

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Administración



**Comportamiento financiero y su relación con el estrés  
financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la  
ciudad de Juliaca**

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

**Autor:**

Diego Edgar Beltrame Chambi  
Jorge Romell Machaca Flores  
Frankli Ruiz Mamani Rios

**Asesor:**

Mtra. Ruth Gladys Choque Pilco

**Juliaca, abril de 2024**

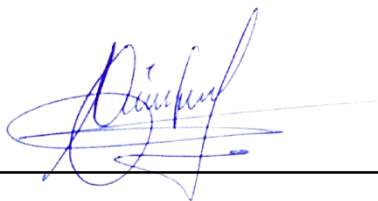
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Ruth Gladys Choque Pilco, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON EL ESTRÉS FINANCIERO EN CLIENTES DE LA COOPERATIVA EDIFICARE DE LA CIUDAD DE JULIACA”** de los autores **Diego Edgar Beltrame Chambi, Jorge Romell Machaca Flores y Frankli Ruiz Mamani Rios** tiene un índice de similitud de 20% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 23 días del mes de Setiembre del año 2024.



---

Mtra. Ruth Gladys Choque Pilco

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 03 día(s) del mes de abril del año 2024  
 siendo las 14:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la  
 dirección del (de la) presidente (a): Mtro. Lucas Fernando Miza Rivalta  
 secretario(a): Msc. Giovanni Elizabeth Estela Delgado  
Mtro. Julio Samuel Torres Miranda y los demás miembros  
Choque Pileo y el (la) asesor(a) Mtra. Ruth Gladys  
 con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis  
 titulado Comportamiento financiero y su relación con el estrés financiero en  
clientes de la Cooperativo EDIFICARE de la ciudad de Juliaca  
 del(los) bachiller/es:

- a) Diego Edgar Beltrame Chambi
- b) Jorge Romell Machaca Flores
- c) Frankli Ruiz Mamani Rios

conducente a la obtención del título profesional de: Licenciada en  
Administración y Negocios Internacionales  
(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): Diego Edgar Beltrame Chambi

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (b): Jorge Romell Machaca Flores

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (c): Frankli Ruiz Mamani Rios

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</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.

[Firma]  
 President/a

[Firma]  
 Asesor/a

[Firma]  
 Bachiller (a)

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (b)

[Firma]  
 Secretario/a

[Firma]  
 Miembro  
 Bachiller (c)

## Índice de Contenido

Resumen.....	6
Introducción .....	8
Material y Métodos .....	13
Resultados .....	14
Discusión.....	23
Conclusiones .....	25
Bibliografía .....	26
Anexos .....	30
Anexo 1. Evidencia de Sumisión .....	30
Anexo 2. Resolución de Expedito.....	31
Anexo 3. Instrumentos .....	32
Anexo 4. Matriz de operacionalización de variables .....	31

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> <i>Ítems de la dimensión de presupuesto de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare .....</i>	15
<b>Tabla 2.</b> <i>Ítems de la dimensión gasto de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare .....</i>	16
<b>Tabla 3.</b> <i>Ítems de la dimensión ahorro de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare.....</i>	18
<b>Tabla 4.</b> <i>Ítems de la variable estrés financiero en clientes de la cooperativa Edificare .....</i>	19
<b>Tabla 5.</b> <i>Pruebas de normalidad.....</i>	21
<b>Tabla 6.</b> <i>Correlación entre comportamiento financiero y sus dimensiones con estrés financiero en clientes de la Cooperativa Edificare .....</i>	21

# **Comportamiento financiero y su relación con el estrés financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la ciudad de Juliaca**

## **Resumen**

El objetivo del presente artículo es determinar la relación entre comportamiento financiero y estrés financiero en clientes de la Cooperativa Edificare de la ciudad de Juliaca, así como la relación entre las dimensiones de comportamiento financiero (Presupuesto, gasto y ahorro) y estrés financiero. La investigación es de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental de tipo correlacional, la muestra estuvo conformada por 236 clientes de la Cooperativa Edificare. Se aplicó dos cuestionarios confiables y debidamente validados, la escala de estrés financiero con 11 ítems (alfa de Cronbach de .952) y el cuestionario de comportamiento financiero con 16 ítems distribuidos en tres dimensiones (alfa de Cronbach de .835). Los resultados muestran que un porcentaje considerable presentan temor por las pérdidas financieras que puedan afectar a sus empresas y de cumplir con las obligaciones tributarias, mediante la correlación de Rho de Spearman se concluye que existe correlación indirecta y significativa entre comportamiento financiero y estrés financiero (Rho= -.926) así como con las dimensiones de presupuesto (Rho = -.658), gasto (Rho = -.748) y ahorro (Rho = -.806).

**Palabras clave:** comportamiento financiero, estrés financiero, presupuesto, gasto, ahorro.

# **Financial behavior and its relationship with financial stress in clients of the EDIFICARE Cooperative in the city of Juliaca**

## **Abstract**

The objective of this article is to determine the relationship between financial behavior and financial stress in clients of the Edificare Cooperative in the city of Juliaca, as well as the relationship between the dimensions of financial behavior (Budget, spending and savings) and financial stress. The research has a quantitative approach, a non-experimental design of a correlational type, the sample was made up of 236 clients of the Edificare Cooperative. Two reliable and duly validated questionnaires were applied, the financial stress scale with 11 items (Cronbach's alpha of .952) and the financial behavior questionnaire with 16 items distributed in three dimensions (Cronbach's alpha of .835). The results show that a considerable percentage is afraid of financial losses that may affect their companies and of complying with tax obligations. Using Spearman's Rho correlation, it is concluded that there is an indirect and significant correlation between financial behavior and financial stress (Rho =  $-.926$ ) as well as with the dimensions of budget (Rho =  $-.658$ ), spending (Rho =  $-.748$ ) and savings (Rho =  $-.806$ ).

