

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**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

Por:

César Ivan Villalba Porto

Rocina Mamani Mamani

Carlos Fredy López Cayo

Asesor:

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata

Juliaca, julio de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“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”** constituye la memoria que presenta los Bachilleres **César Ivan Villalba Porto; Rocina Mamani Mamani** y **Carlos Fredy López Cayo** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 27 días del mes de julio del año 2022.



Mg. Yasmany Said Lupaca Chata

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 27 día(s) del mes de Julio del año 2022 siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

cpc. Magali Apaza Pachauri, el (la) secretario(a): cpc. Nelly Rosario Moreno Loyva y los demás miembros: cpc. Rodolfo Agustín Calli Sonco y el (la) asesor(a) Mg. Yasmany Said

Zupaca Chata con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: 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

del(los) bachiller(es): a) Villalba Porto César Ivan

b) Mamani Mamani Rocina

c) Lopez Cayo Carlos Fredy

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

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): Villalba Porto César Ivan

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy Bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Bachiller (b): Mamani Mamani Rocina

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy Bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Bachiller (c): Lopez Cayo Carlos Fredy

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy Bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

(*) 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

Alfredo de Faj

Secretario/a

Asesor/a

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

DEDICATORIA

El presente trabajo es dedicado a mis padres, mi esposa y mis hijas, quienes han sido parte fundamental en el desarrollo de mi vida profesional, ellas son quienes me motivaron y las principales protagonistas de este sueño alcanzado.

Atte. Villalba Porto Cesar Iván

Con mucho cariño a mi novia, mi hija, mis padres y hermanos quienes me motivan día a día, para que logre mis sueños. A ellos que siempre están dispuestos a brindarme todo su apoyo, este trabajo de investigación se los dedico.

Atte. López Cayo Carlos Fredy

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, a mis amados padres Rene Armando y Digna por ser mi gran inspiración; así mismo a mi pareja por su gran apoyo, a mi hija por ser mi inspiración, y también por su comprensión y apoyo a mis hermanos y sobrinos por darme la fortaleza de no rendirme y continuar hasta cumplir este hermoso anhelo de ser licenciada.

Atte. Mamani Mamani Rocina

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Peruana Unión, a la Facultad de Ciencias Empresariales, a la Escuela Profesional de Contabilidad, a los docentes por orientarnos, apoyarnos e inculcarnos constantemente para la culminación de nuestra carrera profesional, así como también en el presente trabajo nuestro trabajo de investigación, también a los compañeros. A todos muchas gracias.

Al Comité Dictaminador del artículo científico CPC. Nelly Rosario Moreno y CP. Rodolfo Agustin Calli Sonco; por todo su apoyo, guía, recomendaciones y críticas constructivas durante todo el proceso de investigación.

Así mismo un profundo agradecimiento para nuestro querido director/asesor Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, por su tiempo y gran apoyo en la elaboración del presente trabajo de investigación.

Agradecemos a Dios quien nos permite gozar de la vida y guía nuestro camino, a nuestra familia quienes siempre están con nosotros sobre todas las circunstancias, a nuestros docentes que han aportado con su experiencia y conocimiento y también a nuestros 3 amigos quienes han sido un gran apoyo en el desarrollo de este trabajo de investigación.

ÍNDICE DE GENERAL

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE GENERAL.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
1. INTRODUCCIÓN	11
1.1 Revisión teórica	13
2. METODOLOGÍA	16
2.1 Muestra/ participantes.....	16
2.2 Materiales e insumos	16
2.3 Pasos de la investigación.....	16
2.4 Tipo o nivel de la investigación.....	17
3. RESULTADOS.....	17
3.1 Resultados 1. Para las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento	17
3.2 Resultados 2. Cultura financiera en su dimensión presupuesto y nivel de endeudamiento	20
3.3 Resultados 3. Cultura financiera en su dimensión ahorro y nivel de endeudamiento	21
3.4 Resultados 4. Cultura financiera en su dimensión inversión y nivel de endeudamiento	23
4. CONCLUSIONES	25
5. DISCUSIONES	26
6. RECOMENDACIONES	27
REFERENCIAS	28
ANEXOS.....	31

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Tabulación cruzada entre “X= Cultura financiera” con “Y= Nivel de endeudamiento”</i>	18
Tabla 2 <i>Resultados obtenidos sobre los niveles para la variable X = Cultura financiera</i>	18
Tabla 3 <i>Resultados obtenidos sobre los niveles para la variable Y = Nivel de endeudamiento</i>	19
Tabla 4 <i>Correlación entre las variables “X= Cultura financiera” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca</i>	19
Tabla 5 <i>Tabulación cruzada entre “x₁ = Presupuesto” con “Y= Nivel de endeudamiento”</i>	20
Tabla 6 <i>Correlación entre las variables “x₁ = Presupuesto” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca</i>	21
Tabla 7 <i>Tabulación cruzada entre “x₂ = Ahorro” con “Y= Nivel de endeudamiento”</i> . 22	
Tabla 8 <i>Correlación entre las variables “x₂ = Ahorro” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca</i>	23
Tabla 9 <i>Tabulación cruzada entre “x₃ = Inversión” con “Y= Nivel de endeudamiento”</i>	24
Tabla 10 <i>Correlación entre las variables “x₃ = Inversión” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca</i>	25

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A. Instrumento.....	31
Anexo B. Matriz de operacionalización de variables	33
Anexo C. Matriz Instrumental	34
Anexo D. Matriz de Consistencia	35
Anexo E. Documento de solicitud y autorización	36
Anexo F. Base de datos.....	38
Anexo G. Validación del instrumento	40

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

RESUMEN

Para el trabajo de investigación se tuvo como objetivos determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de la Agencia Mibanco Juliaca en el contexto del COVID 19. La investigación es de tipo descriptivo-correlacional, diseño no experimental, enfoque cuantitativo, y corte transversal. Para la muestra se trabajó con 35 colaboradores. Referente al instrumento se trabajó con un cuestionario de cultura financiera que consta de 9 ítems para 3 dimensiones (presupuesto, ahorro e inversión) y para el nivel de endeudamiento son 9 ítems. Los resultados de cultura financiera evidenciaron que el 37.1% de los colaboradores encuestados consideran estar de acuerdo en una evaluación previa del riesgo de crédito; el 34.3% indica estar totalmente de acuerdo, el 20.0% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 8.6% opina estar en desacuerdo; por otro lado referente al nivel de endeudamiento el 68.6% de colaboradores encuestados menciona estar de acuerdo en planificar previamente el crédito financiero, el 17.1% opina estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 14.3% opina estar totalmente de acuerdo. Se llegó a la conclusión que existe correlación directa ($r=0.90$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento; de la misma forma se tiene una correlación directa y significativa entre las variables de cultura financiera y nivel de endeudamiento.

Palabras clave: Cultura financiera, nivel de endeudamiento, ahorro, inversión, presupuesto.

Financial culture and the level of indebtedness in employees of Mibanco Agencia Juliaca in the context of COVID 19 in the city of Juliaca, 2021

ABSTRACT

For the research work, the objectives were to determine the relationship between the financial culture and the level of indebtedness in the collaborators of the Mibanco Juliaca Agency in the context of COVID 19. The research is descriptive-correlational, non-experimental design, approach quantitative, and cross section. For the sample, we worked with 35 collaborators. Regarding the instrument, we worked with a financial culture questionnaire that consists of 9 items for 3 dimensions (budget, savings and investment) and for the level of indebtedness there are 9 items. The results of financial culture showed that 37.1% of the collaborators surveyed consider that they agree with a prior evaluation of the credit risk; 34.3% indicate that they totally agree, 20.0% neither agree nor disagree, and 8.6% think they disagree; On the other hand, regarding the level of indebtedness, 68.6% of collaborators surveyed mention that they agree with prior planning of financial credit, 17.1% think they neither agree nor disagree, and 14.3% think they totally agree. It was concluded that there is a direct ($r=0.90$) and significant ($\text{sig}=0.000$) correlation between the financial culture and the level of indebtedness; In the same way, there is a direct and significant correlation between the variables of financial culture and level of indebtedness.

