

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Las finanzas personales y su relación con el endeudamiento
financiero en la selva alta del Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Brissy Sthefhanie Machuca Rivera

Leydi Lisbeth Díaz Saavedra

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz

Tarapoto, setiembre de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

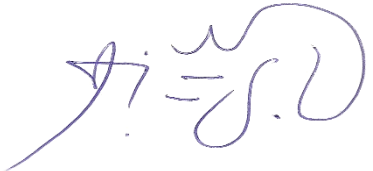
Yo, Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON EL ENDEUDAMIENTO FINANCIERO EN LA SELVA ALTA DEL PERÚ**” constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Leydi Lisbeth Díaz Saavedra; Brissy Sthefhanie Machuca Rivera, para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de morales, a los 9 días del mes de noviembre del año 2022



Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 21 día(s) del mes de **setiembre** del año 2022 siendo las 18:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales**, el (la) secretario(a): **CPCC. Erika Liliana Castro Carlos**, y los demás miembros, **CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez**, **Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez**, y el asesor(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz**, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

“Las finanzas personales y su relación con el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca- Región San Martín”

de los (las) bachiller (es): a) **Brissy Sthefhanie Machuca Rivera** b) **Leydi Lisbeth Díaz Saavedra**

c) 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 y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): **Brissy Sthefhanie Machuca Rivera**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	MUY BUENO	BUENO

Bachiller (b): **Leydi Lisbeth Díaz Saavedra**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	17	B+	MUY BUENO	BUENO

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

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

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Resumen

Los ingresos personales y/o salariales actuales están influenciados por una variedad de factores, incluida la necesidad de mejorar la gestión financiera personal. El propósito de este presente artículo fue determinar qué relación existe entre las finanzas personales y el endeudamiento financiero en el Distrito Nueva Cajamarca. La metodología que se utilizó fue de un tipo aplicado, de diseño no experimental con corte transversal y nivel descriptivo correlacional, con enfoque cuantitativo, con una muestra de 150 personas y un muestreo no probabilístico con un criterio por conveniencia. Donde se obtuvieron como resultado, un índice de correlación positiva media ($Rho = 0,498^{**}$ y un $p = 0,000$), indicando que cuanto más desarrolladas estén las finanzas personales, estas ayudarán a las personas a formar una vida responsable, afrontando el endeudamiento financiero en sus futuros proyectos. Ante ello, se verificó que si hay una relación positiva entre las finanzas personales y el endeudamiento financiero.

Palabras Clave: Finanzas personales; Endeudamiento Financiero; control de ingresos (ahorro); capacidad de endeudamiento; capacidad de pago.

Abstract

Current personal and/or salary income is influenced by a variety of factors, including the need to improve personal financial management. The purpose of this present article was to determine what relationship exists between personal finances and financial indebtedness in the Nueva Cajamarca District. The methodology used was of an applied type, of a non-experimental design with a cross-sectional section and correlational descriptive level, with a quantitative approach, with a sample of 150 people and a non-probabilistic sampling with a convenience criterion. Where a mean positive correlation index ($Rho = 0.498^{**}$ and $p = 0.000$) was obtained as a result, indicating that the more developed personal finances are, they will help people to form a responsible life, facing financial indebtedness. in your future projects. Given this, it was verified that there is a positive relationship between personal finances and financial debt.

Keywords: Personal finances; Financial Indebtedness; income control; indebtedness capacity; payment capacity.

Introducción

Actualmente, las finanzas personales son muy valoradas, tal como menciona (Figuroa, 2003) para muchas personas las finanzas personales continúan siendo un misterio. Mientras que para (Woodward, 2013) menciona que cuando no tienes las finanzas en orden, disminuye el potencial de todos tus roles, responsabilidades y relaciones personales. Es saber gestionar nuestros ingresos económicos sin correr riesgos de déficit financiero.

Un estilo de vida desordenada ocasiona un desequilibrio económico, ante ello, Menezes Ferreira & Rodil Marzabal (2008) mencionan que “No hay crisis que no sea provocada por desequilibrios pasados”(p.1). Esto se desarrolla debido al escaso conocimiento de la población sobre los problemas económicos y financieros básicos. En efecto, la escalabilidad y la complejidad de los productos financieros continúan aumentando, lo que a veces coloca a los usuarios en una posición de desventaja. Al mismo tiempo, reconocer los beneficios de la educación financiera para las personas y la sociedad en su conjunto (Domínguez Martínez, 2013,p.5). De esta forma, nos enseña cómo presupuestar para tener estabilidad económica, el logro de metas de ahorro, los beneficios y riesgos del sector financiero y cómo protegernos del fraude.