**Keywords:** financial behavior, financial stress, budget, spending, savings.

## **Introducción**

La pandemia ocasionada por la COVID-19, ha generado un impacto en la sociedad y la economía mundial, en especial en los países en desarrollo (Salazar, 2021) con repercusiones en el actuar de las empresas y el comportamiento de los consumidores, generando una crisis e incertidumbre empresarial, y un panorama desafiante para los pequeños y medianos empresarios (Mamani-Benito, Tito-Betancur, & Carranza, 2021); situación que llevó al cierre de un alto porcentaje de negocios, provocando un impacto económico a nivel mundial (Huerta, Lupaca, Supo, & Lupaca, 2022) y el Perú no fue una excepción.

La aparición de la pandemia COVID-19 ha evidenciado manifestaciones comunes en trabajadores dependientes de América Latina como el estrés financiero, entendido como una sensación negativa de tipo subjetivo que percibe una persona, al no poder satisfacer las demandas de tipo económico como el no poder pagar cuentas y disponer de fondos (Carranza, y otros, 2021); así mismo, el no contar con un conocimiento adecuado sobre la gestión de las finanzas personales genera un estado de ansiedad financiera o estrés financiero en los habitantes de la zona norte del Perú (Huerta, Lupaca, Supo, & Lupaca, 2022).

La inadecuada gestión de los recursos financieros personales generada por las dificultades económicas que atraviesa la persona (más aun por la situación de pandemia atravesada) produce ansiedad financiera (Alvarado & Alvarado-García, 2020) y estrés financiero.

A estos hechos se suma la crisis financiera ocasionada por el autogolpe de estado que diera el expresidente de la república Pedro Castillo el 7 de diciembre del 2022, los cuales han devenido en acciones de paros de la población peruana, en particular en el sur del Perú (Madre de Dios, Cuzco y Puno). Según la revista Forbes las pérdidas económicas causadas

por las protestas contra el gobierno ascienden a unos 554 millones en lo que va del año 2023, siendo las regiones más afectadas Cuzco, Madre de Dios y Puno (FORBES, 2023).

Según el BBVA, la proyección del crecimiento económico del Perú será del 1,9%; 0,06pp menos que en la previsión realizada en diciembre del 2022, la tendencia a la baja es por la convulsión social que atraviesa el país y por la incertidumbre política, desacelerando el crecimiento económico del país (BBVA, 2023) perjudicando directamente a las pequeñas y medianas empresas de las regiones afectadas con el paro, como es el caso de Puno.

Uno de los problemas de los clientes de las cooperativas de ahorro y créditos en nuestro país es la deficiente cultura financiera, que conlleva a la no planificación de los recursos financieros, no tienen control de los ingresos y egresos limitando la inversión, realizando la inversión del dinero en cosas superfluas generando más deuda (Díaz, García, & Calvanapón, 2022) y estrés financiero.

En la actualidad, son relevantes las repercusiones de la pandemia en la gestión de los recursos financieros, encontrándonos en un periodo de precariedad laboral, con aumento en la tasa de desempleo y menores oportunidades de trabajo (Quincho, 2021), con una recesión que afecta de manera significativa a las micro y pequeñas empresas (García, Tumbajulca, & Cruz, 2021), es en este escenario que la gestión de recursos financieros personales cobra relevancia en la forma de gestionar los ahorros e inversiones para afrontar los escenarios futuros (Delgadillo, 2019).

Con respecto a los estados emocionales, la evaluación del estrés es de vital importancia para prevenir trastornos psicológicos como la ansiedad, el estrés generalizado porque podrían perjudicar la productividad laboral (Carranza, y otros, 2021), así mismo el estrés financiero podría perjudicar la productividad en la empresa y/o negocio de la persona, por ellos valorar los niveles de estrés financiero que presentan los clientes de la Cooperativa EDIFICARE que tienen una pequeña empresa es de importancia para gestionar actividades o

programas de afrontamiento que conlleven a reducir dicho estrés y mejorar la productividad de la empresa y/o negocio.

Ortega, De la Torre, Pérez y Caicedo (2022) realizaron el estudio de estrés financiero en pequeñas y medianas empresas en Quito-Ecuador, cuyo objetivo fue medir el nivel de estrés financiero, así como el conocer las causas de la misma en dueños y/o administradores de pequeñas y mediana empresas en Ecuador, la muestra estuvo conformada por 379 empresas, los resultados refieren que el 82.32% presentan un nivel de estrés financiero alto siendo las causas en temor de pérdidas financieras y el endeudamiento que mantienen; así mismo, la población que presenta mayor estrés financiero son las de personas con rango de edad de 20 a 41 años, los mayores a 41 años presentan estrés financiero medio y bajo.

Hernández-Rivera y Flores-Lara (2022) en el estudio realizado sobre el comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de la ciudad de México, cuyo objetivo fue identificar los factores en los que se sustenta el actuar financiero de los jóvenes universitarios en relación a sus finanzas, la muestra estuvo conformada por 3,600 universitarios, se aplicó un modelo de regresión lineal, los resultados evidencian que el comportamiento financiero de los jóvenes no es satisfactorio, evidenciando malas prácticas y actitudes en relación a sus finanzas personales; así mismo se evidencia que el comportamiento financiero está fuertemente afectado por la educación financiera.

Estudios realizados sobre estrés financiero en empresarios petroleros de la ciudad de México evidencian que existe relación indirecta y significativa entre el bienestar financiero y el estrés financiero, lo que significa que, a un mayor bienestar financiero, los niveles de estrés financiero disminuyen, así mismo se evidencia que el 14.2% de los empleados consideran que siempre están en problemas financieros, el 12.0% se sentía insatisfecho con su situación financiera y en el 21.3% los niveles de estrés financiero son altos (Mejía, 2017).

Estudios realizados en el Perú en 384 gerentes y dueños de micro y pequeñas empresas de la ciudad de Arequipa, para evaluar la correlación entre bienestar económico y comportamiento financiero se evidenció una correlación directa y significativa de intensidad leve entre ambas variables de estudio, además se encontró que los principales problemas se relacionan con la poca planificación de ingresos y gastos (Condori & Vidalon, 2020).

