

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



**Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de  
docentes, Juliaca - Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Rafael Sucasaca Yana  
Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguia  
Leidy Ruth Alvarez Ramos

**Asesor:**

Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

**Juliaca, marzo de 2025**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE DOCENTES, JULIACA - PERÚ”** de los autores **Rafael Sucasaca Yana, Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguia y Leidy Ruth Alvarez Ramos** tiene un índice de similitud de 19% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 16 días del mes de junio del año 2025.



---

Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Aseor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 21 día(s) del mes de MARZO del año 20 25 siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a) Mtro. Edgar Mamani Titto el (la) secretario(a): Mtra. Mariné Estefa Huayta Meza y los demás miembros Mtro. Cesar Calla Bernedo y el (la) asesor(a) Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de docentes, Juliaca - Perú del(los) bachiller(es)

- a) Rafael Sucasaca Yana
b) Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguia
c) Leidy Ruth Alvarez Ramos

conducente a la obtención del título profesional de Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(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): Rafael Sucasaca Yana

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, J5, B-, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (b): Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguia

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, J5, B-, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (c): Leidy Ruth Alvarez Ramos

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, J5, B-, Bueno, Muy Bueno

(\*) 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.

Handwritten signatures and printed names for Presidente(a), Asesor(a), Bachiller (a), Secretario(a), Miembro, and Bachiller (b) and (c).

## Índice de Contenido

Resumen .....	6
Abstract.....	7
I. Introducción .....	8
II. Estado del Arte.....	8
III. Variables .....	10
3.1. Gestión De Finanzas Personales.....	10
3.1.1. <i>Presupuesto Personal</i> .....	10
3.1.2. <i>Presupuesto Familiar</i> .....	11
3.1.3. <i>Inteligencia Financiera</i> .....	13
3.2. Nivel de Endeudamiento.....	16
3.2.1. <i>Disposición De Crédito</i> .....	16
3.2.2. <i>Préstamos Personales</i> .....	18
3.2.3. <i>Préstamos Hipotecarios</i> .....	19
IV. Objetivos .....	21
4.1. Objetivo General.....	21
4.2. Objetivos Específicos.....	21
V. Hipótesis .....	21
5.1. Hipótesis Principal .....	21
5.2. Hipótesis específica .....	21
VI. Metodología .....	22
6.1. Diseño Metodológico .....	22
6.2. Diseño muestral.....	24
6.3. Técnicas de Recolección de Datos.....	24

6.4. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información .....	25
VII. Aspectos Éticos.....	25
VIII. Resultados.....	25
8.1. Resultados Estadísticos.....	25
8.1.1. <i>Análisis De Confiabilidad</i> .....	25
8.1.2. <i>Correlación Entre Variables</i> .....	26
8.1.3. <i>Resultado del Objetivo General</i> .....	27
8.1.4. <i>Correlación Entre Dimensiones</i> .....	28
8.1.5. <i>Resultados De Objetivos Específicos</i> .....	29
IX. Discusiones.....	32
X. Conclusiones.....	35
XI. Referencias Bibliográficas .....	37
XII. Anexos .....	41

## **Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de docentes, Juliaca – Perú**

### **Personal finance management and teachers' debt levels, Juliaca, Peru**

Rafael Sucasaca Yana<sup>1</sup>, Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguía<sup>2</sup>, Leidy Ruth Alvarez Ramos<sup>3</sup>

#### **Resumen**

El artículo presenta cómo la gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los docentes en el Colegio Miguel Grau Juliaca se relacionan entre sí. El diseño es correlacional transversal y se busca encontrar una relación entre las dos variables de estudio utilizando un enfoque cuantitativo. Según una revisión de los antecedentes nacionales e internacionales, se encuentra una relación entre ambas variables, donde se logra comprender el impacto del endeudamiento en dichos docentes, este estudio pretende ofrecer una comprensión profunda de cómo la gestión financiera personal puede impactar el nivel de endeudamiento, proporcionando herramientas y estrategias para mejorar la estabilidad económica de los docentes; como hallazgo de esta investigación el estudio sobre la gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento en docentes, se encontró una relación positiva moderada y significativa entre estos dos factores; como conclusión se interpreta que mientras que se tenga una buena estrategia de gestión financiera no se puede llegar a un nivel de endeudamiento alto ya que tendrán la capacidad de adquirir o manejar una deuda.

**Palabras clave:** Finanzas, Endeudamiento, Prestamos, Dinero

### **Abstract**

The article presents how personal finance management and the level of indebtedness of teachers at Miguel Grau Juliaca School are related to each other. The design is cross-sectional correlational and seeks to find a relationship between the two study variables using a quantitative approach. According to a review of national and international background, a relationship is found between both variables, where it is possible to understand the impact of indebtedness on these teachers, this study aims to offer a deep understanding of how personal financial management can impact the level of indebtedness, providing tools and strategies to improve the economic stability of teachers; as a finding of this research, the study on personal finance management and the level of indebtedness in teachers, found a moderate and significant positive relationship between these two factors; as a conclusion, it is interpreted that as long as there is a good financial management strategy, a high level of indebtedness cannot be reached since they will have the ability to acquire or manage a debt.

**Keywords:** *Finance, Debt, Loans, Money*

## **I. Introducción**

La gestión eficiente de las finanzas personales es un aspecto esencial del bienestar económico y la toma de decisiones financieras informadas. Ahora mismo, el endeudamiento se ha cristalizado en un reto relevante que puede impactar de forma negativa a la estabilidad financiera de la población. En la zona sur peruana, con un destacado nivel de endeudamiento, este retroceso es sin duda importante de diversas poblaciones.

Considerando su repercusión en la estabilidad tanto en términos económicos como también en términos de la salud emocional de las personas, se convierte en esencial para el desarrollo de esta investigación o el propio argumento de la relación entre el grado de endeudamiento y la administración de las finanzas personales. Una administración acertada de las finanzas hace posible, entre otras cuestiones, optimizar los recursos, impide la aparición de problemas que se producen por un sobreendeudamiento y favorece una mayor estabilidad económica en el plano individual y conocido.

Este estudio prescinde de esta relación desde la perspectiva de los profesores del Colegio Miguel Grau de Juliaca y para poder entender de qué forma una administración financiera eficaz puede incidir en la reducción de las deudas, de tal forma que su objetivo resulta convertirse en una herramienta que facilite la información necesaria para diseñar estrategias que tiendan a lograr una mejora en la educación financiera y, por tanto, alcanzar una economía de mayor estabilidad en dicha comunidad.

## **II. Estado del Arte**

La planificación financiera, de acuerdo con Chu (2011), se ocupa de la relevancia de las decisiones que se toman en la vida adulta y cómo están relacionadas con el proyecto de vida. Rojas (2017) también subraya la importancia de manejar adecuadamente las finanzas

personales para el bienestar en general, analizando la relación con la planificación financiera personal (PFP). También Grethell (2020) basado en la investigación y experiencia de expertos en finanzas donde el enfoque integral pretende ofrecer al lector herramientas aplicables a su situación financiera actual y futura al presentar un manual práctico enfocado en el manejo efectivo del dinero y la disciplina financiera.

Candray (2018) afirma que el problema de los salarios de los docentes tiene una ubicación temporal y se puede generalizar a la mayor parte de los países, a pesar del nivel de desarrollo. En la historia podemos identificar tres métodos por los que se pagaba a los maestros: El Estado paga directamente a los padres de los alumnos, y una solución intermedia en la que los maestros reciben una cantidad de dinero de las autoridades y esta cantidad se suma a lo que reciben de las familias de los estudiantes. Ambos métodos se combinan en la historia y en las sociedades

Para Wicijowski (2008) uno de los motivos del retraso en los pagos o insolvencia es la carencia de conocimiento sobre cultura financiera en la sociedad. Si las personas tuvieran conocimientos en cultura financiera no habría la necesidad de enfrentar distintos casos por disminuir el saldo de sus tarjetas de crédito y bastantes personas que requieren refinanciamientos para poder llegar tranquilos a fin de mes. García (2013) acota que, entre las causas que desestabilizan una forma de pago, se encuentran los elevados niveles de endeudamiento y amenazas de las personas al tomar malas decisiones de adquisición y financiación, por la escasez de un conocimiento en finanzas y económica.

Sobre el riesgo de inversión, para Gitman & Joehnk (2009), se distingue con base en el riesgo alto o bajo, mientras que, según Vento (2015) el riesgo es la posibilidad de que el rendimiento real de una inversión no sea el que se esperaba. Sin embargo, Bazzani (2008) conceptualiza que el término «riesgo» se refiere a toda posibilidad de que ocurra una situación que pueda obstaculizar el normal desarrollo de las funciones y actividades de una empresa y

obstaculizar su logro de objetivos. Por lo tanto, Bazzani (2008) nos da a entender que genera un amplio enfoque sobre el riesgo de inversión a diferencia de Gitman & Joehnk (2009) y Vento (2015).