(Chavez Tobar, 2020, como se citó en Descouvieres, 2016) No se pueden predecir las oportunidades de hoy sin predecir los costos de mañana. Saber administrar adecuadamente tus recursos te ayudará a administrar tu dinero y hacerlo funcionar. Gane más dinero, logre seguridad financiera, mejore el crecimiento familiar y personal y proteja sus bienes, utilicé correctamente los productos y servicios financieros.

El endeudamiento como dificultad ha estado muy relacionados con muchas personas a lo largo de los años, se sabe que el endeudamiento se utiliza para satisfacer necesidades básicas, pero muchas veces esta situación es el resultado de desequilibrios económicos para las personas y los hogares provocados por los desafíos actuales de nuestra propia sociedad, este es un tema de preocupación local, nacional e internacional, y es por ello por lo que muchos investigadores lo han abordado.

Saber organizarte en las finanzas te ayudara a lograr tus objetivos. En efecto para (Charris, 2015) refiere que quienes no organizan sus finanzas personales se ve abocado al endeudamiento y el sobreconsumo afectándole a su economía, a la familia y a la sociedad en general. Asimismo, (OCDE, 2007) La calidad de las finanzas personales no se restringe a la edad, es necesaria para todos, a los que tienen o se convertirán en usuarios de servicios financieros. Por lo tanto, “La Educación Financiera pretende garantizar y preparar a las

personas respecto a conceptos relacionados con el dinero, la banca, la inversión, la capitalización, y demás aspectos inherentes a las finanzas personales”(Guiza, 2017,p.3). Ahora, la gente se da cuenta de que, para tener éxito, deben saber administrar sus finanzas personales, para así saber sobrellevar el endeudamiento financiero en sus futuros proyectos, en tal sentido esto hace que las personas y las familias sean más susceptibles a las deudas y la quiebra. Por ende, la presente investigación estuvo basada en en relacionar las finanzas personales con el endeudamiento financiero, para que así estén preocupados y esto no afecte su economía.

Marco Teórico

Existen investigaciones que hacen referencia al objeto de estudio como: (Lusardi & Mitchell, 2009), en su investigación titulada “Cómo los Consumidores Ordinarios Toman Decisiones Económicas Complejas: Alfabetización Financiera y Preparación para la Jubilación” concluyeron que la mayoría de la población tienen bajos niveles de educación financiera, y la toma de decisiones de los consumidores tiene un efecto negativo en la economía nacional, como altas tasas de incumplimiento y lo que conlleva a obtener altas tasas de vulnerabilidad económica de los consumidores. Es decir, el sobreendeudamiento financiero.

Control de ingresos

El presupuesto debe ser un medio para planificar sistemáticamente cómo se lograrán las metas a lo largo del tiempo, vigilar los ingresos y los gastos, sistematizar y vincular las actividades de la vida personal. Es decir; que, el control de ingresos es aquel dinero que se recibe de forma periódica, como el salario, el aguinaldo o la indemnización por despido. No suelen cambiar a corto plazo, y las fechas en las que se perciben son fáciles de predecir. (Figueroa, 2003,p.134), esto significa examinar cuánto ganas, en qué ocupas tu dinero cada día y cuáles son tus responsabilidades financieras.

Capacidad de endeudamiento

La economía subyacente son las preocupaciones sobre la salud financiera. La deuda potencial plantea otro gran problema. "La capacidad de endeudamiento tiene alguna que otra complejidad mayor” (Aguillon Jaimes & Torres Arciniegas, 2020,p.1). una persona que sabe sobrellevar de manera responsable su capacidad de endeudamiento vela por sus finanzas personales de manera efectiva y eficiente.

Capacidad de pago

Es proporcionar una cantidad para pagar la deuda sin afectar sus gastos básicos y ahorros. “La liquidez mide cuánto puede endeudarse una persona o empresa, se calcula restando los Gastos Totales (GT) a los Ingresos Corrientes (IH), y el resto es Solvencia Mensual (CP). (Empresas, 2021,p.2). De esa manera, se podrá medir el si la persona está en la facultad de asumir sus obligaciones.