Keywords: Financial culture, level of indebtedness, savings, investment, budget.

1. INTRODUCCIÓN

Fernández et al. (2019), define la cultura financiera citando en su trabajo de investigación a la OCDE (2016), como los conocimientos y comprensión de conceptos financieros en general, con el objetivo de tomar buenas decisiones financieras. Así mismo, Farré (2014) en su trabajo de investigación sobre la Cultura financiera para toda la sociedad mencionó que es realizar un consumo inteligente, ahorrar y saber hacer un presupuesto personal, considerando estas claves para entender el lenguaje financiero. Por otro lado, Daza (2014) en su trabajo de investigación aborda el tema de la inversión considerándola como parte importante de la cultura financiera además obteniendo como resultado que en Bolivia los profesionales piensan más en los mercados laborales sin considerar la posibilidad de invertir para la creación de su propia empresa.

De forma similar Moreno et al. (2017), realizó un trabajo de investigación donde se planteó definir el nivel de educación financiera en los estudiantes que cursan el último semestre en economía administrativa, siendo este descriptivo y de corte transversal, obteniéndose como resultados sobre el uso de tarjetas de crédito que la población de estudio no tiene buena administración de los instrumentos financieros, pero si saben acerca de la cancelación de tarjetas, así mismo el estudio considera necesario reforzar los conocimientos para una correcta administración de los instrumentos financieros para evitar los sobre endeudamientos. Godoy et al. (2018), desarrolló un estudio para conocer las actitudes del ahorro, consumo y endeudamiento aplicando de muestra a los titulados de la universidad pública de Chile, para lo cual trabajaron con un diseño cuantitativo, tipo descriptivo, correlacional, no experimental. Llegaron a los resultados que los titulados ahorran su dinero, invierten proporcionalmente en bienes o servicios y se endeudan en situaciones muy necesarias. Concluyeron que la población de estudio tiene tendencias de ahorrar e invertir en bienes y servicios.

Rivera y Bernal (2018), en su trabajo de investigación indica que los bancos trabajan con diferentes tipos de créditos financieros de acuerdo a la necesidad de sus clientes mediante las tarjetas de crédito e hipotecas. Así mismo, cita en su investigación a Figueroa (2013), donde indica que el presupuesto es el instrumento que controla los ingresos y egresos, para facilitar el cumplimiento de los objetivos financieros al endeudamiento. En la investigación de Meneses y Quispe (2018), se planteó obtener la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica realizando un estudio de diseño descriptivo correlacional de corte transversal con variables cuantitativas. Donde definió a la sub variable ahorro como la virtud que poseen las personas para administrar y guardar dinero para el futuro y

por otro lado define al endeudamiento como la sobre confianza de salir de una deuda a pesar de que excede su capacidad de pago. Asimismo, aborda el tema de préstamo indicando que para solicitarlo se requiere una buena toma decisión con conocimientos sobre los tipos de créditos, así como de las alternativas de financiamiento para los mismos.

Como planteamiento de problema la cultura financiera que presentan las personas que utilizan productos financieros como los créditos financieros, préstamos personales según una encuesta Standard & Poor's citado por BBVA (2019) "señala que en el Perú solamente un 24% posee un buen nivel de cultura financiera". Estos datos son los que nos lleva a plantear la presente investigación que busca conocer cómo se relaciona la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en una entidad financiera de la ciudad de Juliaca. La investigación se realizó aplicando un cuestionario de cultura financiera que consistió en 9 ítems distribuidos en 3 dimensiones (presupuesto, ahorro e inversión) y para el nivel de endeudamiento se tuvo 9 ítems distribuidos en sus dimensiones tarjetas de crédito, préstamos personales y préstamos hipotecarios; trabajo con una muestra de 35 colaboradores de la agencia Mibanco Juliaca. Lo novedoso del trabajo es que fue desarrollado en el marco de la época de crisis económica del país en el contexto del COVID 19. El trabajo de investigación tiene como objetivo general "Analizar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021"; y como objetivos específicos a) Describir la relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021; b) Identificar la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021; y c) Definir la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021. El artículo se estructuró con la introducción, materiales y métodos; resultados, conclusiones y discusiones.

1.1 Revisión teórica

Así mismo, Valdivia et al. (2017), considera referente a la cultura financiera que es tener conocimientos claros de ahorro, manejo de productos financieros e inversión; ahora bien, esta tuvo como objetivo la relación entre la cultura financiera y toma de decisiones, aplicándose una investigación aplicada de corte transversal y con diseño no experimental. Según Figueroa (2009), un presupuesto maneja muchas variables que son útiles para tener control de los ingresos y egresos, para así mantener equilibrio entre lo que se percibe y gasta. Dice que elaborar un presupuesto implica también determinar previamente un monto de ahorro para lograr un objetivo concreto. También define al presupuesto como un plan financiero que ayuda a lograr metas y objetivos en términos financieros, con tiempos y condiciones económicas previamente definidas. De la misma forma se refiere a la inversión como una forma de ahorrar que genera rentabilidad e ingresos.

En la investigación de Chavez y Vargar (2009), habla referente al nivel de endeudamiento, demostrando que existe relación del tamaño de empresa y su nivel de endeudamiento, de esta manera muestra que las pequeñas empresas tienen un mayor nivel de endeudamiento que las empresas medianas y grandes. Por otro lado, Iglesias y Arteaga (2020), definen a la cultura como la conducta adoptada por la sociedad, reflejándose en sus acciones al margen de que pocas veces esta se refleja también en los propios pensamientos. En la investigación de Rapoport y Brenta (2010), menciona respecto a la crisis financiera realizando su estudio en el Perú, indicando que este logro ocupar un nuevo lugar en el mundo, escapando así de la crisis de los años anteriores; también rescata que es necesario implementar una mejor administración de los recursos así como también la distribución de forma equitativa de los ingresos de la sociedad.

También Chávez (2019), menciona sobre el endeudamiento, su estudio se centró en los estudiantes universitarios. Para lo cual utilizó un estudio descriptivo. Afirma que gran parte de los estudiantes de Chile recurren a un préstamo para entrar a la universidad. Sin embargo, tienen dificultades para cancelar sus cuotas mensuales al banco. Así mismo define referente a las tarjetas de crédito como el conocimiento sobre la utilización de las tarjetas de crédito, y su pago mínimo mensual, tasa de interés y cargos por pagos atrasados. Mujika et al. (2009), también aborda el tema del endeudamiento en los créditos hipotecarios indicando de los datos del Banco de España que 1 de cada 5 familias están endeudadas, señalando que las deudas son tres veces más que sus ingresos anuales.

El estudio de Fernández (2016), menciona referente a la teoría económica que es normal que los gobiernos sub centrales recurren a un crédito para financiarse sin embargo esta no debe aplicarse en mayor medida para la financiación de inversiones. En el trabajo

de Garay (2016) describe que el nivel de educaciones financieras en las personas de Cochabamba y la Paz es bajo debida a diversos factores culturales, por lo mismo que el investigador concluye diciendo que es necesario incorporar en los sílabos escolares, los temas relacionados a cultura financiera para que a futuro esta se pueda reflejar en un adecuado manejo de recursos y toma de decisiones. Alda et al. (2012), refiere sobre la inversión, indicando en la parte de sus conclusiones que el inversor en primera instancia debe tomar la decisión entre invertir y/o ahorrar pues de acuerdo a estos factores se debe determinar si se invertirá en fondos de inversión o planes de pensión.