### **III. Variables**

*Variable Dependiente:*

#### **3.1. Gestión De Finanzas Personales**

##### **3.1.1. Presupuesto Personal**

El presupuesto personal se convierte en fundamental en el contexto de la administración financiera personal. Tal como lo define Ortega (2010) en este sentido: "el presupuesto es una relación minuciosa de los gastos e ingresos que se desea realizar en un horizonte de tiempo determinado". Dicha herramienta financiera resulta clave para prever las entradas y las salidas de dinero, lo que permite mantener una administración más eficiente de los recursos financieros en uno mismo. Hacer un presupuesto personal supone prever, ayuna de estimaciones, los ingresos y gastos a realizar en un periodo determinado, proporcionando de este modo una guía para realizar decisiones financieras debidamente fundamentadas.

Dentro del área de las finanzas personales, el presupuesto tiene diferentes presentaciones. Zokaityte (2017) explica que el presupuesto personal diario, por ejemplo, mensual, anual, etc., se entiende como "una cuenta detallada de los ingresos y de los gastos que se pueden esperar durante un día, un mes o un año determinado". Este presupuesto se convierte en un instrumento de finanzas con el que se pueden llevar a cabo la planificación y previsión en el manejo de los recursos monetarios de diferentes horizontes temporales, constituyendo una ayuda muy bien organizada para la toma de decisiones financieras con base en esa información, así como para conseguir objetivos financieros a corto, medio y largo plazo; por tanto, el

presupuesto personal es un programa financiero determinado por los ingresos y gastos diarios que realiza cada individuo durante un tiempo determinado, posibilita la gestión del dinero, la anticipación de gastos y la toma de decisiones financieras fundamentadas para alcanzar ciertos objetivos financieros.

### **3.1.2. Presupuesto Familiar**

En la administración financiera de un hogar, el presupuesto tiene un objetivo esencial. Según la definición aportada, el presupuesto familiar es un esquema detallado de los ingresos y de los gastos previstos para un periodo determinado, que se utiliza para guiar la distribución y el uso real de unos recursos económicos por parte de la familia. El presupuesto como herramienta financiera ayuda a articular el proceso de planificación económica, ya que permite que las personas, las familias y los hogares puedan prever y manejar su economía y que, de este modo, se tomen decisiones y se puedan alcanzar metas financieras familiares consensuadas. Cantos y Valeria (2018) afirman que el presupuesto familiar es un esquema que clarifica y proyecta los gastos y los ingresos de una familia durante un periodo de tiempo determinado. El objetivo del presupuesto familiar es servir de ayuda a la administración de las finanzas (ayuda a las familias a la planificación, a controlar gastos y a tomar decisiones que beneficien su bienestar económico).

#### **3.1.2.1. Familia**

La familia es una de las unidades primordiales, que no se limita a lo que se define en términos legales o biológicos, ya que la familia también incluye las relaciones sociales, económicas y afectivas, participando en el establecimiento del bienestar y de la conformación de valores comunes. En este sentido, supone no solamente un punto de relaciones de emociones y donde aparecen los vínculos solidarios de apoyo, sino que también es una unidad económica donde se establecían de forma colectiva decisiones sobre temas de economía que determinan

en gran parte sobre el futuro emocional o material de cada uno. Los hogares administran la economía como el tiempo libre, dinero o trabajo que determina las oportunidades y la calidad de vida de las personas (Reyes, 2016); por otro lado, la transmisión de normas sociales, valores y tradiciones en el hogar que logran conformar la identidad y las conductas de los miembros que lo habitan. Por último, la familia es un refugio emocional que refuerza la resiliencia y la autoestima, y, por lo tanto, ayuda al enfrentamiento con los retos de fuera de la casa; la familia no solamente participa del bienestar de cada uno de sus miembros, sino que también genera una red social más solidaria, que determina la cohesión y las evoluciones de toda la sociedad.

### **3.1.2.2. Ingresos**

Los ingresos de las familias o de los hogares son aquellos recursos económicos que recibe la unidad de gasto familiar, a partir de un amplio conjunto de fuentes económicas como las ganancias por inversiones y otras propiedades en arrendamiento, pensiones por vejez, pensiones sociales, sueldos de las personas que estén trabajando (y, por supuesto, incluso trabajo informal, autónomo, etc.). Según Camelo & UNECLAC (2001), los ingresos son la base económica de las decisiones del hogar que impactan directamente su capacidad de satisfacer las necesidades básicas (alimentación, vivienda, educación y salud). Asimismo, constituye la capacidad de tener acceso a bienes y a servicios que ayuden a mejorar su calidad de vida. Del mismo modo, los ingresos dan forma a la estabilidad económica familiar, ya que la forma en la que se sostienen y distribuyen los ingresos impacta directamente sobre la seguridad de las personas que lo constituyen y sobre su bienestar emocional. En este sentido, la forma en la que se estructuran los ingresos de los hogares no sólo tienen que ver con el acceso a los recursos materiales, sino también con el desarrollo del individuo y de la comunidad; una adecuada distribución de los ingresos permite dar lugar a su amistad, fomentar el bienestar de la familia y contribuir a mejorar las relaciones entre las personas que la constituyen.

### **3.1.2.3. Gastos**

Flores (2010) afirma que todo desembolso monetario no recuperable es la que reduce la utilidad y puede resultar en pérdida; por ende, son recursos no renovables y están vinculados con la gestión y venta de bienes o servicios, ya que pueden reducir las ganancias y afectar directamente el estado financiero de la entidad. Así también, los costos de servicio, representados por los pagos en efectivo realizados por la empresa, se registrarán al final del periodo y se reflejarán en las ganancias de la empresa; en este sentido, las discusiones sobre el tema de los gastos suelen centrarse en las empresas industriales, donde se transforman las materias primas. No obstante, las empresas que no realizan transformaciones de materias primas, sino que brindan servicios utilizando mano de obra y tecnología, también pueden beneficiarse de análisis de gastos.

### **3.1.3. *Inteligencia Financiera***

Hasta ahora, el término «inteligencia» se ha limitado esencialmente a habilidades lingüísticas y lógicas, aunque los humanos pueden procesar elementos tan diversos como el espacio, la música o la psicología de uno mismo y de los demás, el concepto de inteligencia debe abarcar estos contenidos diversos. Gardner (2001); según este autor, se amplía la concepción tradicional de inteligencia, al considerarla no solo en términos lógicos y lingüísticos, sino también en relación con diversas dimensiones humanas que antes no se consideraban como parte inherente de la misma. También se puede rescatar que la inteligencia a su relación con otras esferas humanas ha perdido relevancia. Por lo tanto, la inteligencia se comprende ahora como un fenómeno que está influenciado por la época, la sociedad y la cultura, lo que implica que no hay una única manera de entenderla.

Entonces podemos decir que, la inteligencia financiera es la capacidad de entender y gestionar eficazmente el dinero y los recursos económicos. Implica conocimientos sobre ahorro,

inversión, planificación y control de gastos, lo que permite tomar decisiones informadas para alcanzar objetivos financieros y mejorar la salud económica personal o familiar.

### **3.1.3.1. Ahorros**

Según Oberst (2014), el ahorro es la diferencia entre los ingresos y lo que se gasta. Los ingresos pueden utilizarse para el ahorro y el consumo tanto a nivel individual como nacional. Esto crea condiciones para propensiones marginales para ahorrar y consumir. Esto se define como la proporción de unidades monetarias adicionales asignadas a cada uno de estos dos aspectos potenciales de la demanda; entonces podemos decir que, el ahorro implica reservar una porción del ingreso para necesidades futuras o inversiones, en lugar de destinarlo al consumo inmediato. Es una práctica financiera esencial que implica gastar menos de lo que se gana, lo que permite acumular un excedente económico. Puede realizarse de diversas maneras, como depositar dinero en una cuenta bancaria, invertir en activos financieros o bienes raíces, o adquirir bienes duraderos que aumenten su valor con el tiempo. El ahorro brinda seguridad financiera al ayudar a afrontar imprevistos o emergencias y alcanzar metas a largo plazo, como comprar una vivienda, ayudar a los hijos a estudiar o prepararse para la jubilación. También promueve hábitos de planificación y disciplina financiera, lo que contribuye a una mayor estabilidad económica personal y familiar. Desde una perspectiva macroeconómica, el ahorro es importante porque aporta recursos para la inversión y el crecimiento empresarial, lo que impulsa el desarrollo económico.

### **3.1.3.2. Prestamos**

Según Vento (2015) los préstamos deben conceptualizarse como «dinero de alquiler»; cuando un banco da un préstamo a un cliente, es «dinero de alquiler» que suele pertenecer a los depositantes del banco. El alquiler es el interés pagado por el préstamo; entonces los préstamos son acuerdos en los cuales una parte, conocida como prestamista, entrega cierta cantidad de

dinero o recursos a otra parte, el prestatario, con la condición de que estos recursos sean devueltos en el futuro, generalmente con intereses. Estos acuerdos pueden ser realizados por entidades financieras como bancos o cooperativas de crédito, así como por individuos.