En un estudio realizado por Pérez & Silva (2020) tubo por objetivo principal, incentivar a la sociedad a tomar decisiones correctas, de esa manera mejorar la gestión de sus recursos, se trata de desarrollar una estrategia que propicie que, mediante el uso adecuado de las finanzas personales y la inteligencia financiera, las personas puedan gozar de seguridad financiera. Según la publicación del (INEI) “Panorama Económico Perú: crecimiento 3.8% 1950-2019, que muestra los beneficios de los períodos de auge y caída.

Desde principios de este siglo, bajo la influencia del entorno externo favorable, la economía peruana ha experimentado un importante período de crecimiento económico y se ha convertido en uno de los países más solícitos de América Latina. El crecimiento económico anual promedio en los últimos 10 años (2010-2019) fue del 4,5 %, y el crecimiento económico anual promedio en los últimos 5 años (2015-2019) fue del 3,2 % (Quinde, 2020). La economía estaba en buena forma en 2019, lo que significa que la participación de los servicios financieros también lo estaba. En 2020, muchas personas estaban profundamente endeudadas debido a la pandemia, un factor que nadie considero en sus finanzas.

En la investigación realizada por Guiza (2017), reconoce que actualmente se considera uno de los principales factores en la construcción de una sociedad inteligente en torno al uso eficiente del sistema financiero. Su importancia radica para muchos autores en la formación financiera, que se considera un potenciador de la economía nacional porque incide directamente en el PBI de un país y puede ser la discrepancia entre países con capitales fuertes y los más bajos niveles de pobreza. Una cultura financiera hace que un país surja junto con una sociedad inteligente respecto a la toma de decisiones.

Un estudio realizado por (Sabogal Barrera, 2020) se titula “Finanzas personales en la toma de decisiones”. Las personas de esta región tienen poco conocimiento de finanzas, por lo que cometen errores de decisión y errores de gestión de la deuda, y pocos utilizan el mecanismo de ahorro. No planifican. Sus recursos, ahorros e inversiones ocupan poco espacio en sus presupuestos. porque creen que tienen pocos recursos para estos planes. Desde esta perspectiva, se recomiendan diversas herramientas para mejorar las finanzas personales de los vecinos.

En un estudio realizado por (Rivera & Bernal, 2018) mencionan que, “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento”, Valoran la importancia de conocer a los usuarios de tarjetas de crédito y conocer su nivel de endeudamiento y el uso correcto de los instrumentos financieros que manejan, concluye que la educación financiera ha cobrado mayor importancia debido a las condiciones adversas que afectan el crecimiento económico en altos niveles de endeudamiento, adquiriendo créditos a alto costo. Esto aumenta la vulnerabilidad de las personas con poca educación financiera.

En 1999-2000, Patricia Castañeda Meneses, en colaboración con el SERNAC Región V, realizó un estudio donde concluyó que la deuda se describe como una situación en la que existe una paradoja entre el placer/consumo y el dolor/deuda, ya que la tensión coincide con el consumo por el uso. Los efectos agradables del consumo aparecen inmediatamente, pero los sentimientos desagradables del endeudamiento, expresados por la acumulación de deuda y la incapacidad de cumplir los pagos, surgen más tarde, y la decisión de consumo a través de endeudamiento se dirige principalmente hacia bienes y servicios: Representan elementos de la satisfacción del consumidor, pero no parecen estar claramente relacionados con las necesidades o actividades básicas (Muñoz & Valverde, 2013,p.12). La deuda es acumulativa, y mientras sus finanzas estén en mal estado, no podrá afrontarla.

Por lo tanto, la situación de la deuda tiene un impacto severo para los consumidores en los sectores económico, financiero, doméstico y social. Se caracteriza por una pérdida del control personal ante situaciones económico-financiera, y como resultado conlleva a un quebrantamiento frente a las relaciones sociales establecidas ante el consumo. Por tanto, las condiciones de aceptación y estima social para los consumidores endeudados también son fundamentales (Castañeda Meneses, 2014). Por eso es conveniente tomar el control de tus finanzas y evitar situaciones incómodas en el futuro.