El estrés financiero “es entendido como una sensación subjetiva negativa que percibe una persona al ser incapaz de satisfacer demandas de tipo económico, pagar cuentas y disponer de fondos monetarios para subsistir mensualmente” (Mejia, 2016, p.27).

El estrés financiero es una condición que se presenta por lo general cuando existe un problema de acceso a fuentes de financiamiento que impide llevar a cabo planes de negocios o personales o cuando se identifica que los ingresos percibidos son menores a los gastos realizados (Ortega, De la Torre, Pérez, & Caicedo, 2022).

El estrés financiero puede definirse también en “términos de inestabilidad financiera, considerándolo como un impacto financiero sobre los agentes económicos, generado por la incertidumbre y las expectativas de los mercados financieros y bursátiles, o como el impacto que genera el riesgo sistémico ante la incertidumbre de factores externos e internos a una institución financiera o bursátil” (Salazar, 2021, p.19).

Los estresores financieros se presentan cuando los ingresos son menores al presupuesto, priorizando las necesidades básicas de alimentación y cortando el presupuesto para el cuidado de la salud, generando frustración en las personas y una sensación de desesperanza al ver como se acumulan sus deudas provocando estrés adicional. Las preocupaciones financieras representan potentes estresores financieros, en especial cuando la economía experimenta una recesión prolongada (Mejía, 2017).

El estrés financiero “es entendido como una sensación subjetiva negativa que percibe una persona al ser incapaz de satisfacer demandas de tipo económico, pagar cuentas y disponer de fondos monetarios para subsistir mensualmente” (Mejia, 2016, p.27).

El comportamiento financiero hace referencia a la forma en que las personas planifican, utilizan y guardan el dinero, y cómo estas acciones influyen en su beneficio (Condori & Vidalon, 2020)

Arenas (2019) conceptualiza el comportamiento financiero como el conjunto de acciones que adopta la persona sobre la administración de sus ingresos económicos ordinarios o la dirección de nuevos recursos económicos. (Arenas, 2019)

Según O’Neill y Xiao (2012), el comportamiento financiero presenta tres dimensiones en función al comportamiento de las personas.

La primera dimensión es el ahorro, conceptualizado como la cantidad de dinero que debe ser guardado para eventos futuros y no debe ser considerado u orientado hacia el gasto corriente. La teoría de la economía define al ahorro como la diferencia entre el ingreso y el consumo (Condori & Vidalon, 2020).

La segunda dimensión es el presupuesto, el cual es definido como el proceso de planificar los futuros ingresos y egresos que una persona y/o negocio procura tener. El presupuesto financiero evita que la persona se endeude porque le permite separar entre las obligaciones financieras y los deseos, generando que la persona no gaste más de lo necesario (Nuñez, 2018).

La tercera dimensión hace referencia a los gastos, considerados como gastos fijos u obligatorios destinados para garantizar las necesidades básicas de la persona o familia, son gastos no negociables, necesarios que cubren los requerimientos de primera necesidad, no son inmodificables por lo que se pueden optimizar. Así mismo existen gastos ocasionales, los

cuales deben ser planificados con antelación para ser distribuidos de los recursos, y deben de provenir del ahorro (Condori & Vidalon, 2020).

El objetivo de la presente investigación es determinar la relación entre el comportamiento financiero y sus dimensiones con el estrés financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la ciudad de Juliaca.

### **Material y Métodos**

La presente investigación está enmarcada en el enfoque cuantitativo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010), de diseño no experimental transeccional o transversal, por no existir manipulación de ninguna variable, y de tipo correlacional (Hernández et al., 2010; Valderrama, 2002).

La población es de 1225 clientes de la cooperativa EDIFICARE de la ciudad de Juliaca, se realizó un muestreo probabilístico, quedando constituida la muestra por 236 clientes de la cooperativa.

Según Valderrama (2002) se utilizó la técnica de la encuesta, se aplicaron como instrumentos la Escala de estrés financiero (EFEmp-Cov19) y el Financial Fitness Quiz” (Cuestionario de aptitud financiera) que mide el comportamiento financiero.

La Escala de estrés financiero de un solo factor consta de 11 ítems, la escala EFEmp-Cov19 es válida, confiable, con un solo factor (y a través de 11 ítems) puede evaluar el estrés financiero y sus posibles consecuencias en un contexto de crisis económica. Respecto a la consistencia interna de la escala, el coeficiente de alfa de Cronbach fue de 0,952 (IC95% = 0,93-0,96), lo cual indica que la escala es confiable (Tito-Betancur, Mamani-Benito, Carranza, Rodríguez-Alarcón, & Mejía, 2021). Las respuestas del cuestionario presentan

respuestas de tipo Likert (completamente en desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo y completamente de acuerdo).

El cuestionario para medir comportamiento financiero consta de 16 ítems distribuidos en 3 dimensiones: presupuesto (ítems 3, 13, 15 y 16 ), gasto (ítems 1, 2, 5, 6 y 7 ) y ahorro (ítems 4, 8, 9, 10, 11, 12 y 14) , el análisis de confiabilidad de alfa de Cronbach presenta un valor de 0.835, denotando un alto valor de confiabilidad del instrumento (Condori & Vidalon, 2020).

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

Los datos se presentan mediante tablas de distribución de frecuencias y para la prueba de hipótesis se utilizó la correlación de Rho de Spearman por no presentar distribución normal las variables estrés financiero y las dimensiones de comportamiento financiero.