Los préstamos se pueden usar para una variedad de cosas, como financiar la compra de bienes o servicios, pagar gastos imprevistos, invertir en una empresa o comprar activos. Dependiendo del prestamista y del tipo de préstamo, los plazos de pago, las tasas de interés y las garantías necesarias para un préstamo pueden ser diferentes. Es fundamental tener en cuenta que los préstamos implican un compromiso a nivel financiero y que se debe analizar con detenimiento la capacidad de pago antes de pedir alguno. Si se utiliza de manera responsable los créditos, estos pueden ayudar a conseguir objetivos económicos; sin embargo, si se manejan de forma imprudente, pueden generar problemas financieros graves.

### **3.1.3.3. Inversión**

Existen dos tipos de inversión, para Gitman & Joehnk (2009) la inversión directa es una inversión en la que el inversor adquiere directamente derechos sobre valores o propiedades. Está invirtiendo directamente si compra bonos o acciones para obtener dinero o mantener su valor. Una inversión indirecta es una inversión en un conjunto de activos o valores que se realiza para alcanzar uno o más objetivos de inversión. Comprar una participación en propiedades o valores administrados profesionalmente permite invertir indirectamente en vez de en un valor o propiedad específica.

La inversión requiere la asignación de recursos, como dinero, tiempo o esfuerzo, con el objetivo de conseguir beneficios futuros. En el ámbito financiero, implica la compra de activos como acciones, bonos, bienes raíces o fondos mutuos con la intención de obtener ganancias que superen la inversión inicial. También tiene que ver con la distribución de recursos en proyectos empresariales para generar ganancias o crecimiento a largo plazo, como la adquisición de maquinaria, la expansión de instalaciones o la investigación y desarrollo. Las decisiones de

inversión se basan generalmente en un análisis de riesgos y rendimientos, donde se evalúan los posibles riesgos y recompensas. Una inversión exitosa puede generar ingresos pasivos y aumentar la riqueza con el tiempo, mientras que una inversión fallida puede resultar en pérdidas financieras.

*Variable Independiente:*

### **3.2. Nivel de Endeudamiento**

#### **3.2.1. Disposición De Crédito**

Según Acosta (2016), son préstamos otorgados por la banca como parte de sus operaciones activas. Se calculan los saldos en moneda nacional y extranjera, al conceder un préstamo, el prestamista tiene la responsabilidad de proporcionar al solicitante una cantidad de dinero o asegurarse de que el solicitante utilice el préstamo de acuerdo con los términos y condiciones acordados. El otorgante debe devolver al otorgante las sumas que posea o pagarle oportunamente los intereses y el monto de la obligación contraída, además de los intereses, prestaciones, gastos y costos establecidos.

La probabilidad de que un individuo o una entidad obtenga una cantidad determinada de la suma de dinero prestado normalmente por medio de una línea de crédito se llama disposición de crédito, la cual permite al usuario retirar hasta la cantidad límite de la línea de crédito. Esto implica que los fondos se puedan utilizar cuando hay necesidad de usarlos. Puede ser empleada para respaldar situaciones de emergencia financiera, financiar un proyecto específico o llevar a cabo gastos inesperados. Hay que tener en cuenta que la disponibilidad de crédito viene dada por algunas condiciones y requisitos particulares, como el plazo que existe para pagar, la tasa de interés y la garantía exigida. Si se usa de forma irresponsable, esta línea de crédito puede traer riesgos. Sin embargo, la disposición de crédito tiene el potencial de ser una herramienta útil para gestionar la contabilidad personal o de una entidad. Por lo tanto, conocer los términos de la

línea de crédito y tener en cuenta que se va a poder afrontar la deuda es fundamental antes de utilizar la disposición de crédito.

El monto de dinero que un prestamista proporciona a un prestatario, lo cual le permite usarlo de acuerdo con sus necesidades, se conoce como disposición de crédito. Alude a la habilidad de obtener fondos por medio de líneas de crédito, préstamos o tarjetas de crédito, y puede contener requisitos sobre el empleo y la devolución de esos fondos.

### **3.2.1.1. Capacidad De Pago**

Según Montes (2018), está estrecha e inevitablemente relacionado con la visión que la gente tiene de la propia estructura de la deuda, es decir, el acreedor es titular de derechos subjetivos, y estos derechos subjetivos ocupan una posición dominante sobre la persona del deudor y se materializan. Ciertas acciones finales están excluidas de su libertad y sujetas a la voluntad de éste (soberanía del acreedor sobre una acción del deudor).

La capacidad de pago hace referencia a la habilidad que tiene una persona o entidad para cumplir con sus obligaciones financieras, como el pago de deudas, préstamos o facturas, en un período determinado. Esta capacidad se fundamenta en el vínculo entre los gastos y los ingresos, así como en la disponibilidad de activos líquidos para hacer frente a los compromisos financieros. Se evalúa considerando diferentes aspectos, como los ingresos regulares, los gastos fijos y variables, las deudas existentes y otros compromisos financieros. También se tiene en cuenta la estabilidad laboral y otros ingresos adicionales que puedan mejorar la capacidad de pago. Es fundamental contar con una capacidad de pago adecuada para evitar el endeudamiento excesivo y mantener una situación financiera estable. Analizar la capacidad de pago antes de asumir nuevas deudas o compromisos financieros ayuda a evitar problemas financieros y tomar decisiones financieras más informadas a largo plazo.

### **3.2.1.2. Estabilidad Financiera**

La estabilidad financiera es de carácter necesario más no suficiente como la lograr adquirir un desarrollo económico sustentable y duradero. Entonces podemos decir que la estabilidad económica es considerada como un interés público, donde las entidades encargadas de custodiar por el correcto desempeño del sistema financiero donde se dan las condiciones de esta manera los intermediarios financieros ofrecen servicios válidos para las personas y la sociedad que utilicen los servicios financieros del país en base a la confianza, así poder ayudar al crecimiento económico. Banco de México (2019) afirma que, también es importante tener presente que el sistema financiero pueda cooperar al incremento del crecimiento económico y el bienestar del país, así mismo contar con estabilidad, eficiencia y competitividad.

### **3.2.2. Préstamos Personales**

Un préstamo personal son aquellas operaciones donde un acreedor, que viene a ser una entidad financiera, efectúa un préstamo de cierta cantidad de dinero a un deudor, el cual deberá ser una persona física, el mismo que deberá devolver junto con los intereses generados. La fundamental característica de los préstamos personales es que el prestatario no necesita aval o garantías adicionales debido a que es responsable de todos sus bienes presentes y futuros, Tafur, y Vásquez (2018); entonces según el autor, un préstamo personal es aquella transacción donde una entidad financiera desembolsa una cantidad de dinero a disposición del cliente para usar según las necesidades, esto genera intereses para dicha entidad; los préstamos personales son cantidades de dinero que un prestamista otorga a un individuo para un propósito específico o general. Se caracterizan por tener un plazo de devolución y un interés acordado. Estos préstamos no suelen requerir garantía y se utilizan comúnmente para gastos como consolidación de deudas, compras grandes o emergencias financieras.

### **3.2.2.1. Obligaciones Financieras**

Las obligaciones financieras son el valor de todas aquellas obligaciones contraídas por la entidad económica, según esto se genera los recursos que se obtienen de entidades financieras o instituciones distintas mencionadas anteriormente, tanto del país u otros países, así como los compromisos de readquisición de inversiones y cartera negociable. Según Doria (2019) la obtención de recursos y financiamiento con entidades financieras extranjeras que realizan intermediación económica, similares a las entidades del sistema financiero nacional, firma contratos y empresas internacionales. En tanto como para intereses pactados que dependerán del período, la posición contractual garantiza el cobro futuro de una importación relacionada con la devolución en un período determinado.

### **3.2.2.2. Identificación De Recursos Monetarios**

El término «recursos monetarios» se refiere a los fondos que la empresa obtiene y mantiene durante un período de tiempo más largo que un ejercicio económico; financiamiento que permite a una empresa o sujeto realizar una inversión o actividad; Los fondos que tienen liquidez inmediata y se mantienen para permitir pagos puntuales suelen depositarse en cuentas bancarias. Según García (2014) el éxito de cualquier empresa o proyecto depende, de los recursos financieros. Los medios necesarios para financiar las actividades de una organización, ya sea a través de la inversión de capital propio, el otorgamiento de préstamos o la emisión de bonos y acciones pueden ocurrir.

### **3.2.3. Préstamos Hipotecarios**

Los préstamos hipotecarios son los que adquieren personas naturales que usan en la compra de bienes o construcciones, mejora, ampliación de la vivienda propia, si estos créditos son conforme a hipotecas que deben inscritas; estos préstamos se otorgan según el sistema convencional de préstamo hipotecario, como las letras hipotecarias o por otro sistema similar.