Huamán y Sal (2007), abordan el tema de la deuda indicando que el análisis financiero en la parte de conclusiones que la operación se considera mala cuando se compara solo las tasas de interés de una deuda prepagada y una deuda nueva. Lo correcto es comparar el costo de adeudado con su alternativa para ser financiado en el mismo plazo. En el artículo de Quintana (2008), hace mención al instrumento para dicho estudio se aplicó un tipo de investigación exploratorio a un grupo de estudiantes universitarios, señalando que en la estimación del capital para la empresa los inversionistas se priorizan garantizar la rentabilidad.

Lovera (2020), en su trabajo de investigación habla sobre el endeudamiento, planteando como objetivo establecer el nivel de endeudamiento público respecto al crecimiento económico en Paraguay; llegando a la conclusión que la deuda pública del país por los créditos públicos influye en el crecimiento económico del país. Así mismo, define a la deuda como un conjunto de pasivos que se tiene frente a los particulares. Por otro lado, Mansilla et al. (2015), planteó como objetivo en su trabajo de investigación determinar la relación entre el locus del control del consumidor y las condiciones de endeudamiento en los estudiantes universitarios; obteniendo como resultado que los universitarios tienen un acceso restringido al crédito por falta de ingresos propios, por lo que no tienen una predisposición al endeudamiento.

De otro modo Ladrón et al. (2020), habla sobre el nivel de avance educativo, de donde afirma que las mujeres tienen un mejor criterio de prevención para los riesgos, y por lo tanto su nivel educativo también incide para la toma de decisiones. Así también Barros et al. (2019), dio a conocer sobre las actitudes hacia el endeudamiento, planteándose en sus objetivos describir las actitudes al endeudamiento. Como resultado se obtuvo que el 57% de adolescentes solicitan préstamo de dinero para cubrir sus gastos, el 42.9% de adolescentes tiene hábitos de ahorro. Ahora bien, Peña (2021) hizo un estudio que trata sobre el crédito comercial, donde menciona que el crédito comercial es una deuda de corto plazo e informal, es decir los términos no están fijados legalmente. En tal sentido los

créditos se dan mediante fórmulas. Agregando a lo anterior Matari (2020) habla sobre el crédito al consumo indicando que dentro de las formas crediticias este se origina significativamente luego de que la producción capitalista integró los bienes de los asalariados, condición clave del sine qua non.

Por otro lado Gutiérrez y Delgadillo (2017), se planteó de objetivo conocer el nivel de educación financiera en los estudiantes del primer ciclo de la Universidad de San Pablo, para la carrera de administración, economía y finanzas, utilizando el tipo de investigación es descriptiva, llegando a la conclusión que los encuestados mantiene un nivel medio en los temas de finanzas. De igual manera Riveros y Eduardo (2020), trata el tema de las finanzas personales desde la perspectiva de la pandemia. Menciona que tener un adecuado control de las finanzas personales brinda estabilidad a las familias pues se planifican los gastos, así como también gestiona inversiones que ayudan a mejorar la economía así como la calidad de vida.

De otro modo Parserisas (2014), habla sobre los préstamos personales, planteo como objetivo entender el proceso del sistema financiero de crédito, concluyendo que actualmente los préstamos personales se mantienen constantes, reflejándose todo esto en la situación económica del país, así mismo indica que se percibe un bajo crecimiento de la economía, por otro lado el incremento en la inflación. En otro sentido Castillo (2014), da a conocer que en la actualidad las entidades financieras se hacen acreedores de las hipotecas de los inmuebles a causa de los préstamos no cancelados. Así mismo define a los préstamos hipotecarios como una crisis económica por parte del acreedor a través del cobro de sus deudas por parte de la entidad crediticia y/o financiera, mediante numerosos procedimientos ejecutivos a causa del objeto de préstamo hipotecario que en su momento fue titulizado.

Rivera y Bernal (2018), define a la educación financiera citando en su investigación a la OCDE (2005), donde indica que es el proceso por el que pasan los inversionistas y consumidor para que se den mejoras en un mejor entendimiento de los productos, riesgos, conceptos y beneficios financieros, logrados por un aprendizaje, estas habilidades desarrollan a posterior, que permiten un mejor criterio para la toma de decisiones.

2. METODOLOGÍA

2.1 Muestra/ participantes

- La población está constituida por los colaboradores (analistas de crédito) de la Agencia Mibanco de la ciudad de Juliaca, los cuales son 48.
- La muestra se determinó mediante la fórmula estadística de Valderrama (2017), obteniéndose una muestra de 35 colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca:

$$n = \frac{NZ^2p(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)} = \frac{48 * 1.75^2 * 0.5(1-0.5)}{(48-1) 0.08^2 + 1.75^2 0.5(1-0.5)} = 35$$

2.2 Materiales e insumos

El instrumento usado fue un cuestionario de cultura financiera y nivel de endeudamiento de Tarazona (2018), en su trabajo de investigación “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RRHH de la SUNAT Lima, 2018”, la misma que adicionalmente fue revalidada por 03 expertos.

Se aplicó una encuesta con un cuestionario de cultura financiera de 9 ítems distribuidos en 3 dimensiones (presupuesto, ahorro e inversión) y el cuestionario de endeudamiento financiero que consiste en 9 ítems distribuidos en las dimensiones de tarjetas de crédito, préstamos personales y préstamos hipotecarios, cada ítem tuvo una valoración de acuerdo a la escala de Likert que va de nunca a siempre (1-5).

2.3 Pasos de la investigación

Se inició con la recolección de datos aplicando un cuestionario a los colaboradores de la agencia Mibanco en la ciudad de Juliaca. El procesamiento se hizo mediante el software electrónico SPSS versión 22. Realizándose el análisis descriptivo de las medidas de tendencia central y dispersión y para el análisis inferencial mediante el grado de correlación entre las variables de estudio utilizándose la correlación de Rho de Spearman. De esta forma se obtuvo la tabla de resultados las mismas que fueron interpretadas en la parte de resultados, discusiones y conclusiones.

2.4 Tipo o nivel de la investigación

El tipo de investigación es descriptivo pues se realizó la medición del nivel de la variable de cultura financiera y nivel de endeudamiento en los colaboradores de la agencia Mibanco en la ciudad de Juliaca. Así mismo, es correlacional pues se tiene como objetivo establecer el grado de correlación entre las variables de estudio. Los estudios descriptivos según Hernández et al. (2014), se dan cuando la investigación describe las características y los estudios correlacionales se dan cuando se busca determinar el grado de relación entre las variables. Así mismo el presente estudio corresponde al diseño no experimental, de enfoque cuantitativo, corte transversal. El diseño es no experimental, transeccional o transversal; pues no hay manipulación de variables (Carrasco Díaz, 2015).

3. RESULTADOS

3.1 Resultados 1. Para las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento

3.1.1. Análisis descriptivo.

En la tabla 1 se ilustra el nivel de endeudamiento en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca, donde se aprecia que el 68.6% de los colaboradores mencionan que están de acuerdo; el 17.1% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 14.3% totalmente de acuerdo. Referente a la cultura financiera, el 37.1% de los colaboradores consideran que están de acuerdo; el 34.3% indica totalmente de acuerdo; el 20.0% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 8.6% están en desacuerdo. También se ilustra que el 31.4% de los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca que están “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y cultura financiera; el 25.7% están “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y “totalmente de acuerdo” con la cultura financiera; el 11.4% están “ni de acuerdo ni en desacuerdo” con el nivel de endeudamiento y cultura financiera.

Tabla 1*Tabulación cruzada entre "X= Cultura financiera" con "Y= Nivel de endeudamiento"*

		Nivel de endeudamiento				
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Cultura financiera	En desacuerdo	Recuento	2	1	0	3
		% del total	5.7%	2.9%	0.0%	8.6%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	4	3	0	7
		% del total	11.4%	8.6%	0.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	0	11	2	13
		% del total	0.0%	31.4%	5.7%	37.1%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	9	3	12
		% del total	0.0%	25.7%	8.6%	34.3%
	Total	Recuento	6	24	5	35
		% del total	17.1%	68.6%	14.3%	100.0%

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico SPSS versión 22

De otro modo en la tabla 2 se presenta el nivel de cultura financiera en los colaboradores encuestados de Agencia Mibanco Juliaca se obtuvo que el 5.7% cataloga a la cultura financiera en bajo, el 34.3% regular y el 60 % alto, por lo cual afirma que en su mayoría los encuestados tienen niveles altos de conocimientos sobre la cultura financiera.

