. 248). scopus. <https://doi.org/10.1017/9781108615358>
- Fessler, p., silgoner, m., & weber, r. (2020). financial knowledge, attitude and behavior: evidence from the austrian survey of financial literacy. *empirica*, 47(4), 929-947. scopus. <https://doi.org/10.1007/s10663-019-09465-2>
- George-reyes, c. e., ramírez-montoya, m. s., patino-zuñiga, i. a., & lópez-caudana, e. o. (2023). alfabetización financiera en universitarios mexicanos: un instrumento para su medición en el entorno de la complejidad. *multidisciplinary journal of educational research*, 1-24. <https://doi.org/10.17583/remie.11563>
- Grable, j. e., & chatterjee, s. (2022). defining personal finance. en *de gruyter handbook of personal finance* (pp. 3-16). scopus. <https://doi.org/10.1515/9783110727692-001>
- Hořený samec, t., & trlifajová, l. (2023). protect or punish debtors? policymaker discourse on the state's role in personal debt governance. *new political economy*, 28(6), 958-970. scopus. <https://doi.org/10.1080/13563467.2023.2215703>
- Jain, r. (2021). financial knowledge prediction from artificial neural network (ann). *advances in intelligent systems and computing*, 1187, 429-435. scopus. https://doi.org/10.1007/978-981-15-6014-9_49

Revista científica en ciencias sociales, 202x, x, e6xxxx
ISSN: 2708-0412



Nombres de los autores (Times New Roman y 7,5 pts)

Título en español (Times New Roman y 7,5 pts)

- Jayanthi, m., & rau, s. s. (2018). financial behaviors of rural households in south india. *journal of advanced research in dynamical and control systems*, 10(8), 723-729. scopus.
- Kaptsova, v. s., solyannikova, s. p., malyuga, a. l., & shirshov, v. y. (2023). platform solution in the development of financial literacy as a key tool for personal finance management: case study. *approaches to global sustainability, markets, and governance*, part f643, 301-310. scopus. https://doi.org/10.1007/978-981-99-2198-0_32
- Loza, r., romani, g., castañeda, w., & arias, g. (2024). influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *tec empresarial*, 18(1), 65-83. scopus. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Marron, d. (2012). producing over-indebtedness: risk, prudence and consumer vulnerability. *journal of cultural economy*, 5(4), 407-421. scopus. <https://doi.org/10.1080/17530350.2012.703144>
- Moeinfar, z., mousavi, z., amoozesh, n., & nekounam, j. (2013). use of financial-behavior paradigm in company's financial decision making. *life science journal*, 10(suppl.3), 360-364. scopus.
- Olano, m. d., de la cruz, a. s. v., rodriguez, v. h. p., santa cruz, l. d. c., benavides, a. m. v., salazar, c. a. h., escobar, b. r. p., & reategui, j. a. (2024). the need for innovation in financial education: a study of household indebtedness in peru. *revista de gestao social e ambiental*, 18(1). scopus. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n1-081>
- Ponce, h. g., & rosero, g. b. e. (2024). debt structure of small and medium-sized enterprises in the ecuadorian commercial sector: an empirical study. *innovar*, 34(93). scopus. <https://doi.org/10.15446/innovar.v34n93.98223>
- Ralston, d., & wright, a. (2003). lending procedures and the viability-social objectives conflict in credit unions. *international journal of bank marketing*, 21, 304-311. scopus. <https://doi.org/10.1108/02652320310498456>
- Satpute, s., jayabalan, m., kolivand, h., assi, j., aldhahbani, o. a., liatsis, p., daud, p., al-ataby, a., khan, w., kaky, a., al-sudani, s., & mahyoub, m. (2023). loan default forecasting using stacknet. *lecture notes on data engineering and communications technologies*, 165, 434-447. scopus. https://doi.org/10.1007/978-981-99-0741-0_31
- Sharifi, p., jain, v., arab poshtkahi, m., seyyedi, e., & aghapour, v. (2021). banks credit risk prediction with optimized ann based on improved owl search algorithm. *mathematical problems in engineering*, 2021. scopus. <https://doi.org/10.1155/2021/8458501>
- Sood, p. b., choudhary, k., & singh, h. (2012). role of financial education for future technocrats. *pertanika journal of social science and humanities*, 20(4), 1341-1350. scopus.
- Susan, m., & djajadikerta, h. (2017). understanding financial knowledge, financial attitude, and financial behavior of college students in indonesia. *advanced science letters*, 23(9), 8762-8765. scopus. <https://doi.org/10.1166/asl.2017.9966>
- Talwar, m., talwar, s., kaur, p., tripathy, n., & dhir, a. (2021). has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the covid-19 pandemic? *journal of retailing and consumer services*, 58. scopus. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2020.102341>
- Vieira, k. m., potrich, a. c. g., & mendes-da-silva, w. (2018). a financial literacy model for university students. *en individual behaviors and technologies for financial innovations* (pp. 69-95). scopus. https://doi.org/10.1007/978-3-319-91911-9_4