Boleat (1985) refiere que un sistema de financiamiento hipotecario tiene como objetivo principal proporcionar los recursos necesarios para que los compradores puedan adquirir bienes inmuebles. Así ambas partes se benefician para el buen funcionamiento de sus actividades; los préstamos hipotecarios también son créditos otorgados para financiar la compra de bienes inmuebles, como casas o apartamentos. Se garantizan con el propio inmueble, lo que significa que, si el prestatario no paga, el prestamista puede reclamar la propiedad. Estos préstamos suelen tener plazos largos y tasas de interés fijas o variables.

### **3.2.3.1. Conocimiento De Las Tasas De Interés**

La tasa de interés muestra el monto del préstamo del efectivo como la suma de aquellos intereses se representa por un monto de dinero a partir del capital, el importe se representa por un porcentaje fijado al capital según el tiempo; así podemos entender cuál es el valor llamado tasa de interés. Buenaventura (2003) afirma que en caso de que apliquemos las fórmulas de la tasa de interés que son los montos de dinero en el tiempo, para esto es primordial que el origen tiempo para la tasa de interés que se aplicará pueda coincidir con el tiempo del intervalo de la línea del tiempo entre tiempos consecutivos. El tiempo podría ser finito ya sea representado en días, meses o años, pero debemos considerar que el tiempo puede ser infinito (cuando tiende a cero), en este caso se aplica tomando el nombre de interés continuo.

### **3.2.3.2. Asesoría Para La Evaluación De Riesgos**

Según Seco (2007) los riesgos económicos no pueden respaldar el producto del rendimiento de una compañía, por diversos factores que pueden condicionar los resultados, provenientes del rubro que se encuentra la compañía, indistintamente de su situación financiera. Entonces podemos decir que la evaluación de riesgos es la probabilidad de tener pérdidas si los clientes y contrapartidas, con aquellos que la entidad tiene contratos de trabajo, no cumplen los

compromisos contrayentes que han obtenido, por falta de capacidad o liquidez. No siempre podemos imputar a una entidad específicamente el riesgo como factor aislado asociable a su gestión o desarrollo.

## **IV. Objetivos**

### **4.1. Objetivo General**

Describir la relación entre la gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los docentes del Colegio Miguel Grau Juliaca.

### **4.2. Objetivos Específicos**

Describir la relación entre el presupuesto personal y nivel de endeudamiento de los docentes del Colegio Miguel Grau Juliaca.

Describir la relación entre el presupuesto familiar y el nivel de endeudamiento de los docentes del Colegio Miguel Grau Juliaca.

Describir la relación entre la inteligencia financiera y el nivel de endeudamiento de los docentes del Colegio Miguel Grau Juliaca.

## **V. Hipótesis**

### **5.1. Hipótesis Principal**

Entre la Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento existe una relación significativa en los docentes del Colegio Miguel Grau – Juliaca.

### **5.2. Hipótesis específica**

HE1: Entre el presupuesto personal y el endeudamiento existe una relación significativa en los docentes del colegio Miguel Grau.

HE2: Entre el presupuesto familiar y el nivel de endeudamiento existe una relación significativa en los docentes del colegio Miguel Grau.

HE3: Entre la inteligencia financiera y el nivel de endeudamiento existe una relación significativa en los docentes del colegio Miguel Grau.

## **VI. Metodología**

### **6.1. Diseño Metodológico**

Este estudio empleó un enfoque cuantitativo porque se enfocó en recopilar y analizar datos numéricos para determinar las conexiones entre variables. Se llevó a cabo bajo un diseño correlacional y transversal, lo que posibilitó determinar la conexión entre el manejo de las finanzas personales y la cantidad de deuda de los profesores en un determinado instante (Sánchez y Reyes 2015).

La recopilación de los datos fue llevada a cabo a partir de cuestionarios estructurados, los cuales se formularon a partir de preguntas estructuradas con el fin de obtener datos adecuados sobre las variables de interés; las encuestas se aplicaron a un conjunto representativo de la población objetivo, puesto que pretendía lograrse que toda la información recogida pudiese gozar de rigor y pertinencia para el desarrollo del propio estudio. Una vez obtenida la información, el programa SPSS, programa estadístico con buena capacidad para manejar y trabajar con grandes volúmenes de datos, obtuvo, trató y analizó los datos. Para averiguar las relaciones de las variables, se utilizó la estadística de la evaluación de Pearson. El argumento de ello es que esta medida de relación permite indicar nada menos que el significado y la potencia de la relación lineal de dos variables numéricas. Esta forma de medir las relaciones entre las variables permitía dar lugar a patrones y relaciones significativas entre los objetos de estudio, razón por la cual se fundamentan tanto la interpretación de los hallazgos como la obtención de conclusiones que conceden una mejor comprensión del objeto de estudio. Todo ello permitió que el uso de la

estadística garantizase la pertinencia y validez de los resultados a nivel estadístico, lo que permitiría hacer visible toda la dinámica latente de los fenómenos estudiados.

Según lo expuesto por Sánchez & Reyes (2015), la investigación a través de estudios de corte transversal es, al mismo tiempo, un distintivo de los estudios de la evolución de los mismos. Es decir, se trata de examinar a personas a diferentes edades de manera paralela; es decir, en este tipo de estudio se investiga una muestra en un momento determinado. Este tipo de estudio permite presentar a un tiempo la situación, se utiliza con frecuencia para examinar la prevalencia de los fenómenos en una determinada población, es eficaz en cuanto a tiempo y costes, pero no permite establecer relaciones de causalidad de forma directa. Está más bien dirigido a la búsqueda de relaciones entre variables y es favorable para encontrar relaciones en un contexto específico. Es importante reconocer las limitaciones de los resultados y seleccionar adecuadamente variables y procedimientos para asegurar la validez de las mismas.

En el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza diferentes métodos de investigación que le permiten realizar la medición y examen preciso de las variables implicadas, con el fin de verificar la validez de las hipótesis que se han planteado en un contexto determinado. Este tipo de investigación se fundamenta en la recolección y el análisis de datos numéricos, lo que permite alcanzar resultados que pueden corroborarse de manera directa.

El enfoque cuantitativo se determina para la clarificación de verificar empíricamente las correlaciones o las correlaciones presentes entre las variables en situaciones en que previamente no se han formulado hipótesis. Esto da una base sólida para dar curso a teorías o llegar a conclusiones. Los experimentos, las encuestas y los análisis estadísticos son ejemplos de métodos cuantitativos fundamentales para hacer generalizaciones sobre una población de la que ha sido adecuada la descripción a partir de una muestra representativa; Esto da un elevado grado de precisión y fiabilidad a los resultados. Según Hernández, Fernández, y Baptista (2006), este tipo de método tiene por objetivo clarificar la cantidad y la orientación de las relaciones entre

las variables, e incluso el tipo de causalidades, detectar tendencias y realizar pronósticos a partir de datos matemáticamente precisos y reproducibles.

## **6.2. Diseño muestral**

Se utilizó un método de muestreo no probabilístico por conveniencia, que se distingue por elegir a los participantes que están más accesibles y disponibles para el investigador. Se optó por este tipo de muestreo a causa de las condiciones específicas del medio de estudio y la facilidad para acceder a los sujetos. La muestra estuvo conformada por un total de 33 docentes del Colegio Miguel Grau, ubicado en la ciudad de Juliaca, Perú, quienes participaron voluntariamente en el estudio. La elección de esta institución educativa y de sus docentes como muestra se basó en su disposición para colaborar, así como en la relevancia de su experiencia para los objetivos de la investigación. Esta metodología fue aplicada siguiendo los lineamientos descritos por Sánchez & Reyes (2015), quienes respaldan el uso del muestreo por conveniencia en investigaciones de carácter exploratorio o descriptivo donde se busca obtener información preliminar de forma rápida y eficiente

## **6.3. Técnicas de Recolección de Datos**

La técnica empleada fue la encuesta, a través de cuestionarios estructurados, los cuales fueron administrados mediante formularios de Google, los cuales se les envió a nuestra muestra compuesta por 33 docentes. Para el análisis de la relación entre variables, se utilizó la correlación de Pearson, lo que permitió evaluar la asociación lineal entre la gestión financiera y el nivel de endeudamiento.

URI1: <https://hdl.handle.net/20.500.13067/714>

URI 2: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/92240>

#### **6.4. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información**

Los datos obtenidos se procesaron inicialmente en Microsoft Excel 2021 para la organización de la base de datos. Posteriormente, se utilizó el software SPSS versión 25 para el análisis estadístico. Se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach para medir la confiabilidad del instrumento, y la correlación de Pearson para determinar la relación entre las variables, (Hernández Sampieri et al. 2006)

### **VII. Aspectos Éticos**

Esta investigación toma como principio el código de ética del investigador de la UPeU para la realización del trabajo, tomando en cuenta principalmente «El Código de Ética para la Investigación se fundamenta en un marco filosófico y axiológico bíblico cristiano dentro del cual los estudiantes, docentes y las autoridades, y aún terceros a la UPeU, desarrollan los procesos de investigación científica»

Así también se pidió el consentimiento de la población estudiada para esta investigación teniendo una respuesta por parte del director del Colegio Miguel Grau, así mismo no se publicarán datos personales de dicha población en esta investigación ya que serán de forma anónima.