Tabla 2*Resultados obtenidos sobre los niveles para la variable X = Cultura financiera*

Resultados obtenidos	Intervalo		f	%
Bajo	[00	15]	02	5.7%
Regular	[16	30]	12	34.3%
Alto	[31	45]	21	60.0%
			35	100%

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico Ms. Excel v.2019

De forma similar en la tabla 3 presenta los niveles de endeudamiento de los colaboradores encuestados de Agencia Mibanco Juliaca se obtuvo que el 0% la cataloga bajo, el 37.1% regular y el 62.9 % alto, en tal sentido se afirma que en su mayoría los encuestados tienen niveles altos de conocimientos sobre el endeudamiento.

Tabla 3

Resultados obtenidos sobre los niveles para la variable Y = Nivel de endeudamiento

Resultados obtenidos	Intervalo	f	%
Bajo	[00 15]	00	0.0%
Regular	[16 30]	13	37.1%
Alto	[31 45]	22	62.9%
		35	100%

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico Ms. Excel v.2019

3.1.2. Análisis de correlación.

La tabla 4 muestra que hay una correlación directa ($r = 0.900$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) positiva alta entre las variables de cultura financiera y nivel de endeudamiento; en tal sentido se afirma que a mejor cultura financiera existe también mejor criterio para evaluar el riesgo de un endeudamiento.

Tabla 4

Correlación entre las variables "X= Cultura financiera" y "Y= Nivel de endeudamiento" en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca

		Cultura financiera	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Coficiente de correlación	1.000	,900**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	35	35
	Coficiente de correlación	,900**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

3.2 Resultados 2. Cultura financiera en su dimensión presupuesto y nivel de endeudamiento

3.2.1. Análisis descriptivo.

La tabla 5 ilustra que el nivel de endeudamiento con la dimensión presupuesto, donde se aprecia que el 68.6% de los colaboradores menciona estar de acuerdo, el 17.1% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 14.3% totalmente de acuerdo. Referente a la cultura financiera en presupuestos, el 48.6% de los colaboradores considera estar de acuerdo, el 22.9% indica estar totalmente de acuerdo, el 20.0% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 8.6% opina estar en desacuerdo. También se ilustra que el 42.9% de los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca consideran estar al mismo tiempo “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y presupuesto, el 14.3% menciona estar “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y “ni de acuerdo ni en desacuerdo” con presupuesto; el 11.4% menciona estar al mismo tiempo “totalmente de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y presupuesto.

Tabla 5

Tabulación cruzada entre “X₁ = Presupuesto” con “Y= Nivel de endeudamiento”

			Nivel de endeudamiento			Total
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmen te de acuerdo	
Presupuesto	En desacuerdo	Recuento	3	0	0	3
		% del total	8.6%	0.0%	0.0%	8.6%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	2	5	0	7
		% del total	5.7%	14.3%	0.0%	20.0%
	De acuerdo	Recuento	1	15	1	17
		% del total	2.9%	42.9%	2.9%	48.6%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	4	4	8
		% del total	0.0%	11.4%	11.4%	22.9%
		Recuento	6	24	5	35
	Total	% del total	17.1%	68.6%	14.3%	100.0 %

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico SPSS versión 22

3.2.2. Análisis de correlación.

La tabla 6 muestra que hay una correlación directa ($r = 0.892$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) positiva alta entre las variables presupuesto y nivel de endeudamiento; en tal sentido se afirma que a mejor cultura financiera en presupuestos existe también un mejor criterio para evaluar el riesgo de un endeudamiento.

Tabla 6

Correlación entre las variables " x_1 = Presupuesto" y " Y = Nivel de endeudamiento" en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca

		Presupuesto	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1.000	,892**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	35	35
	Coeficiente de correlación	,892**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

3.3 Resultados 3. Cultura financiera en su dimensión ahorro y nivel de endeudamiento

3.3.1. Análisis descriptivo.

La tabla 7 ilustra que el nivel de endeudamiento con la dimensión de ahorro, donde se aprecia que el 68.6% de los colaboradores menciona estar de acuerdo, el 17.1% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 14.3% totalmente de acuerdo. Referente a la cultura financiera en ahorro, el 34.3% de los colaboradores considera estar totalmente de acuerdo, el 31.4% indica de acuerdo, el 17.1% en desacuerdo, 14.3% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 2.9% opina estar totalmente en desacuerdo. También se ilustra que el 28.6% de los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca consideran estar al mismo tiempo "de acuerdo" con el nivel de endeudamiento y ahorro, el 22.9% menciona estar "de acuerdo" con el nivel de endeudamiento y "totalmente de acuerdo" con el ahorro; el 11.4% menciona estar al mismo tiempo "Totalmente de acuerdo" con el nivel de endeudamiento y ahorro.

Tabla 7

Tabulación cruzada entre “X₂ = Ahorro” con “Y= Nivel de endeudamiento”.

		Nivel de endeudamiento				
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalment e de acuerdo	Total
Ahorro	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	1
		% del total	2.9%	0.0%	0.0%	2.9%
	En desacuerdo	Recuento	4	2	0	6
		% del total	11.4%	5.7%	0.0%	17.1%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	4	0	5
		% del total	2.9%	11.4%	0.0%	14.3%
	De acuerdo	Recuento	0	10	1	11
		% del total	0.0%	28.6%	2.9%	31.4%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	8	4	12
		% del total	0.0%	22.9%	11.4%	34.3%
	Total	Recuento	6	24	5	35
		% del total	17.1%	68.6%	14.3%	100.0%

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico SPSS versión 22

3.3.2. Análisis de correlación entre el ahorro y nivel de endeudamiento.

La tabla 8 ilustra que hay una correlación directa ($r = 0.869$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) positiva alta entre las variables de cultura financiera y nivel de endeudamiento; en tal sentido se puede afirmar que a mejor cultura financiera en ahorro existe también un mejor criterio para evaluar el riesgo de un endeudamiento.

Tabla 8

Correlación entre las variables “ x_2 = Ahorro” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca

			Ahorro	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Ahorro	Coefficiente de correlación	1.000	,869**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	35	35
	Nivel endeudamiento	Coefficiente de correlación	,869**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

3.4 Resultados 4. Cultura financiera en su dimensión inversión y nivel de endeudamiento

3.4.1. Análisis descriptivo.

La tabla 9 ilustra que el nivel de endeudamiento con la dimensión inversión, donde se aprecia que el 68.6% de los colaboradores menciona estar de acuerdo, el 17.1% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 14.3% totalmente de acuerdo. Por otro lado, referente a la cultura financiera en inversión, el 40.0% de los colaboradores considera probablemente si, el 28.6% indica definitivamente si, el 22.9% opina indeciso y el 8.6% opina probablemente no. También se ilustra que el 34.3% de los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca estar “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y “probablemente si” con la inversión, el 20.0% menciona estar “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento y “definitivamente si” con la inversión; el 14.3% menciona estar “de acuerdo” con el nivel de endeudamiento e “indeciso” con la inversión.

Tabla 9

Tabulación cruzada entre “ x_3 = Inversión” con “Y= Nivel de endeudamiento”.