## **Resultados**

Tabla 1 muestra los resultados de los ítems de la dimensión de presupuesto de la variable comportamiento financiero, donde se aprecia que 47.0% de los clientes de la cooperativa algunas veces tienen organizados los documentos financieros, seguido de un 25.4% que usualmente si lo hacen, mientras que sólo el 5.5% siempre organizan sus documentos; el 41.5% algunas veces tienen un plan escrito donde figura la forma de administrar sus gastos y ahorros, el 22.9% usualmente lo hace, sólo el 8.9% lo hace siempre y el 21.6% rara vez lo hace; con respecto a los cálculos de ingresos y egresos de forma anual, sólo el 5.1% de los cliente siempre lo realiza, mientras que el 46.2% lo hace algunas veces y el 5.9% nunca lo hace; finalmente el 10.6% nunca escribe la planificación de las metas

financieras considerando los montos, sólo un 7.2% siempre lo hace. Se observa un predominio de la escala algunas veces en todos los ítems.

**Tabla 1**

*Ítems de la dimensión de presupuesto de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare*

Ítem	Presupuesto	n=236									
		Nunca		Raramente		Algunas veces		Usualmente		Siempre	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
3	Tengo organizado mis documentos financieros y puedo encontrar los documentos fácilmente	5	2.1	47	19.9	111	47.0	60	25.4	15	5.5
13	Tengo un plan escrito donde figuran la forma de administrar mis gastos y ahorros	12	5.1	51	21.6	98	41.5	54	22.9	21	8.9
15	Calculo mis ingresos y egresos netos de forma anual.	14	5.9	47	19.9	109	46.2	54	22.9	12	5.1
16	Tengo escritas mis metas financieras considerando la fecha y monto planificado.	25	10.6	52	22.0	93	39.4	49	20.8	17	7.2

En la tabla 2 se aprecia la descripción de los ítems de la dimensión gastos de la variable comportamiento financiero, donde se aprecia que 25.0% rara vez tienen suficiente dinero cada mes para pagar la renta y gastos del hogar, el 20.3% usualmente si lo tiene y un considerable 18.2% siempre tiene suficiente dinero para la renta y gastos del hogar; el 33.9% de los clientes de la cooperativa raramente compara precios cuando realiza compras mayores, sólo el 2.1% siempre lo hace; con respecto a las compras impulsivas el 41.1% algunas veces evita este tipo de compras, el 21.2% rara vez lo evita y sólo el 9.3% siempre evita este tipo de compras; sólo el 2.1% de los clientes de la cooperativa siempre utilizan menos del 20.0% de su salario para pago de tarjetas de crédito y/o préstamos, y el 9.3% paga las tarjetas de crédito de forma completa, mientras que el 41.5% algunas veces lo hace y el 2.5% nunca paga las tarjetas de crédito de manera completa para evitar pagar intereses.

**Tabla 2**

*Ítems de la dimensión gasto de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare.*

Ítem	Gasto	n=236									
		Nunca		Raramente		Algunas veces		Usualmente		Siempre	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
1	Tengo suficiente dinero cada mes para pagar la renta y otros gastos del hogar.	21	8.9	59	25.0	65	27.5	48	20.3	43	18.2
2	Cuando hago compras mayores comparo por lo menos de tres	35	14.8	80	33.9	91	38.6	25	10.6	5	2.1

	lugares distintos.										
5	Evito las compras impulsivas y no utilizo las compras como un acto de recreación.	9	3.8	50	21.2	97	41.1	58	24.6	22	9.3
6	Menos del 20% de mi salario mensual va para pagar tarjetas de crédito y préstamos	16	6.8	54	22.9	121	51.3	40	16.9	5	2.1
7	Pago las tarjetas de crédito de forma completa de manera que evito pagar intereses.	6	2.5	31	13.1	98	41.5	79	33.5	22	9.3

En la tabla 3 se aprecia los ítems de la dimensión ahorro de la variable comportamiento financiero, en él se evidencia que el 27.5% de los clientes de la cooperativa usualmente tienen suficiente dinero para pagar una emergencia y el 22.5% rara vez, sólo el 4.7% siempre posee el dinero para una emergencia; existe un porcentaje considerable que rara vez conoce el impuesto que debe de pagar, usualmente el 23.3% de los clientes de la cooperativa diversifican en más de un medio de inversión; sólo el 1.7% siempre incrementan sus ahorros de acuerdo al incremento de sus ingresos, el 31.8% rara vez lo hacen y el 8.5% nunca lo hacen; el 7.2% siempre tienen dinero por lo menos para tres meses de gastos en una cuenta de fácil acceso, mientras que el 43.6% algunas veces lo tienen y el 3.4% nunca lo tienen.

**Tabla 3**

*Ítems de la dimensión ahorro de la variable comportamiento financiero en clientes de la cooperativa Edificare.*

Ítem	Ahorro	n=236									
		Nunca		Raramente		Algunas veces		Usualmente		Siempre	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
4	Tengo suficiente dinero como para pagar una emergencia.	5	2.1	53	22.5	102	43.2	65	27.5	11	4.7
8	Tengo una cuenta personal para mi jubilación.	10	4.2	54	22.9	96	40.7	58	24.6	18	7.6
9	Conozco el porcentaje de impuesto que debo pagar.	16	6.8	44	18.6	109	46.2	57	24.2	10	4.2
10	Tengo dinero en más de un medio de inversión (fondos mutuos, bonos, acciones, etc.)	15	6.4	72	30.5	91	38.6	55	23.3	3	1.3
11	Incremento mis ahorros de acuerdo al incremento de mis ingresos.	20	8.5	75	31.8	92	39.0	45	19.1	4	1.7
12	El margen que tengo en mis ahorros e inversiones es mayor que la tasa	21	8.9	62	26.3	88	37.3	54	22.9	11	4.7

	de inflación.										
14	Tengo por lo menos tres meses de gastos separados en una cuenta de fácil acceso.	8	3.4	47	19.9	103	43.6	61	25.8	17	7.2