### **VIII. Resultados**

#### **8.1. Resultados Estadísticos**

##### **8.1.1. Análisis De Confiabilidad**

El coeficiente alfa de Cronbach calculado es 0.965, basado en un conjunto de datos compuesto por 45 elementos. Este coeficiente es una medida de fiabilidad interna ampliamente utilizada en la investigación científica y psicométrica. Señala que los componentes del conjunto de datos son altamente consistentes entre sí, lo que sugiere que las respuestas a las preguntas o ítems analizados están fuertemente vinculadas. Se suele tomar como aceptable en términos

de fiabilidad un valor superior a 0.7 de alfa de Cronbach; por otro lado, si se acerca más a 1, significa que existe una mejor coherencia interna entre las respuestas dadas a los elementos evaluados. Este resultado apoya la certeza en la estabilidad de las mediciones que se llevan a cabo durante la investigación o evaluación psicométrica.

**Tabla 1**

*Análisis de confiabilidad*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
<b>0.965</b>	45

Como muestra la tabla, el coeficiente Alfa de Cronbach que se calculó para los 45 elementos del instrumento empleado en el estudio sobre la gestión de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los profesores es 0.965. La elevada cifra de alfa de Cronbach señala que el instrumento tiene una consistencia interna sobresaliente; esto quiere decir que los elementos del instrumento están fuertemente correlacionados y evalúan coherentemente un mismo constructo subyacente. En otras palabras, los resultados alcanzados con esta herramienta son muy confiables y muestran de forma exacta la variable que se está estudiando.

### **8.1.2. Correlación Entre Variables**

La correlación y las distribuciones de las variables GFP y NE son visibles en los histogramas superpuestos y en el diagrama de dispersión. En la esquina inferior izquierda, se puede ver un diagrama de dispersión que ilustra la correlación positiva entre las dos variables, con un coeficiente de correlación de 0.61. Este valor está señalado en el cuadro superior derecho, que también contiene tres asteriscos para indicar un alto nivel de significancia estadística. Las curvas de densidad, en color rojo, que se encuentran en la parte derecha y en la parte superior

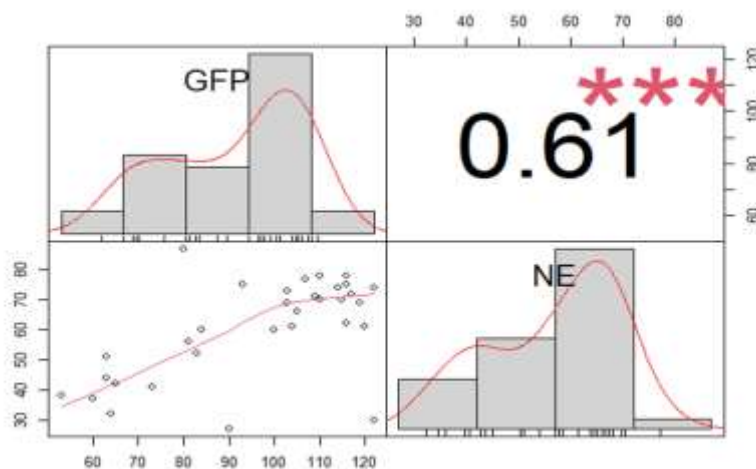
de los histogramas para GFP y NE, respectivamente, permiten visualizar cómo están distribuidas las variables. La gráfica de dispersión muestra los puntos individuales distribuidos de tal forma que se indica una tendencia lineal positiva, la cual concuerda con el coeficiente de correlación observado.

### 8.1.3. Resultado del Objetivo General

El nivel de deuda entre los maestros de Juliaca está estrechamente relacionado con la administración de sus finanzas personales, según muestran los datos. Esta conclusión es fundamental para diseñar estrategias educativas y de soporte financiero que fomenten una administración de la deuda que sea responsable y sostenible.

#### Ilustración 1

##### Correlación entre Variables



Se observó una correlación significativa entre las variables GFP y NE en el estudio de correlación de Pearson. Con 31 grados de libertad, se calculó el estadístico t y se obtuvo un valor de 4.334. El valor p obtenido fue 0.0001432, lo que señala que es muy improbable que la correlación observada sea producto del azar. Los datos confirmaron la hipótesis alternativa de

que la correlación real no es igual a cero. Se calculó que la correlación del 95% tenía un intervalo de confianza entre 0.3433476 y 0.7907988. La correlación estimada puntual para la muestra fue de 0,6142521. Estos hallazgos indican que existe una relación positiva y significativa entre GFP y NE en la muestra examinada.

**Tabla 2**

*Análisis de Correlación de Pearson entre las Variables GFP y NE*

<b>Estadística</b>	<b>Valor</b>
<b>Datos</b>	GFP y NE
<b>T</b>	4.334
<b>Grados de libertad (df)</b>	31
<b>p-valor</b>	0.0001432
<b>Hipótesis alternativa</b>	La correlación verdadera no es igual a 0
<b>Intervalo de confianza 95%</b>	0.3433476 - 0.7907988
<b>Estimaciones de la muestra(cor)</b>	0.6142521

#### **8.1.4. Correlación Entre Dimensiones**

En la matriz de correlación presentada, se evaluaron las relaciones entre seis variables distribuidas en tres dimensiones: Presupuesto Personal, con la siguiente variable Gestión de Finanzas Personales, dimensión Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales, dimensión Inteligencia Financiera , con la variable Gestión de Finanzas Personales, dimensión Disposición de crédito , con la variable Nivel de Endeudamiento, dimensión Préstamos personales , con la variable Nivel de Endeudamiento y dimensión Préstamos hipotecarios , junto a la variable Nivel de Endeudamiento. Desglosamos cada hallazgo clave.

### **8.1.5. Resultados De Objetivos Específicos**

Los coeficientes de correlación de Pearson se representaron visualmente mediante un mapa de calor, donde la intensidad del color indica la magnitud de las correlaciones, variando de -1 a 1. Se observó que la dimensión de Presupuesto Personal, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión de Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales, tienen una correlación alta de 0.76, esto demuestra una fuerte conexión entre estas dos variables, lo que indica que a medida que aumenta la dimensión del Presupuesto Personal con la variable de Gestión de Finanzas Personales, también lo hace la dimensión del Presupuesto Familiar con la variable de Gestión de Finanzas Personales.

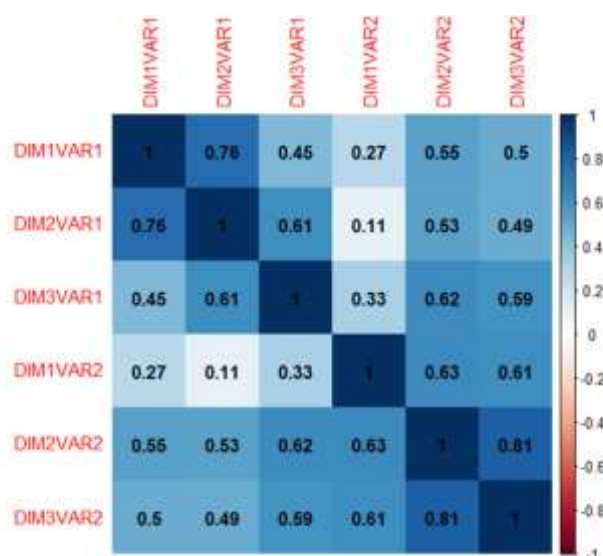
Al igual que la dimensión de Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión de Inteligencia Financiera, con la variable Gestión de Finanzas Personales con un 0.61, también es una correlación significativa y positiva, lo que indica que estas variables tienden a aumentar juntas. Se detectaron correlaciones moderadas entre otras variables, como con la dimensión Presupuesto Personal, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Disposición de crédito, con la variable Nivel de Endeudamiento (0.27) y la dimensión Inteligencia Financiera, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Préstamos personales, con la variable Nivel de Endeudamiento (0.62), indica una relación moderadamente positiva entre estas variables.

Las correlaciones más bajas se observaron entre la dimensión Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Disposición de crédito, con la variable Nivel de Endeudamiento (0.11). Las relaciones más fuertes se identificaron entre la dimensión Préstamos personales, con la variable Nivel de Endeudamiento y la dimensión Préstamos hipotecarios, con la variable Nivel de Endeudamiento con una correlación de 0.81, esta es la correlación más fuerte en la matriz, sugiriendo una relación muy estrecha entre estas dos variables. Los resultados generalmente demuestran que hay correlaciones significativas entre una variedad de combinaciones de las variables evaluadas.