			Nivel de endeudamiento			Total
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Inversión	Probablemente no	Recuento	3	0	0	3
		% del total	8.6%	0.0%	0.0%	8.6%
	Indeciso	Recuento	3	5	0	8
		% del total	8.6%	14.3%	0.0%	22.9%
	Probablemente si	Recuento	0	12	2	14
		% del total	0.0%	34.3%	5.7%	40.0%
	Definitivamente si	Recuento	0	7	3	10
		% del total	0.0%	20.0%	8.6%	28.6%
	Total	Recuento	6	24	5	35
		% del total	17.1%	68.6%	14.3%	100.0%

Elaborado por el grupo de trabajo mediante el software electrónico SPSS versión 22

3.4.2. Análisis de correlación entre la inversión y nivel de endeudamiento.

La tabla 10 ilustra que hay una correlación directa ($r = 0.789$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) positiva alta entre la Inversión y nivel de endeudamiento; en tal sentido se afirma que a mejor cultura financiera en inversión existe también un mejor criterio para evaluar el riesgo de un endeudamiento.

Tabla 10

Correlación entre las variables “ x_3 = Inversión” y “Y= Nivel de endeudamiento” en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca

		Inversión	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Inversión	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,789**
		N	.000
	Nivel endeudamiento	Coeficiente de correlación	35
		Sig. (bilateral)	,789**
		N	1.000

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

4. CONCLUSIONES

Se concluye que el 60% de los colaboradores de la Agencia Mibanco Juliaca tienen un nivel de cultura financiera alto y el 62.9% considera importante el conocimiento de endeudamiento para una buena planeación de un crédito financiero. Así mismo, para un nivel de significancia de 5%, se obtuvo que existe una correlación directa ($r=0.90$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca, es decir a mayor cultura financiera existe mejor criterio para evaluar el riesgo del nivel de endeudamiento.

Para un nivel de significancia del 5%, se obtuvo que existe correlación directa ($r=0.892$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera en su dimensión de presupuesto y el nivel de endeudamiento; es decir, a mayor cultura financiera en presupuestos, mejor es el manejo del nivel de endeudamiento.

Para un nivel de significancia del 5%, se obtuvo que existe correlación directa ($r=0.869$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera en su dimensión de ahorro y el nivel de endeudamiento; es decir, a mayor cultura financiera en ahorros, mejor es el manejo del nivel de endeudamiento.

Para un nivel de significancia del 5%, se obtuvo que existe correlación directa ($r=0.789$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera en su dimensión de inversión y el nivel de endeudamiento; es decir, a mayor cultura financiera en inversión, mejor es el manejo del nivel de endeudamiento.

5. DISCUSIONES

Respecto a la educación financiera respecto al nivel de endeudamiento Meneses y Quispe (2018), obtuvo de personas encuestadas opinan que casi siempre tienen prevención para los riesgos de un crédito financiero, del mismo modo dice referente al nivel de endeudamiento que planifican sus créditos financieros garantizando pagar sus deudas a pesar de que sus ingresos mensuales no siempre alcanzan para realizar algún ahorro.

De forma similar en la presente investigación se obtuvo que el 37.1% de los colaboradores considera estar de acuerdo y el 34.3% indica totalmente de acuerdo, es decir la mayoría de los colaboradores encuestados están de acuerdo en que la cultura financiera influye para la evaluación previa del riesgo del crédito financiero y el 8.6% opina estar en desacuerdo; es decir la mayoría de los colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca considera que la educación financiera se aplica previo a obtener un crédito financiero. Por otro lado se obtuvo referente a la variable de estudio nivel de endeudamiento que el 68.6% de los colaboradores encuestados menciona estar de acuerdo en planificar previamente el crédito financiero, el 17.1% ni de acuerdo ni en desacuerdo y 14.3% totalmente de acuerdo, es decir la mayoría de los encuestados están de acuerdo que los actos de niveles de endeudamiento dependen de una buena planeación de un crédito financiero.

Meneses y Quispe (2018), del mismo modo indica en los resultados que hay una correlación directa y significativa entre las variables de educación financiera y nivel de endeudamiento en los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica ($r=0.909$), indicando que mientras mejor es la educación financiera mejor es el criterio para sobrellevar un endeudamiento, así también Valdivia et al. (2017) menciona que las instituciones financieras muchas veces ofertan gran cantidad de promociones y campañas provocando en la población confusión y atracción hacia los préstamos conllevando muchas veces a sobreendeudamientos y la falta de liquidez.

En este trabajo de investigación referente a las correlaciones se obtuvo que hay una correlación directa ($r=0.900$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre las variables de cultura financiera y el nivel de endeudamiento, así como también existe correlación directa ($r=0.892$) y significativa ($\text{sig}=0.000$) entre la cultura financiera en la dimensión de presupuesto y el nivel de endeudamiento, así como con las dimensiones de ahorro ($r=0.869$ y $\text{sig}= .000$) e inversión ($r=0.789$ y $\text{sig}= .003$).

Similares resultados de correlación directa significativa son reportados por Valdivia et al. (2017) quien concluye que existe relación positiva alta entre la variable de cultura financiera y la toma de decisiones obteniéndose una correlación múltiple de 0.82. En tal sentido afirma que de los encuestados estos tienen un nivel alto de cultura financiera y presentan un buen criterio en la administración de los recursos financieros, principalmente en la previsión y ahorro.

En tal sentido se verifica unos resultados son similares con los obtenidos en el presente estudio donde se obtuvo que a mayor nivel de cultura financiera existe una mejor toma de decisiones para sobrellevar un nivel de endeudamiento. Considerando que los casos mencionados los encuestados fueron personas que cuentan con un grado de instrucción de técnicos y universitarios, dándoles un grado de cultura financiera suficiente y necesario.

6. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la sociedad en general implementar la cultura financiera desde la formación académica primaria - colegio pues es un tema de interés para la sociedad, puesto que la cultura financiera cumple un rol importante para administración de la economía familiar y empresarial, siendo de interés no solo para las personas mayores sino también para los jóvenes. Los diferentes estudios han demostrado que a mayor grado de educación financiera se tiene mayor ahorro y mejor toma de decisiones para las inversiones; además que la cultura financiera reduce los niveles de endeudamiento.

REFERENCIAS

- Alda García, M., Ferruz Agudo, L., & Vicente Reñé, R. (2012). Análisis de los fondos de inversión y de pensiones en España: Evolución y eficiencia en la gestión. *Contabilidad y Negocios*, 7(13), 33–42. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281623577004>
- Barros Bustos, S., Denegri Coria, M., & Salazar Valenzuela, P. (2019). Consumo, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo e influencia de pares en adolescentes rurales del sur de Chile. *Interdisciplinaria. Repositorio de La Universidad de La Frontera. Temuco, Chile*, 36(1), 203–219. <http://www.scielo.org.ar/pdf/interd/v36n1/v36n1a14.pdf>
- Castillo Matinez, C. del C. (2014). Algunas Consideraciones Sobre Latitulización De Créditos Garantizados Con Hipoteca Y El Proceso De Ejecución Hipotecaria En Derecho Español. *Rev. Boliv. de Derecho*, 1(24), 140–169. http://www.scielo.org.bo/pdf/rbd/n24/n24_a07.pdf
- Chávez Tovar, M. A. (2019). Causales del endeudamiento en estudiantes universitarios. *Repositorio de La Universidad Privada Del Norte*, 1(1), 1–34. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>
- Chavez V., D., & Vargar R., K. (2009). Determinantes del nivel de endeudamiento de las empresas peruanas listadas: evidencia empírica para el periodo 2001-2007. *Repositorio de La Universidad Del Pacífico*, 1(64), 1–24. <https://revistas.up.edu.pe/index.php/apuntes/article/view/586>
- Fernández Llera, R. (2016). Control del endeudamiento autonómico y estabilidad presupuestaria: Evolución y propuestas de futuro. *Revista de Estudios Regionales*, 1(105), 103–136. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=75546514004>
- Figuerola Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(65), 123–144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *PERSPECTIVAS*, 1(37), 23–40. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- Godoy, M. P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J., & Sáez, C. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *INTERDISCIPLINARIA*, 35(2), 511–525. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18058785016>
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2017). La educación financiera en

- jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Repositorio de La Universidad Católica Boliviana “San Pablo,”* 21(41), 33–72. <https://doi.org/10.1201/9781315370378>
- Huamán A., R., & Sal y Rosas M., M. (2007). Análisis financiero de prepagos de la deuda pública. *Conatbilidad y Negocios,* 2(4), 38–46. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621769005>
- Iglesias Bowen, M. A., & Arteaga Briones, L. (2020). Cultura empresarial en estudiantes universitarios. *ResearchGate,* 1(1), 1–5. https://www.researchgate.net/profile/Rommy-Andrade/publication/348356796_CULTURA_EMPRESARIAL_EN_LOS_ESTUDIANTES_UNIVERSITARIOS_DE_LA_ESCUELA_DE_MEDICINA/links/5ff9e5dd45851553a032f01e/CULTURA-EMPRESARIAL-EN-LOS-ESTUDIANTES-UNIVERSITARIOS-DE-LA-ESCUELA-DE-
- Ladrón de Guevara Cortés, R., Gómez Mejía, A., Peña Vargas, V., & Madrid Paredones, R. M. (2020). Influencia del nivel de avance educativo y el género en la toma de decisiones financieras: Una aproximación desde la Prospect Theory¹. *Revista Finanzas y Política Económica,* 12(1), 19–54. <http://www.scielo.org.co/pdf/fype/v12n1/2248-6046-fype-12-01-19.pdf>
- Lovera Verdún, R. J. (2020). El nivel de endeudamiento público y su incidencia sobre el crecimiento económico del Paraguay. Periodo 2008-2017. 8 *Trabajo Decente y Crecimiento Económico,* 26(50), 19–28. <http://scielo.iics.una.py/pdf/pdfce/v26n50/2076-054x-pdfce-26-50-19.pdf>
- Mansilla Chiguay, L., Denegri Coriab, M., & Álvarez Escobar, B. (2015). Relacion entre actitudes hacia el endeudamiento de locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *ELSEVIER - SUMA PSICOLÓGICA,* 23(2016), 1–9. <http://www.scielo.org.co/pdf/sumps/v23n1/v23n1a01.pdf>
- Matari Pierre, M. (2020). El crédito al consumo: sus determinantes estructurales y su lugar en la gestión estatal de la fuerza de trabajo. *Trimestre Economico,* 87(347), 703–730. <https://doi.org/10.20430/ETE.V87I347.999>
- Meneses Jiménez, J. Á., & Quispe Peña, H. (2018). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la universidad autónoma de Ica, 2018. *Revista de Investigacion Universidad Privada de Pucallpa,* 3(69), 5–24. <https://revistas.upp.edu.pe/index.php/RICCVa/article/view/122>
- Moreno García, E., García Santillán, A., & Gutiérrez Delgado, L. (2017). Nivel de educación

- financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *UNIVERSIA*, 8(22), 163–183. <http://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v8n22/2007-2872-ries-8-22-00163.pdf>
- Mujika Alberdi, A., Gibaja Martíns, J. J., & García Arrizabalaga, I. (2009). Un estudio sobre el endeudamiento del consumidor: El caso de los hogares vascos. *Estudios de Economía Aplicada*, 27(2), 463–499. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=30117056008>
- Parserisas, D. D. (2014). Territorio usado y finanzas: entidades no bancarias y préstamos personales en la ciudad de Tandil. *Revista Universitaria de Geografía*, 23(1), 11–39. http://bibliotecadigital.uns.edu.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1852-42652014001100001&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Peña Cardozo, Á. R. (2021). ¿Cuál es el costo de un crédito comercial al consumo desde la perspectiva del cliente final? *Revista Científica de La UCSA*, 8(2), 26–34. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2409-87522021000100026&lang=es
- Quintana Meza, A. (2008). Metodologías de valorización de instrumentos de deuda: bonos. *Contabilidad y Negocios*, 3(6), 11–36. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621751003>
- Rapoport, M., & Brenta, N. (2010). La crisis económica mundial: ¿El desenlace de cuarenta años de inestabilidad? *Revista Problemas Del Desarrollo*, 163(41), 7–30. <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v41n163/v41n163a2.pdf>
- Riveros Cardozo, R. A., & Eduardo Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc.*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Valdivia Rivera, M. de J., Dolores Ruiz, E., Hernández Cárdenas, M., & Salazar Gómez, J. F. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), 163–186. <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>

ANEXOS

Anexo A. Instrumento

El instrumento usado para el presente artículo de investigación es un cuestionario de cultura financiera y nivel de endeudamiento de Tarazona (2018) “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RRHH de la SUNAT Lima, 2018”.

ENCUESTA

N°

INSTRUCCIONES

La presente tiene por finalidad recoger información de interés relacionada con el tema “**La Cultura Financiera y su influencia en el nivel de Endeudamiento**”. Para ello, se presentará un conjunto de preguntas para que elija la alternativa que considere correcta de acuerdo a su experiencia marcar con un aspa (X)

Esta técnica es anónima.

DATOS GENERALES:

NIVEL DE ESTUDIO

Secundaria ☐
Técnico ☐
Universitario ☐

ESTADO CIVIL

Casado ☐
Soltero ☐
Otros ☐

GÉNERO

Masculino ☐
Femenino ☐

CUESTIONARIOS

1.- ¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va vivir en los próximos 05 años?

1) Definitivamente no ☐ 3) Indeciso ☐ 5) Definitivamente si ☐
2) Probablemente no ☐ 4) Probablemente si ☐

2.- ¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?

1) Totalmente en desacuerdo ☐ 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ 5) Totalmente de acuerdo ☐
2) En desacuerdo ☐ 4) De acuerdo ☐

3.- ¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)?

1) Totalmente en desacuerdo ☐ 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ 5) Totalmente de acuerdo ☐
2) En desacuerdo ☐ 4) De acuerdo ☐

4.- ¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?

1) Totalmente en desacuerdo ☐ 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ 5) Totalmente de acuerdo ☐
2) En desacuerdo ☐ 4) De acuerdo ☐

5.- Si su trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir, ¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?

1) Definitivamente no ☐ 3) Indeciso ☐ 5) Definitivamente si ☐
2) Probablemente no ☐ 4) Probablemente si ☐

- 6.- **Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿Usted está de acuerdo con la afirmación?**
- | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | ☐ | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | ☐ | 5) Totalmente de acuerdo | ☐ |
| 2) En desacuerdo | ☐ | 4) De acuerdo | ☐ | | |
- 7.- **¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?**
- | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | ☐ | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | ☐ | 5) Totalmente de acuerdo | ☐ |
| 2) En desacuerdo | ☐ | 4) De acuerdo | ☐ | | |
- 8.- **¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 9.- **Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 10.- **¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 11.- **En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 12.- **¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 13.- **¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 14.- **¿Sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?**
- | | | | | | |
|-----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 1) Definitivamente no | ☐ | 3) Indeciso | ☐ | 5) Definitivamente si | ☐ |
| 2) Probablemente no | ☐ | 4) Probablemente si | ☐ | | |
- 15.- **Cuando usted adquiere una deuda, ya sea con un pariente, amigo o una entidad financiera, ¿se retrasa con el pago programado?**
- | | | | | | |
|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1) Nunca | ☐ | 3) Muchas Veces | ☐ | 5) Siempre | ☐ |
| 2) Pocas veces | ☐ | 4) Frecuentemente | ☐ | | |
- 16.- **¿Considera usted que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?**
- | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | ☐ | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | ☐ | 5) Totalmente de acuerdo | ☐ |
| 2) En desacuerdo | ☐ | 4) De acuerdo | ☐ | | |
- 17.- **¿Para usted es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario?**
- | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | ☐ | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | ☐ | 5) Totalmente de acuerdo | ☐ |
| 2) En desacuerdo | ☐ | 4) De acuerdo | ☐ | | |
- 18.- **¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?**
- | | | | | | |
|-----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 1) Definitivamente no | ☐ | 3) Indeciso | ☐ | 5) Definitivamente si | ☐ |
| 2) Probablemente no | ☐ | 4) Probablemente si | ☐ | | |