**Tabla 4**

*Ítems de la variable estrés financiero en clientes de la cooperativa Edificare.*

		n=236									
Estrés financiero		Completamente en desacuerdo		En desacuerdo		Indiferente		De acuerdo		Completamente de acuerdo	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
1	Me siento inseguro respecto a la rentabilidad de mi negocio/empresa	7	3.0	44	18.6	80	33.9	76	32.2	29	12.3
2	En caso de caer en bancarrota sería difícil levantarme	8	3.4	39	16.5	87	36.2	73	30.9	29	12.3
3	Tengo miedo/preocupación de sobre endeudarme para rescatar mi negocio/empresa	5	2.1	43	18.2	99	41.9	66	28.0	23	9.7
4	La inestabilidad económica del país ha afectado la productividad/ventas de mi negocio/empresa	12	5.1	34	14.4	86	36.4	84	35.6	20	8.5
5	Me preocupa que la crisis sanitaria altere la estabilidad financiera de mi negocio/empresa	18	7.6	57	24.2	90	38.1	64	27.1	7	3.0
6	La capacidad de endeudamiento de mi negocio/empresa ha sido	17	7.2	58	24.6	102	43.2	45	19.1	14	5.9

afectada por la Pandemia

7	Me preocupa perder el capital invertido en mi negocio/empresa	34	14.4	82	34.7	70	29.2	38	16.1	12	5.1
8	Tengo miedo/preocupación de perder proveedores para mi negocio/empresa	18	7.6	81	34.3	81	34.3	45	19.1	11	4.7
9	Tengo miedo/preocupación de perder los clientes potenciales de mi negocio/empresa	16	6.8	70	29.7	78	33.1	55	23.3	17	7.2
10	Tengo miedo/preocupación de no cubrir los gastos del personal de mi negocio/empresa	9	3.8	66	28.0	70	29.7	60	25.4	31	13.1
11	Me preocupa no poder cumplir con las obligaciones tributarias	8	3.4	59	25.0	80	33.9	46	19.5	43	18.2

La tabla 4 muestra los resultados de los ítems de la variable estrés financiero, se observa que el 32.2% y el 12.3% de los clientes está de acuerdo y completamente de acuerdo con la inseguridad respecto a la rentabilidad de su negocio; el 12.3% está completamente de acuerdo que en caso de una bancarrota sería difícil levantarse o recuperarse; al 19.1% de los clientes de la cooperativa está de acuerdo en que le preocupa perder proveedores para su negocio, al 23.3% tiene miedo de perder clientes potenciales de su negocio, el 13.1% esta completamente de acuerdo en presentar miedo de no cubrir los gastos del personal de su empresa, y finalmente al 18.2% esta completamente de acuerdo de no poder cumplir con las obligaciones tributarias, mientras que sólo un 3.4% está completamente en desacuerdo.

**Tabla 5***Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov(a)		
	Estadístico	gl	Sig.
Estrés financiero	.066	236	.016
Comportamiento financiero	.046	236	.200(*)
Presupuesto	.118	236	.000
Gasto	.087	236	.000
Ahorro	.099	236	.000

\* Este es un límite inferior de la significación verdadera.

a Corrección de la significación de Lilliefors

En la tabla 5 se aprecia que la variable estrés financiero no presenta una distribución normal (sig. < .05), mientras que la variable comportamiento financiero si presenta una distribución normal (sig. > .05), sin embargo, ninguna de sus dimensiones presenta una distribución normal, por lo que se utilizará un estadístico no paramétrico para la prueba de hipótesis (Rho de Spearman).

**Tabla 6**

*Correlación entre comportamiento financiero y sus dimensiones con estrés financiero en clientes de la Cooperativa Edificare*

			Estrés financiero
Rho de Spearman	Comportamiento financiero	Coefficiente de correlación	-.926(**)
		Sig. (bilateral)	.000
		N	236

Presupuesto	Coeficiente de correlación	-.658(**)
	Sig. (bilateral)	.000
	N	236
Gasto	Coeficiente de correlación	-.748(**)
	Sig. (bilateral)	.000
	N	236
Ahorro	Coeficiente de correlación	-.806(**)
	Sig. (bilateral)	.000
	N	236

---

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

La tabla 6 muestra las correlaciones entre la variable compromiso financiero y sus diferentes dimensiones con la variable estrés financiero, donde se aprecia que existe una correlación alta, indirecta ( $Rho = -.926$ ) y significativa ( $sig. = .000$ ), es decir, a mejor comportamiento financiero, menor será el estrés financiero; así mismo, se aprecian correlaciones indirectas y significativas con cada una de las dimensiones de comportamiento financiero y estrés financiero, indicando que mientras mejor manejen sus presupuestos, los gastos y el ahorro, menor será el estrés financiero.

## Discusión

El impacto económico generado por la pandemia ha afectado a las economías de todo el mundo en especial al de los países en desarrollo como el Perú (Salazar, 2021), con repercusiones en las medianas y pequeñas empresas (Mamani-Benito, Tito-Betancur, & Carranza, 2021). La forma en que las personas planifican, utilizan y guardan el dinero se concibe como comportamiento financiero, en la presente investigación se aprecia que 32.6% de los clientes no presentan una planificación de las metas financieras, así como el 31.8% usualmente y siempre presentan un plan de cómo administrar los gastos y ahorros, sin embargo, sólo el 28.0% calcula los ingresos y egresos de forma anual y el 72.0% algunas veces, raramente o nunca lo hacen; similares resultados son reportados por Condori y Vidalon (2020) en pequeños y medianos empresarios de la ciudad de Arequipa, donde se aprecia que el 38.8% no tienen escritas sus metas financieras con fechas y cantidad planificada, además sólo el 16.4% siempre calculan los ingresos y egresos de forma anual, así mismo el 28.6% casi siempre mantienen un orden en los documentos financieros como los recibos, boletas y/o facturas, de tal forma que son de fácil acceso cuando se requieran.