El análisis de la matriz de correlación revela varias relaciones significativas entre las variables evaluadas. Las correlaciones más fuertes y moderadas indican que ciertas dimensiones y variables dentro de la gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento están estrechamente relacionadas. Las correlaciones bajas sugieren que algunas dimensiones tienen poca o ninguna influencia directa entre sí.

## Ilustración 2

*Correlación entre Dimensiones*



Los resultados muestran que hay correlaciones significativas entre una variedad de combinaciones de variables evaluadas, lo que sugiere que ciertas facetas de la gestión de finanzas personales están relacionadas con el nivel de deuda de los docentes. La matriz de correlación que se muestra a continuación analiza las relaciones entre cuatro variables repartidas en tres dimensiones, más una variable adicional llamada NE (Nivel de Endeudamiento). Se representaron con un mapa de calor los coeficientes de correlación de Pearson, en el cual la intensidad del color señala lo grandes que son las correlaciones, que oscilan entre -1 y 1.

Se descubrió que la dimensión Presupuesto Personal y la variable Gestión de Finanzas Personales, así como la dimensión Presupuesto Familiar y la variable Gestión de Finanzas

Personales, presentaban una correlación positiva significativa de 0.76. Esto sugiere que existe un vínculo fuerte entre ambas variables y que tienden a crecer en conjunto.

La dimensión Presupuesto Familiar como la dimensión Inteligencia Financiera, ambas dimensiones con la variable Gestión de Finanzas Personales, también consiguieron demostrar que existe una correlación, en este caso fuerte entre ambas dimensiones, con un coeficiente de 0.61. Se evidencian además ciertas correlaciones moderadas entre el NE (Nivel de Endeudamiento) y las dimensiones Presupuesto Personal, variable Gestión de Finanzas Personales, dimensión Presupuesto Familiar, variable Gestión de Finanzas Personales y dimensión Inteligencia Financiera con un coeficiente de 0.51, 0.45 y 0.59 en ese orden.

En términos generales esto hallazgos indican una correlación estadísticamente significativa entre distintas combinaciones de la dimensión, con lo cual se evidenciarían posibles relaciones subyacentes que precisan de un estudio más profundo.

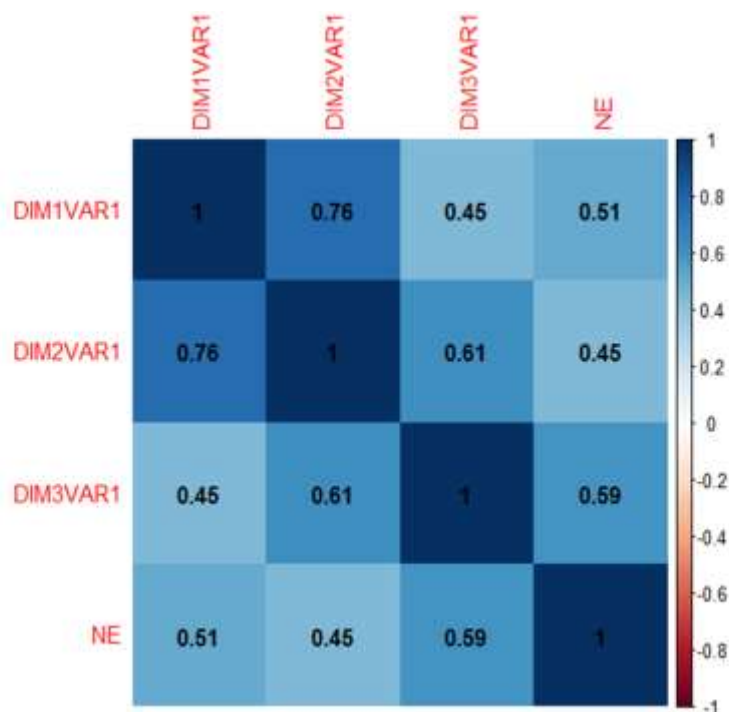
La matriz de evaluación permite evidenciar las numerosas relaciones bilineales que existen entre las variables analizadas.

Las correlaciones moderadas y fuertes sugieren que ciertas dimensiones de la gestión de las finanzas personales están fuertemente asociadas y que además tienen evaluaciones con el nivel de endeudamiento del profesorado. Las correlaciones más bajas indican que determinadas dimensiones se relacionan en mucha menor medida con el endeudamiento.

Los hallazgos sugieren que existen correlaciones estadísticamente significativas entre una diversidad de combinaciones de las variables analizadas, lo cual sugiere que las potenciales relaciones subyacentes exigen un estudio más exhaustivo. Estos hallazgos pueden ser útiles para identificar áreas clave de intervención y para crear programas de educación financiera que aborden las dimensiones más críticas y sus relaciones. La reducción del endeudamiento de los docentes podría ser beneficiosa en particular si se mejora la gestión de las finanzas personales en las dimensiones con correlaciones más fuertes y moderadas.

### Ilustración 3

Matriz de Correlación



## IX. Discusiones

En este estudio, los resultados encontrados muestran relación entre variables y a continuación se detalla:

Con respecto al análisis de correlación de Pearson de las variables Gestión de Finanzas Personales y Nivel de Endeudamiento, se observó una correlación positiva y significativa. Obteniendo un valor de 4.334 con 31 grados de libertad, la correlación estimada puntual para la muestra fue de 0,6142521. Según Torres (2005) al tener conocimiento de las finanzas y aplicarlas en la vida cotidiana una persona con buena administración financiera sabe cómo presupuestar, ahorrar e invertir de manera efectiva. También puede tener estrategias para manejar sus deudas de manera saludable. Esto significa que puede tener deudas, pero las maneja bien, paga a tiempo y no deja que estas deudas interfieran con sus objetivos financieros.

Es decir que una buena administración financiera puede involucrar tener un nivel de endeudamiento manejable y bajo, pero no siempre significa que no haya deudas. La clave es cómo se manejan esas deudas y si se está trabajando hacia la estabilidad financiera a largo plazo.

Con respecto a la dimensión de Presupuesto Personal, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión de Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales, tienen una correlación alta de 0.76, esto demuestra una fuerte conexión entre estas dos variables, lo que indica que ambas variables aumentan. Según WICIJOWSKI (2008) el presupuesto personal y el presupuesto familiar están estrechamente relacionados con la gestión de finanzas personales. Tanto el presupuesto personal como el familiar son herramientas clave para organizar y controlar las finanzas. La gestión de finanzas personales efectiva requiere una clara visión de cómo se están utilizando los recursos y un plan para asegurarse de que los gastos no superen los ingresos. Es decir, el presupuesto personal y el familiar son fundamentales para una gestión efectiva de las finanzas personales. Proporcionan una estructura para controlar el gasto, ahorrar e invertir, y manejar las finanzas de manera que apoyen la estabilidad y los objetivos financieros.

Con respecto a las correlación entre dimensiones se detectaron correlaciones moderadas entre otras variables, como con la dimensión Presupuesto Personal, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Disposición de crédito, con la variable Nivel de Endeudamiento (0.27) y la dimensión Inteligencia Financiera, con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Préstamos personales, con la variable Nivel de Endeudamiento (0.62), indica una relación moderadamente positiva entre estas variables. De la misma manera Grethell (2020) con respecto a finanzas personales indica que es necesario tener una inteligencia financiera para poder no decaer en el control de la gestión de las finanzas personales.

Los resultados del análisis muestran una correlación significativa de 0,81 entre la dimensión de préstamos personales y la variable de nivel de deuda, así como una correlación

significativa de 0,81 entre la dimensión de préstamos hipotecarios y la variable de nivel de deuda. Esta alta correlación indica una relación muy estrecha entre estos tipos de préstamos y el nivel general de endeudamiento, lo que indica que a medida que aumenta el endeudamiento total, se observa una fuerte relación con ambos tipos de deuda. Estos descubrimientos validan los resultados de investigaciones previas que han evidenciado una relación significativa entre diversos tipos de deuda y el nivel de endeudamiento. No obstante, nuestra correlación es mucho más alta que en otras investigaciones anteriores. Este descubrimiento subraya la relevancia de considerar los créditos personales y los hipotecarios al analizar el perfil de deuda, puesto que señala que ambas categorías de deuda tienen un efecto importante en el monto total de la deuda. No obstante, es importante recordar que la correlación no implica causalidad y que otros factores pueden estar influyendo en esta relación. Futuros estudios podrían investigar cómo varios tipos de deuda y endeudamiento cambian con el tiempo, así como otros factores que pueden moderar o mediar estos efectos.