Anexo B. Matriz de operacionalización de variables

Variable independiente	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Unidad de medida	Métodos y técnicas de investigación
Vi = X = Cultura financiera (Variable cualitativa - ordinal)	X ₁ = Presupuesto	1.1 Planeamiento	Encuesta: - Entrevista estructurada mediante cuestionarios precategorizados, con respuestas indirectas. Escala de Likert: 1, 2, 3, 4 y 5	Cualitativa ordinal politómicas, mediante preguntas.	Universo: - Entidades financieras. Población: - 48 colaboradores de la agencia Mibanco en la ciudad de Juliaca Muestra: - 35 colaboradores (analistas de crédito) de la entidad financiera que se encuentra ubicado en la ciudad de Juliaca Tipo de muestra: Muestreo probabilístico, por conglomerados.
		1.2 Distribución			
		1.3 Registro			
	X ₂ = Ahorro	2.1 Ingresos			
		2.2 Ahorro			
		2.3 Lugar de ahorro			
	X ₃ = Inversión	3.1 Inversión			
		3.2 Decisión			
		3.3 Asesoría			
	Y ₁ = Tarjetas de crédito	4.1 Consumo			
		4.2 Cuotas			
		4.3 Pagos mínimos			
	Y ₂ = Préstamos personales	5.1 Préstamo			
		5.2 Conocimiento			
		5.3 Retraso			
	Y ₃ = Prestamos hipotecarios	6.1 Hipoteca			
		6.2 Compra vivienda			
		6.3 Crédito			

Anexo C. Matriz Instrumental

Variable independiente	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Unidad de medida	Métodos y técnicas de investigación
Vi = X = Cultura financiera (Variable cualitativa - ordinal)	X ₁ = Presupuesto	1.1 Planeamiento	Encuesta: - Entrevista estructurada mediante cuestionarios precategorizados, con respuestas indirectas. Escala de Likert: 1, 2, 3, 4 y 5	Cualitativa ordinal politómicas, mediante preguntas.	Universo: - Entidades financieras. Población: - 48 colaboradores de la agencia Mibanco en la ciudad de Juliaca Muestra: - 35 colaboradores (analistas de crédito) de la entidad financiera que se encuentra ubicado en la ciudad de Juliaca Tipo de muestra: Muestreo probabilístico, por conglomerados.
		1.2 Distribución			
		1.3 Registro			
	X ₂ = Ahorro	2.1 Ingresos			
		2.2 Ahorro			
		2.3 Lugar de ahorro			
	X ₃ = Inversión	3.1 Inversión			
		3.2 Decisión			
		3.3 Asesoría			
	Y ₁ = Tarjetas de crédito	6.1 Consumo			
		6.2 Cuotas			
		6.3 Pagos mínimos			
	Y ₂ = Préstamos personales	7.1 Préstamo			
		7.2 Conocimiento			
		7.3 Retraso			
	Y ₃ = Prestamos hipotecarios	8.1 Hipoteca			
		8.2 Compra vivienda			
		8.3 Crédito			

Anexo D. Matriz de Consistencia

Matriz de consistencia de la investigación									
Título	Problema general	Objetivo General	Hipótesis General	Diseño de investigación	Variables	Instrumento	Unidad de medida	Métodos y técnicas de investigación	Población y muestra de estudio
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	¿Cómo es la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021?	Analizar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	X → Y	$V_i = X =$ Cultura financiera	- Entrevista estructurada mediante cuestionarios precategorizados con respuestas indirectas. Escala de Likert: 1, 2, 3, 4 y 5	Cualitativa ordinal políticas, mediante preguntas.	<u>Métodos</u> - Comparativo - Analógico - Análisis inferencial - Diseño NO experimental Transaccional Correlacional	<u>Universo:</u> - Entidades financieras.
	Problemas específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos	Diseño de investigación	(Variable cualitativa - ordinal)			<u>Técnicas de muestreo:</u> - 48 colaboradores de la agencia Mibanco en la ciudad de Juliaca	
	¿Cómo es la relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021?	Describir la relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	Existe relación significativa entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	X₁ → Y				<u>Técnicas de recolección de datos:</u>	
	¿Cómo es la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021?	Identificar la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	Existe relación significativa entre la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	X₂ → Y	$V_d = Y =$ Nivel de endeudamiento			<u>Instrumentos:</u> - Ficha de encuesta, cuestionario precategorizado para entrevista. <u>Técnicas de procesamiento:</u>	
	¿Cómo es la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021?	Definir la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	Existe relación significativa entre la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de una entidad financiera en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021	X₃ → Y	(Variable cualitativa - ordinal)			<u>Tipo de muestra:</u> Muestreo probabilístico, por conglomerados.	

Anexo E. Documento de solicitud y autorización



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Villa Chullunquiani, 12 de noviembre de 2021

Bach.

Alex Puma Miranda

Gerente de Agencia Mibanco Juliaca

Presente. -

De mi especial consideración:

Es un placer dirigirme a usted con un saludo cordial a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, deseándole muchos éxitos en su vida personal.

Permítame presentar a los bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad Ciencias Empresariales, quienes desean realizar **encuestas y/o entrevistas** a los trabajadores de la entidad que usted representa, a fin de complementar la formación recibida en nuestra Institución, ya que los mencionados, están en proceso de titulación con el tema: **"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"**, con la Asesoría del Mg. Yasmany Said Lupaca Chata.

Nº	Apellidos y Nombres	DNI
01	López Cayo Carlos Fredy	43706995
02	Mamani Mamani Rocina	70189419
03	Villalba Porto Cesar Ivan	43016288

Quedo muy agradecida por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestros egresados.

Atentamente,

CPC. Rulli William Incaluque Sortija
Coordinador (e) de la Escuela Profesional de Contabilidad Campus
Juliaca



Juliaca, lunes 15 de noviembre del 2021

CARTA N° 001

Señor:

CPC. Rulli William Incaluque Sortija

Coordinador (e) de la Escuela Profesional de Contabilidad Campus Juliaca

ASUNTO : Autorización para ejecución Artículo de Investigación.

De mi consideración:

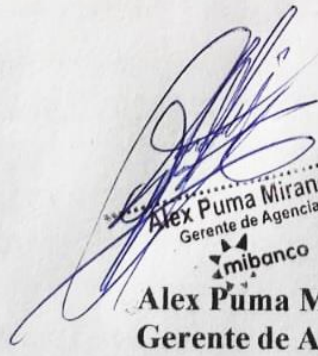
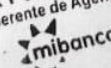
Por medio de la presente me dirijo a usted para saludarlo, y asimismo, dar respuesta a la carta emitida por la Universidad Peruana Unión en fecha 12 de noviembre del 2021, mediante la cual presenta a los alumnos bachilleres de la escuela profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, para ejecutar su Artículo de Investigación para optar el título de licenciados.

Al respecto, se le autoriza la aplicación de las encuestas a todos los trabajadores de Mibanco Agencia Juliaca, para su Artículo de Investigación titulada **“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”**, a los alumnos.

N°	Apellidos y Nombres	DNI
01	López Cayo Carlos Fredy	43706995
02	Mamani Mamani Rocina	70189419
03	Villalba Porto Cesar Ivan	42016288

Sin otro particular, es cuanto informo a usted, para los fines pertinentes del interesado.