En relación a la dimensión de gastos en la presente investigación se aprecia que un considerable porcentaje de 18.2% siempre tienen suficiente dinero cada mes para cumplir con las obligaciones de la renta y gastos del hogar, como los servicios básicos electricidad, agua, gas entre otros, mientras que estos resultados difieren con los reportados en pequeños y medianos empresarios de la ciudad de Arequipa donde ninguno de ellos tenían suficiente dinero para dichos gastos (Condori & Vidalon, 2020), las diferencias podrían ser explicadas por la fecha en la que realizaron las investigaciones, en el 2020 por las medidas de distanciamiento en relación a la pandemia, muchos de los negocios quebraron o no tenían ingresos suficientes para cumplir con las obligaciones de las necesidades básicas en el hogar,

mientras que la presente investigación se realizó finalizando el año 2022 y comienzos del año 2023, donde las economías se iban recuperando. Así mismo se aprecia que más del 50.0% de los pequeños y medianos empresarios de Arequipa siempre evitaban las compras innecesarias y priorizaban el pago de las tarjetas de crédito para evitar el pago de intereses, similares resultados son reportados en la presente investigación.

En la dimensión de ahorro, se aprecia que el porcentaje de conocimiento sobre los impuestos que deben ser pagados a la SUNAT es bajo (sólo un 4.2% siempre conoce el porcentaje de pago, mientras que el 6.8% nunca lo conoce), un reducido porcentaje (7.2%) hace previsión de gastos para tres meses, mientras que Condori y Vidalon (2020) presentan porcentajes mayores, pudiendo ser explicado por la coyuntura que se vivía en el año 2020, donde se liberaron aportes de las AFP y CTS por la emergencia sanitaria.

En relación al estrés financiero el 35.6% de los empresarios está de acuerdo que la inestabilidad económica del país ha afectado la productividad y/o ventas de su negocio, así mismo el 25.4% tiene temor de no poder cumplir con las obligaciones frente a sus trabajadores o colaboradores, estos resultados guardan relación con los reportados por Huamán, Bravo y Larrea (2019), quienes reportan que el 24.2% de los trabajadores de la ciudad de Cuzco realizan pagos medios altos hasta de 600 soles mensuales, teniendo también preocupación en el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

Los resultados también evidencian correlaciones altas, indirectas y significativas entre el comportamiento financiero y el estrés financiero, mientras mejor se planifiquen los futuros ingresos y egresos cuidando de no gastar más de lo necesario (Nuñez, 2018), cuando mejor pueda ser guardado el dinero para futuros eventos y puedan administrarse los gastos fijos y ocasionales menor será el estrés financiero. Similares resultados son obtenidos por Mejía (2017) quien reportó relación indirecta y significativa entre bienestar financiero y estrés financiero en empresarios petroleros de la ciudad de México, así mismo se reportan

correlaciones entre el comportamiento financiero y el bienestar económico en los micro y pequeños empresarios de la ciudad de Arequipa (Condori & Vidalon, 2020).

### **Conclusiones**

Los resultados evidencian que existe correlación indirecta y significativa entre comportamiento financiero y estrés financiero ( $Rho = -.926$ ) indicando que mientras mejor planifican, utilizan (gasto) y guardan el dinero (ahorro) presentan menor estrés financiero. Así mismo se aprecian correlaciones indirectas entre las dimensiones de presupuesto ( $Rho = -.658$ ), gasto ( $Rho = -.748$ ) y ahorro ( $Rho = -.806$ ) con la variable estrés financiero.

## Bibliografía

- Alvarado, E., & Alvarado-García, P. (2020). Gestión de la finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de COVID-19. *REDIELUZ*, 10(2), 116-124. Recuperado el 16 de Agosto de 2022, de <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525/37681>
- Arenas, L. A. (2019). *Relación entre nivel de Cultura Financiera y Grado de Emprendimiento en Transportistas del entorno Terminal Terrestre, Arequipa 2018*. Para obtener el Grado Académico de Maestro en Ciencias Contables y Financieras con mención en Finanzas y Administración de Negocios, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Recuperado el 27 de Agosto de 2022, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BBVA. (23 de Marzo de 2023). *Situación Perú. Marzo 2023*. Obtenido de BBVA Research: <https://www.bbva.com/publicaciones/situacion-peru-marzo-2023/>
- Carranza, R. F., Mamani-Benito, O., Rodríguez-Alarcon, J. F., Villafuerte, A. S., Arias-Chávez, D., & Mejía, C. R. (2021). Diseño y validación de una escala de estrés financiero en trabajadores dependientes peruanos durante la pandemia del COVID-19 (EFT-Cov19). *Boletín de Malariología y Salud Ambiental*, LXI(2), 181-187. Recuperado el 10 de Agosto de 2022, de <http://iaes.edu.ve/iaespro/ojs/index.php/bmsa/article/view/325/436>
- Condori, A., & Vidalon, D. D. (2020). *Comportamiento financiero para mejorar el bienestar económico en los micro y pequeños empresarios, Arequipa-Perú, 2020*. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Finanzas, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Recuperado el 26 de Agosto de 2022, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/11888/FIhac%26vived.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delgadillo, V. B. (2019). *La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de arequipa, 2019*. Tesis presentada para optar el Título Profesional de Licenciada en Banca y Seguros, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Facultad de Administración. Recuperado el 16 de Febrero de 2022, de