Con respecto a las dimensiones se encontró que la dimensión Presupuesto Personal con la variable Gestión de Finanzas Personales y la dimensión Presupuesto Familiar con la variable Gestión de Finanzas Personales tenían una correlación alta de 0.76, lo que indica una fuerte relación positiva entre estas dos variables, lo que indica que ambas variables tienden a aumentar juntas. Según Bazzani (2008) indica que la gestión de finanzas personales ha avanzado en la cultura de la información, ya que las empresas han comenzado a tomar conciencia acerca de la importancia de tener bases de datos, esenciales para un posterior análisis del riesgo. Es decir que la gestión de finanzas personales va de la mano con el presupuesto personal y familiar.

Con respecto a las correlaciones se encontraron correlaciones moderadas entre NE (Nivel de Endeudamiento) y las variables Dimensión Presupuesto Personal, con la variable Gestión de Finanzas Personales, dimensión Presupuesto Familiar, con la variable Gestión de Finanzas Personales y dimensión Inteligencia Financiera, con la variable Gestión de Finanzas Personales, con coeficientes de 0.51, 0.45 y 0.59 respectivamente. En general, estos resultados

indican la presencia de correlaciones significativas entre varias combinaciones de las variables evaluadas. Según Gitman & Joehnk (2009) el nivel de endeudamiento en la estructura financiera y la capacidad de la empresa para pagar los intereses de su deuda son cuestiones importantes para los posibles inversionistas. Hay dos razones de nivel de endeudamiento que se usan con mucha frecuencia: la primera, la relación deuda-capital, mide el monto de la deuda de la empresa; la segunda, la razón de cobertura de interés, analiza con qué eficacia la empresa paga los intereses de su deuda. Es decir que el presupuesto personal se relaciona profundamente con el nivel de endeudamiento de cada persona.

## **X. Conclusiones**

La gestión de finanzas personales posee una relación significativa con el grado del nivel de carga del nivel de la deuda de los docentes del Colegio Miguel Grau Juliaca. Los resultados de la evaluación estadística indicaron que existe una calificación moderadamente positiva (0.61) entre ambas variables, esto indica que existe un avance en la gestión de finanzas personales, o desde la otra cara de modo de expresión, el manejo financiero podría ser efectivo en conducente hacia una disminución de la carga del nivel de la deuda en el ámbito de los docentes. Estos resultados hacen hincapié en la necesidad de intensificar las capacidades individuales en cuestiones financieras y de planificación de la misma manera en el contexto de una disminución de las cargas del nivel de la deuda y de la promoción de las prácticas financieras sostenibles.

Las evidencias indican que existe un nivel de la evaluación significativo entre la contabilización del presupuesto personal y los niveles de la carga del nivel de deudas (el coeficiente es 0,51), que denota que los docentes que manejan, por lo general, sus finanzas personales sostiene niveles de las cargas del nivel de la deuda más razonables; este hallazgo resalta la importancia de favorecer la cultura de la contabilización del presupuesto del nivel

personal, con el objetivo de recortar las cargas del nivel de la deuda, de la misma manera en el contexto de lograr un mayor nivel de la estabilidad financiera en el nivel personal.

Se observó una relación moderadamente positiva entre el presupuesto del hogar y el nivel de endeudamiento con un coeficiente de 0,45. Esto indica que la organización económica del hogar es un aspecto relevante para controlar el endeudamiento de los profesores. Un presupuesto familiar sólido puede favorecer la estabilidad económica de las familias y conseguir que éstas reduzcan el endeudamiento de los profesores y el de las familias.

Los datos también muestran una relación moderadamente elevada entre el grado de endeudamiento y la inteligencia financiera (coeficiente de 0,59). Lo que indicaría que un conocimiento más alto y una mayor práctica a la hora de optar por una alternativa financiera se relacionan con niveles más bajos de endeudamiento. Para reducir la gestión de los préstamos y de los créditos personales es importante aumentar la inteligencia financiera de los docentes, de tal manera que puedan absorber mayor cantidad de deuda gestionándola bien.

Por último, los resultados también revelan que se relacionan correctamente el presupuesto económico personal y el familiar e incluso la inteligencia financiera con el nivel de endeudamiento del profesorado. Estas correlaciones indican áreas clave en las que la educación financiera puede tener un impacto positivo. La implementación de programas de capacitación financiera centrados en presupuestación, gestión familiar y desarrollo de inteligencia financiera es recomendada para reducir el endeudamiento. Además, fortalecer estas áreas podría ser esencial para que los docentes logren una situación financiera estable y sostenible a largo plazo.

## XI. Referencias Bibliográficas

- Banco de México, R. de E. F. (2019). *Importancia de la estabilidad financiera para el crecimiento económico* *Importancia de la estabilidad financiera para el crecimiento económico* *Importancia del sistema financiero*. <http://www.banxico.org.mx/marco-normativo/d/%7BB26E4A09-B66F-819B-E387-F9FF461A24C3%7D.pdf>
- Bazzani. (2008). *Analisis de riesgo en proyectos de inversion*.
- Bazzani C, C. C. T. (2008). *Analisis de riesgo en proyectos de inversion*.
- Boleat (1985). *Aspectos de Credito Hipotecario En el Bienestar de las Personas Trabajadoras, El Caso de la banca Comercial*
- Buenaventura Vera, G. (2003). *LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA*.
- Camelo, Heber., & UN. ECLAC. Statistics and Economic Projections Division. (2001). *Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas de hogares*. Naciones Unidas, CEPAL, División de Estadística y Proyecciones Económicas.
- Candray Menjivar, J. C. (2018). Trabajo docente en El Salvador: salario, empleo y la crisis de empleabilidad del Magisterio salvadoreño. *Revista Educación*, 271–292. <https://doi.org/10.15517/revedu.v43i1.28913>
- Cantos, C., & Valeria, A. (2018). *UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en*.
- Chu Rubio, M. (2011). Mis finanzas personales. Tercera edición [Capítulos 1]. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.*, 3, 1–30. <https://doi.org/10.19083/978-612-318-096-6>
- CRISTINA WICIJOWSKI, L. R. Z. (2008). *PREVENCIÓN Y CURA DE LA MOROSIDAD*.
- Doria Sierra Carlos Fernando. (2019). *ddiazbarbosa,+document+(1)+(1)6*. 15.

- Figuroa López Heyssel Junieth, & Hernández Castillo Massiel del Carmen. (2017). *Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí*.
- Flores L. (2010). Gastos por intereses y su registro contable. *Libro*, 3–50.
- García Cuscó, M. (2014). Definición, clasificación de la variable recursos financieros docentes para la evaluación institucional. In *Revista Electrónica EduSol* (Vol. 14, Issue 47). [http://www.expansion.com/diccionario-economico/...](http://www.expansion.com/diccionario-economico/)
- García, N., Fayber, B., Pardo, A. A., Leonardo, J., & Gil, R. (2013). *Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotana Bancarizada*.
- Gardner, H., Gardner, H., Altan, M. Z., & Altan, M. Z. (2001). Intelligence Reframed: Multiple Intelligences for the 21st Century. *TESOL Quarterly*, 35(1), 204. <https://doi.org/10.2307/3587873>
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2009a). *Fundamentos de inversiones*. Pearson Educación.
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2009b). *Fundamentos de inversiones*. Pearson Educación.
- Grethell Carolina, Z. L. (2020). 3. 2020\_manual\_finanzas\_personales. *UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y AFINES PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS*, 1, 1–58.
- Hernández Sampieri, Roberto., Fernández Collado, Carlos., & Baptista Lucio, Pilar. (1991). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.
- Hernández Sampieri, Roberto., Fernández Collado, Carlos., & Baptista Lucio, Pilar. (2006). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.

Magali, J., Cristóbal, J., & María -Perú, T. (2018). *UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS ECONOMISTA*.

Montes Cristobal. (2018). *El pago:el papel de la voluntad de acreedor y deudor*.

Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/revistas/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Ortega Martínez, M., Pino Artacho, C., Merino González, M., & Ledrado Gómez, M. de las C. (2010). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I-Guía para el profesorado*.

Reyes, A. M. A. (2016). Family Economics and Arrangement of the Family Patrimony by Santiago's Women (Chile), 1580-1650. *HiSTOReLo*, 8(16), 14–52. <https://doi.org/10.15446/historelo.v8n16.52213>

Roberto, H., Tafur, V., & Vásquez Ruiz, A. (2018). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN*.

Rodríguez, A. (1985). *EL MAESTRO Y SU SALARIO: VISION SOCIOHISTORICA*.

Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>

Sánchez Carlessi, H., & Reyes Meza, C. (2015). *Metodología y diseños en la investigación científica* (Vol. 5).

Seco Benedicto Maite. (2007). *componente45902*. 32.

Torres Torres Alejandro. (2005a). *UNIVERSIDAD VERACRUZANA*.

Torres Torres Alejandro. (2005b). *UNIVERSIDAD VERACRUZANA*.

Universidad Veracruzana. (2016). *MODULO II OPERACIONES FINANCIERAS FUNDAMENTALES*.

Vento Ortiz. (2015). *ANALISIS DE CREDITOS*. SBS.