Atentamente,


Alex Puma Miranda
Gerente de Agencia

Alex Puma Miranda
Gerente de Agencia

Anexo F. Base de datos

Nº de encuesta	x ₁ = Presupuesto			x ₂ = Ahorro			x ₃ = Inversión			x ₁ = Presupuesto	x ₂ = Ahorro	x ₃ = Inversión	➡	X = Cultura financiera
	P. 01	P. 02	P. 03	P. 04	P. 05	P. 06	P. 07	P. 08	P. 09					
Encuestado 01	1	3	2	1	3	2	4	2	3	6	6	9	➡	21
Encuestado 02	3	4	5	4	5	2	4	2	3	12	11	9	➡	32
Encuestado 03	3	4	4	5	5	4	3	4	4	11	14	11	➡	36
Encuestado 04	4	5	4	5	4	4	5	4	5	13	13	14	➡	40
Encuestado 05	4	4	3	5	3	3	3	5	4	11	11	12	➡	34
Encuestado 06	2	1	3	2	1	1	2	1	2	6	4	5	➡	15
Encuestado 07	3	4	3	5	2	3	3	4	5	10	10	12	➡	32
Encuestado 08	3	5	4	4	3	5	4	5	4	12	12	13	➡	37
Encuestado 09	2	3	3	1	1	2	3	2	2	8	4	7	➡	19
Encuestado 10	2	4	2	1	3	2	3	3	3	8	6	9	➡	23
Encuestado 11	5	4	5	5	5	5	5	5	4	14	15	14	➡	43
Encuestado 12	5	4	3	5	5	3	5	5	5	12	13	15	➡	40
Encuestado 13	5	4	3	4	3	5	4	5	5	12	12	14	➡	38
Encuestado 14	3	3	5	5	3	3	5	4	5	11	11	14	➡	36
Encuestado 15	2	3	2	3	1	3	2	3	1	7	7	6	➡	20
Encuestado 16	3	3	3	3	3	4	3	4	4	9	10	11	➡	30
Encuestado 17	5	3	3	5	3	5	5	4	3	11	13	12	➡	36
Encuestado 18	4	5	5	5	5	5	4	5	4	14	15	13	➡	42
Encuestado 19	4	4	4	5	5	4	4	5	3	12	14	12	➡	38
Encuestado 20	3	5	5	3	4	3	4	5	5	13	10	14	➡	37
Encuestado 21	5	3	5	3	5	5	4	3	4	13	13	11	➡	37
Encuestado 22	4	5	3	5	5	4	5	4	3	12	14	12	➡	38
Encuestado 23	5	5	4	5	4	5	5	5	5	14	14	15	➡	43
Encuestado 24	3	3	4	3	3	3	4	3	4	10	9	11	➡	30
Encuestado 25	5	3	3	4	4	4	3	4	5	11	12	12	➡	35
Encuestado 26	3	4	3	2	3	3	2	5	3	10	8	10	➡	28
Encuestado 27	2	2	1	1	1	1	3	1	2	5	3	6	➡	14
Encuestado 28	3	3	5	4	2	4	4	2	2	11	10	8	➡	29
Encuestado 29	5	5	4	4	3	4	3	3	4	14	11	10	➡	35
Encuestado 30	4	3	4	5	5	4	4	3	3	11	14	10	➡	35
Encuestado 31	4	3	3	1	2	2	3	2	3	10	5	8	➡	23
Encuestado 32	5	5	5	5	4	4	5	4	5	15	13	14	➡	42
Encuestado 33	3	4	2	3	1	4	5	3	2	9	8	10	➡	27
Encuestado 34	2	3	4	2	2	3	4	3	2	9	7	9	➡	25
Encuestado 35	3	2	2	2	1	1	2	3	2	7	4	7	➡	18

Nº de encuesta	y ₁ = Tarjetas de crédito			y ₂ = Préstamos personales			y ₃ = Prestamos hipotecarios		
	P. 10	P. 11	P. 12	P. 13	P. 14	P. 15	P. 16	P. 17	P. 18
Encuestado 01	4	3	2	2	3	4	2	4	3
Encuestado 02	3	2	3	4	3	4	4	5	4
Encuestado 03	5	4	4	4	5	5	5	5	5
Encuestado 04	5	5	3	3	4	5	3	3	5
Encuestado 05	5	3	4	3	3	4	4	5	3
Encuestado 06	2	3	2	3	2	3	4	3	2
Encuestado 07	4	5	3	5	4	2	5	2	3
Encuestado 08	4	5	4	4	4	5	3	3	4
Encuestado 09	3	2	2	3	4	2	4	3	2
Encuestado 10	3	2	3	4	3	4	3	2	5
Encuestado 11	5	4	3	5	3	4	5	4	3
Encuestado 12	4	4	4	5	3	5	3	4	3
Encuestado 13	4	3	3	3	4	4	3	4	5
Encuestado 14	5	5	4	3	4	3	3	3	4
Encuestado 15	4	3	2	3	2	3	4	3	2
Encuestado 16	2	3	3	4	2	4	3	5	4
Encuestado 17	4	5	3	3	3	4	3	4	4
Encuestado 18	4	4	3	5	4	5	5	4	3
Encuestado 19	3	3	3	5	5	3	3	5	4
Encuestado 20	3	2	5	4	5	4	3	3	5
Encuestado 21	5	4	5	3	3	5	3	3	4
Encuestado 22	4	3	5	5	3	4	3	5	4
Encuestado 23	3	4	5	5	4	5	4	5	3
Encuestado 24	3	2	5	3	4	3	2	4	5
Encuestado 25	4	3	3	4	4	5	3	3	3
Encuestado 26	3	3	3	5	3	4	3	3	3
Encuestado 27	2	2	3	2	5	2	3	2	4
Encuestado 28	4	3	3	4	3	3	4	3	3
Encuestado 29	5	4	5	3	5	4	5	5	5
Encuestado 30	3	3	3	5	5	4	4	3	3
Encuestado 31	3	4	2	3	4	2	3	4	2
Encuestado 32	4	4	3	4	5	5	4	5	3
Encuestado 33	4	2	3	2	4	2	4	5	3
Encuestado 34	2	3	3	4	3	2	5	4	2
Encuestado 35	1	3	3	4	2	3	4	3	5

y ₁ = Tarjetas de crédito	y ₂ = Préstamos personales	y ₃ = Prestamos hipotecarios		y = Nivel de endeudamiento
09	09	09		27
08	11	13	➡	32
13	14	15	➡	42
13	12	11	➡	36
12	10	12	➡	34
07	08	09	➡	24
12	11	10	➡	33
13	13	10	➡	36
07	09	09	➡	25
08	11	10	➡	29
12	12	12	➡	36
12	13	10	➡	35
10	11	12	➡	33
14	10	10	➡	34
09	08	09	➡	26
08	10	12	➡	30
12	10	11	➡	33
11	14	12	➡	37
09	13	12	➡	34
10	13	11	➡	34
14	11	10	➡	35
12	12	12	➡	36
12	14	12	➡	38
10	10	11	➡	31
10	13	09	➡	32
09	12	09	➡	30
07	09	09	➡	25
10	10	10	➡	30
14	12	15	➡	41
09	14	10	➡	33
09	09	09	➡	27
11	14	12	➡	37
09	08	12	➡	29
08	09	11	➡	28
07	09	12	➡	28

Anexo G. Validación del instrumento

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cultura financiera

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 16-11-2021

Firma:

CPC Jorge E. Huisa Blanco
AUDITOR INTERNO

Validado por:

Jorge E. Huisa Blanco

Grado Académico:

Contador Público

Institución:

Clínica Americana Da Glória

Ciudad/País:

Guayaquil - Perú

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cultura financiera

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 16-11-2021

Firma: 

Validado por: Leo A. Nuñez Pass

Grado Académico: Contador Público

Institución: Círculo Mercantil

Ciudad/País: Iquitos / Perú

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Cultura financiera

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 06/11/2021

Firma:

Validado por:

Ronald Braulio Fioresi Pacitico

Grado Académico:

Institución:

Caja Sullana

Ciudad/País:

Juliaca

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)