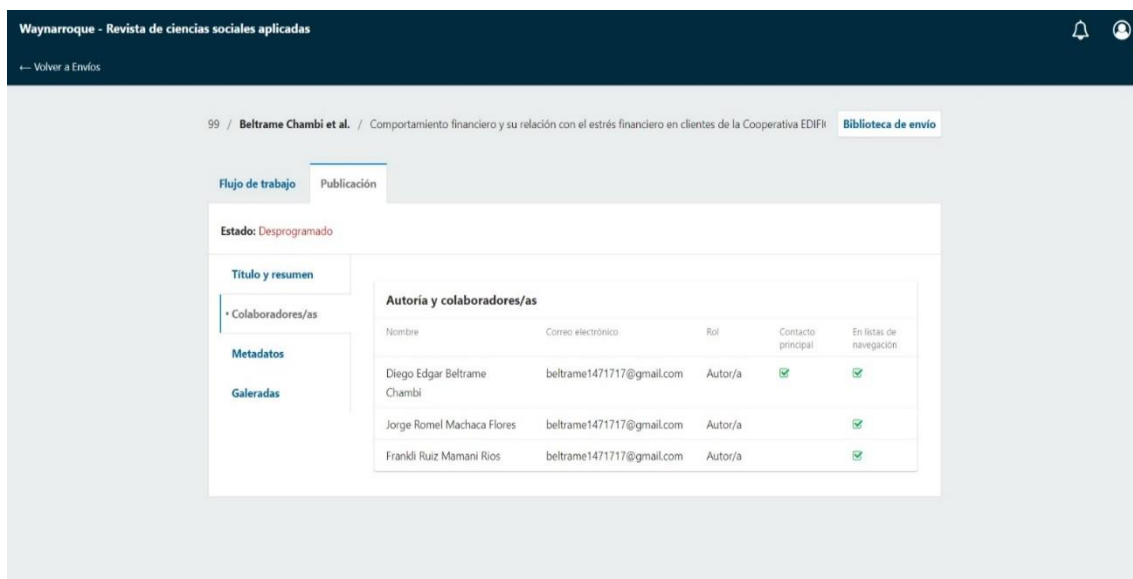
- <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/10200/BSdeurbv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Díaz, N. A., García, F. N., & Calvanapón, F. A. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza*, 3(2).  
doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>
- FORBES. (25 de Enero de 2023). *Gobierno estima que las pérdidas por las protestas en Perú ascienden a US\$ 554 millones*. Obtenido de FORBES Chile:  
<https://forbes.cl/economia-y-finanzas/2023-01-25/peru-economia-pedro-castillo-dinaboluarte/>
- García, J. J., Tumbajulca, I. A., & Cruz, J. J. (2021). Innovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el Covid-19. *Comuni@cción*, 12(2).  
doi:<http://dx.doi.org/10.33595/2226-1478.12.2.500>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández-Rivera, A., & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*, 13(25). doi:<https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Huamán, E., Bravo, K. D., & Larrea, Y. V. (2019). *Bienestar financiero personal, productividad laboral, estrés financiero en Cusco – 2018*. Tesis presentada en satisfacción parcial de los requerimientos para obtener el grado de Maestro en Administración, Universidad ESAN. Recuperado el 29 de Enero de 2023, de [https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1626/2019\\_MATP-CUS\\_16-2\\_01\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1626/2019_MATP-CUS_16-2_01_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Huerta, R., Lupaca, V., Supo, G., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 2(2), 25-40.  
doi:<https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- Mamani-Benito, O. J., Tito-Betancur, M., & Carranza, R. F. (2021). Estrés financiero y miedo a la COVID-19 como predictores del malestar psicológico en pequeños y medianos empresarios peruanos. *Rev Asoc Esp Espec Med Trab*, 30(3), 298-306. Recuperado el 15 de Agosto de 2022, de <https://scielo.isciii.es/pdf/medtra/v30n3/1132-6255-medtra-30-03-298.pdf>

- Mejia, G. (2016). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 8(2), 25-34.  
doi:<http://dx.doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
- Mejía, G. (2017). Relación entre Estrés Financiero y el Bienestar de los Empleados. *Investigación Administrativa*, 46(119). Recuperado el 25 de Agosto de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/4560/456050279003/456050279003.pdf>
- Nuñez, J. (2018). *Incidencia de la Cultura Financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA - Puno, 2016 II*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Recuperado el 27 de Agosto de 2022, de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%c3%ba%c3%b1ez\\_Condori\\_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%c3%ba%c3%b1ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- O'Neill, B., & Xiao, J. J. (2012). Financial Behaviors Before and After the Financial Crisis: Evidence from an Online Survey. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 23(1), 33-46. Recuperado el 28 de Agosto de 2022, de [https://www.researchgate.net/publication/256047991\\_Financial\\_Behaviors\\_Before\\_and\\_After\\_the\\_Financial\\_Crisis\\_Evidence\\_from\\_an\\_Online\\_Survey](https://www.researchgate.net/publication/256047991_Financial_Behaviors_Before_and_After_the_Financial_Crisis_Evidence_from_an_Online_Survey)
- Ortega, W., De la Torre, J., Pérez, H., & Caicedo, E. (2022). Estrés financiero en las pequeñas y medianas empresas en Quito, Ecuador. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 4(1), 66-77. doi:<https://doi.org/10.52948/rcca.v4i1.552>
- Quincho, T. G. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionada por la pandemia de Covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Visionarios en Ciencia y Tecnología*, 6(S1), 126-166. doi:<https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Salazar, S. S. (2021). *Construcción del índice de estrés financiero y determinación de umbrales ante vulnerabilidades macroeconómicas en los países dolarizados*. Trabajo para la obtención del Título de Ingeniero en Ciencias Económicas y Financieras, Escuela Politécnica Nacional, Facultad de Ciencias, Quito - Ecuador. Recuperado el 12 de Agosto de 2022, de <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/21964/1/CD%2011467.pdf>
- Tito-Betancur, M., Mamani-Benito, O., Carranza, R. F., Rodríguez-Alarcón, J. F., & Mejia, C. R. (2021). Escala de estrés financiero (EFEmp-Cov19): Evidencias iniciales de validez y confiabilidad en pequeños y medianos empresarios peruanos. *Rev Asoc Esp Med Trab*, 30(4), 443-451. Recuperado el 25 de Agosto de 2022, de <https://scielo.isciii.es/pdf/medtra/v30n4/1132-6255-medtra-30-04-443.pdf>

Valderrama, S. (2002). *Pasos para elaborar Proyectos y Tesis de Investigación Científica*.  
Lima: San Marcos.