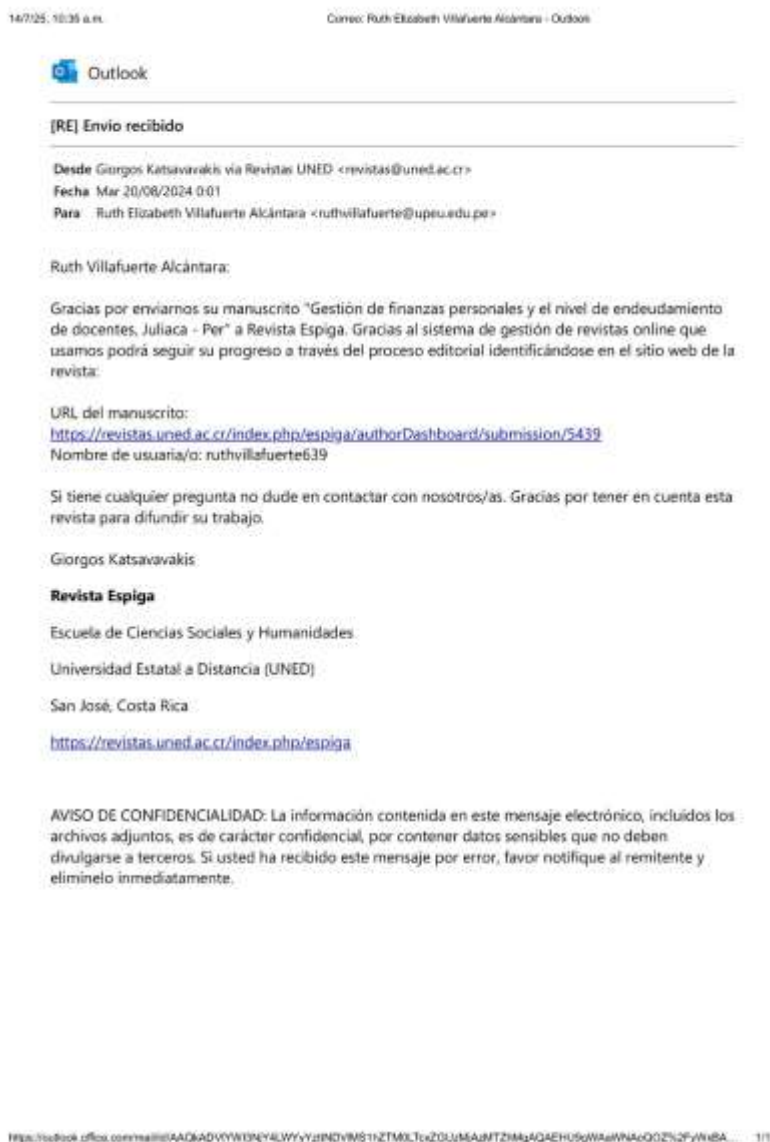
Wicijowski Cristina, & Rodriguez Zamora, L. (2008). *PREVENCIÓN Y CURA DE LA MOROSIDAD*. 109.

Zokaityte, A. (2017). Consumer Financial Education as a Novel Edu-Regulatory Technique. In *Financial Literacy Education* (pp. 25–69). Springer International Publishing.  
[https://doi.org/10.1007/978-3-319-55017-6\\_2](https://doi.org/10.1007/978-3-319-55017-6_2)

## XII. Anexos

### Anexo1. Sumisión

La **Revista Espiga** es el medio de difusión y de referencia académica nacional e internacional de la Escuela de Ciencias Sociales y Humanidades (ECSH), para la producción intelectual especializada en conocimiento social y humanístico. Se publica **semestralmente**, de manera digital, ISSN 2215-454X. (La versión impresa fue suspendida temporalmente a partir del 2020 a consecuencia de la pandemia; en el 2023, el Comité Editorial suspende esta versión de forma definitiva.) El **público meta** es la comunidad de investigadores nacionales e internacionales, estudiantes y todas aquellas personas que se interesen en las ciencias sociales y las humanidades. Es de **acceso abierto** y no tiene costo de envío ni procesamiento de los escritos para quienes decidan publicar.



## Anexo 2. Inscripción de perfil de tesis



“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO”

RESOLUCIÓN N° 115-C-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 15 de mayo de 2024

### VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Rafael Sucasaca Yana**, identificado(a) con código Universitario N° 201820167, **Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguía**, identificado(a) con código Universitario N° 201820177 y **Leidy Ruth Alvarez Ramos**, identificado(a) con código Universitario N° 201820170, de la Escuela Profesional de Contabilidad, 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 designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el título profesional;

Que **Rafael Sucasaca Yana**, **Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguía** y **Leidy Ruth Alvarez Ramos**, ha(n) concluido el desarrollo de la tesis en formato artículo y con la opinión favorable de su asesor, solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 15 de mayo de 2024, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

### SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador (Art. 56), responsable de analizar, observar y aprobar el trabajo de investigación presentada por los(las)/el(la) bachilleres, mediante la emisión de un dictamen, se les otorga un plazo máximo de diez (10) días hábiles (Art. 56.3), posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial.

Estudiantes	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Rafael Sucasaca Yana Sir Nevsky Jeremias Limahuaya Leguía	201820167	Contabilidad y Tributaria	Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los docentes del colegio	Mg. Ruth Elizabeth Villafuente Aicántara	<b>Dictaminador 1:</b> Mtra. Mariné Estefa Huayta Meza.
Leidy Ruth Alvarez Ramos	201820170		Miguel Grau Júlaco, 2024		<b>Dictaminador 2:</b> Mtro. César Calle Bernedo.

Regístrese, comuníquese y archívese.



  
Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez  
DECANA



  
Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto  
SECRETARIA ACADÉMICA

## Anexo 3. Carta presentación



Juliaca, Villa Chullunquiani, 11 de diciembre de 2024

**Doctor**  
**Wilfredo Coila Yana**  
**Asociación Centro Educativo de Gestión no estatal Miguel Grau**  
**Presente. –**

**ASUNTO: PRESENTACIÓN DE EGRESADOS PARA INFORMACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Expresamos los saludos cordiales a nombre de la Universidad Peruana Unión – Campus Juliaca, Escuela Profesional de Contabilidad, con los deseos de éxitos en la labor que cumple en bien de la sociedad.

Me es grato presentar a los egresados, de la Escuela Profesional de Contabilidad, con la finalidad de desarrollar encuestas del proyecto titulado "Gestión de finanzas personales y el nivel de endeudamiento de docentes del colegio Miguel Grau, Juliaca – Perú." El cual consistirá en realizar encuestas a todo el personal que labora en dicha empresa.

El proyecto estará a cargo de los siguientes egresados:

<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>N° DNI</b>	<b>N° CELULAR</b>
Rafael Sucasaca Yana	76046082	951043309
Sir Nevsky Jeremías Limahuaya Leguía	47100851	996480456
Leidy Ruth Alvarez Ramos	76696579	988564878

Agradezco de antemano su gentil apoyo.

Atentamente,



**Mtro. Edgar Mamani Tito**  
**Coordinador de la EP. Contabilidad**  
**Universidad Peruana Unión - Campus Juliaca**



**DIRECCIÓN GENERAL**  
**MIGUEL GRAU MIGUEL GRAU**  
**JULIACA**  
**Dr. Wilfredo Coila Yana**  
**DIRECTOR GENERAL**

•Recibido el 17 de diciembre del 2024 en aceptación de los estudios Planteados por el solicitante Rafael Sucasaca.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES				
VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
GESTION DE FINANZAS PERSONALES	Aibar (2017) afirma: "las finanzas personales van acompañadas de un buen presupuesto que esta permita financiar los gastos que se tiene para no ver perjudicada a un futuro la situación financiera" (p. 6).	Presupuesto Personal	Diario	1 = NUNCA
			Mensual	2 = CASI NUNCA
			Anual	3 = A VECES
		Presupuesto Familiar	Familia	4 = CASI SIEMPRE
			Ingresos	5 = SIEMPRE
			Gastos	
		Inteligencia Financiera	Ahorros	
			Prestamos	
			Inversión	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Se denomina impago ya que el deudor no ha cancelado la deuda en el lazo establecido, las ratios de estructura financiera son los que calculan el porcentaje de deuda sobre el patrimonio y los activos; se define como el conjunto de obligaciones financieras contraídas por una persona o empresa con otras, mediante créditos, préstamos, hipotecas, pagarés, etc. (Hodgson, 2015)	Disposición de crédito	Capacidad de pago	1: Totalmente en desacuerdo
			Estabilidad financiera	2: En desacuerdo
		Préstamos personales	Obligaciones financieras	3: Indeciso
			Identificación de recursos monetarios	4: De acuerdo
		Préstamos hipotecarios	Conocimiento de las tasas de interés.	5: Totalmente de acuerdo
			Conocimiento de las tasas de interés.	