# Anexos

## Anexo 1. Evidencia de Sumisión



## Anexo 2. Resolución de Expedito



*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"*

RESOLUCIÓN N° 059A-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima 13 de marzo de 2024

### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): DIEGO EDGAR BELTRAME CHAMBI identificado(a) con código Universitario N° 201712096, JORGE ROMELL MACHACA FLORES, identificado(a) con código Universitario N° 201611978 y FRANKLI RUIZ MAMANI RIOS identificado(a) con código Universitario N° 201712085, de la Escuela Profesional de Administración, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

### CONSIDERANDO:

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

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

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): DIEGO EDGAR BELTRAME CHAMBI, JORGE ROMELL MACHACA FLORES y FRANKLI RUIZ MAMANI RIOS, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 13 de marzo de 2024 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad.

### SE RESUELVE:

1. Aprobar la sustentación de: DIEGO EDGAR BELTRAME CHAMBI, JORGE ROMELL MACHACA FLORES y FRANKLI RUIZ MAMANI RIOS, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Licenciado (a) en Administración y Negocios Internacionales.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtro. Lucas Fernando Meza Revatta Secretario: MSc. Giovanni Elizabeth Estela Delgado Vocal: Mtro. Julio Samuel Torres Miranda Asesor: Mtra. Ruth Gladys Choque Pilco	Diego Edgar Beltrame Chambi Jorge Romell Machaca Flores Frankli Ruiz Mamani Rios	Comportamiento financiero y su relación con el estrés financiero en clientes de la Cooperativa EDIFICARE de la ciudad de Juliaca	Miércoles 03 de abril de 2024 14:00 Horas	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez  
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto  
SECRETARIA ACADEMICA

### Anexo 3. Instrumentos

#### Cuestionario para evaluar estrés financiero

Con el objetivo de identificar el nivel de estrés financiero, solicitamos responda a la siguiente encuesta, la información proporcionada se manejará de forma confidencial y anónima.

Lea con detenimiento y proceda a marcar con un aspa en los recuadros en blanco la alternativa que mejor se relacione con su realidad.

1	2	3	4	5
Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Completamente de acuerdo

#### I. Factores sociodemográficos y culturales

Sexo:

Femenino ( ) Masculino ( )

Edad: \_\_\_ años

Estado civil:

Casada(o) ( ) Soltera(o) ( ) Divorciada(o)/ separada(o) ( )

Viuda(a) ( )

#### II. Estrés financiero

1	2	3	4	5
Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Completamente de acuerdo

Actitudes básicas		1	2	3	4	5
1	Me siento inseguro respecto a la rentabilidad de mi negocio/empresa					
2	En caso de caer en bancarrota sería difícil levantarme					
3	Tengo miedo/preocupación de sobre endeudarme para rescatar mi negocio/empresa					
4	La inestabilidad económica del país ha afectado la productividad/ventas de mi negocio/empresa					
5	Me preocupa que la crisis sanitaria altere la estabilidad financiera de mi negocio/empresa					
6	La capacidad de endeudamiento de mi negocio/empresa ha sido afectada por la Pandemia					
7	Me preocupa perder el capital invertido en mi negocio/empresa					

8	Tengo miedo/preocupación de perder proveedores para mi negocio/empresa					
9	Tengo miedo/preocupación de perder los clientes potenciales de mi negocio/empresa					
10	Tengo miedo/preocupación de no cubrir los gastos del personal de mi negocio/empresa					
11	Me preocupa no poder cumplir con las obligaciones tributarias					

### Cuestionario para evaluar comportamiento financiero

Con el objetivo de identificar el nivel de comportamiento financiero, solicitamos responda a la siguiente encuesta, la información proporcionada se manejará de forma confidencial y anónima.

Lea con detenimiento y proceda a marcar con un aspa en los recuadros en blanco la alternativa que mejor se relacione con su realidad.

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Nunca</b>	<b>Raramente</b>	<b>Algunas veces</b>	<b>Usualmente</b>	<b>Siempre</b>

<b>Escoja el valor que mejor describa situación actual sobre las siguientes afirmaciones del comportamiento financiero</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Tengo suficiente dinero cada mes para pagar la renta y otros gastos del hogar..					
2	Cuando hago compras mayores comparo por lo menos de tres lugares distintos.					
3	Tengo organizado mis documentos financieros y puedo encontrar los documentos fácilmente					
4	Tengo suficiente dinero como para pagar una emergencia.					
5	Evito las compras impulsivas y no utilizo las compras como un acto de recreación.					
6	Menos del 20% de mi salario mensual va para pagar tarjetas de crédito y préstamos					
7	Pago las tarjetas de crédito de forma completa de manera que evito pagar intereses.					
8	Tengo una cuenta personal para mi jubilación.					
9	Conozco el porcentaje de impuesto que debo pagar.					
10	Tengo dinero en más de un medio de inversión (fondos mutuos, bonos, acciones, etc.)					

11	Incremento mis ahorros de acuerdo al incremento de mis ingresos.					
12	El margen que tengo en mis ahorros e inversiones es mayor que la tasa de inflación.					
13	Tengo un plan escrito donde figuran la forma de administrar mis gastos y ahorros					
14	Tengo por lo menos tres meses de gastos separados en una cuenta de fácil acceso.					
15	Calculo mis ingresos y egresos netos de forma anual.					
16	Tengo escritas mis metas financieras considerando la fecha y monto planificado.					

**Anexo 4.** Matriz de operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala
Estrés financiero	Estrés financiero		<p><b>Ordinal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Completamente en desacuerdo</li> <li>• En desacuerdo</li> <li>• Indiferente</li> <li>• De acuerdo</li> <li>• Completamente de acuerdo</li> </ul>
Comportamiento financiero	Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingreso</li> <li>- Consumo</li> </ul>	<p><b>Ordinal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nunca</li> <li>• Raramente</li> <li>• Algunas veces</li> <li>• Usualmente</li> <li>• Siempre</li> </ul>
	Gasto	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Salida de dinero</li> <li>- Necesidades</li> </ul>	
	Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Organización de dinero</li> <li>- Metas u objetivos</li> <li>- Periodo de tiempo</li> </ul>	