Según un estudio del Instituto Nacional de la Juventud (IN-JUV, 2014), el 37% de los jóvenes entre 18 y 24 años dijeron tener deudas, préstamos o créditos a su nombre. Este porcentaje se eleva al 47% entre los adultos jóvenes de 25 a 29 años. El estudio en cuestión mostró que las primordiales causas de la deuda eran: Tarjetas de crédito (39%), crédito universitario con un (43%) y préstamos de consumo (30%). Adicionalmente, donde se pudo observar que los jóvenes el 29% con deuda no renovaron sus pagos y el 20% estaban en Dicom. Además, según la 7ª Encuesta Nacional de Jóvenes (2012) realizada en la región de Biobío, el 31,2% de los jóvenes entre 15 y 29 años están endeudados. (Cornejo, Umaña, Guíñez, Muñoz, & Mardones, 2017,p.34). El mayor porcentaje de endeudamiento financiero está en la juventud,

por el poco conocimiento y el no llevar un control de sus finanzas personales, como resultado tienen deudas acumuladas y en muchos casos obligaciones que no pueden cumplir.

Objetivos

En tal sentido como objetivo general se tuvo que determinar la relación entre finanzas personales y el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca. Como Objetivos Específicos 1 fue: Determinar la relación entre las finanzas personales y el control de ingresos; 2. Determinar la relación entre las finanzas personales y la capacidad de endeudamiento financiero; 3. Determinar la relación entre las finanzas personales y la capacidad.

Material y método

Metodológico

Este estudio es de tipo aplicada, corte transversal, diseño no experimental y en nivel descriptivo-correlacional, con un enfoque cuantitativo, con una muestra de 150 personas determinado por muestreo no probabilístico y criterio por conveniencia.

Un diseño no empírico o no experimental se define como un estudio realizado sin manipulación intencional de variables y observado solo en un entorno natural para analizar fenómenos.

En enfoque, esta investigación es cuantitativa. Esto se debe a que se basa en aspectos observables y cuantificables de las variables que se investigan y utiliza pruebas estadísticas para analizar los datos. Los métodos de investigación cuantitativa se basan en el uso de métodos estadísticos para investigar algún aspecto interesante de la población objeto de estudio” (Hueso González & Cascant i Sempere, 2012 p,7).

Los diseños utilizados en este estudio son diseños no empíricos, específicamente diseños de correlación. Su propósito es establecer el grado de relación o asociación (relación no causal) entre dos variables. Lo primero en este tipo de estudio es medir las variables, luego estimar las correlaciones probando las hipótesis de correlación y aplicando métodos estadísticos. Los estudios de correlación no establecen directamente la causalidad, pero pueden proporcionar pistas sobre las posibles causas de los fenómenos. (Arias, 2012,p.25). este diseño analiza y mide 2 o más variables que al correlacionarse llegan a un mismo resultado.

Diseño muestral

Dentro de un conjunto se pueden seleccionar subconjuntos identificado la necesidad de la instigación y los datos que requieres recopilar. “La muestra no probabilística es un subgrupo de la población en el que todos los elementos tienen la misma posibilidad de ser elegidos” (Hernandez Sampieri, Carlos, & Del Pilar Baptista Lucio, 2014,p.176). Mientras que, para (Grudemi, 2019) afirma que el muestreo no probabilístico por conveniencia es aquel donde el investigador realiza la muestra, seleccionando individuos que considera accesibles y de rápida investigación.

Población y Muestra

Se trabajo con una muestra de 150 pobladores mayores de 18 años del distrito de Nueva Cajamarca y con un criterio por conveniencia, ya que se han seleccionado individuos que cooperaron con la investigación.

Técnicas de Recolección de Datos

Para ello; se utilizó como instrumento un cuestionario, para medir las finanzas personales y el endeudamiento financiero de Ayuque Paucar, K. (2019); se empleo la tecnica de la encuesta, el instrumento utilizado en esta investigación fueron validados por un juicio de expertos y el grado de fiabilidad se determinó mediante el software de SPSS obteniendo un Alpha de Cronbach de 0,826, esto se puede observar en la tablas N° 1 y 2 para ambas variables se utilizó una escala de Likert de 5 puntos donde 1 es nunca y 5 siempre.

Ante ello, (Carrasco, 2005) nos dice que la encuesta es: "una técnica de investigación social que formula preguntas directa o indirectamente sobre los temas que constituyen la unidad de investigación y análisis para la indagación, exploración y recolección de datos" (pág. 314). Por ende, este instrumento ayuda al investigador con la recopilación de datos necesarios para llegar a un resultado.

En la tabla 1 se observa que el instrumento “Cuestionario sobre Finanzas Personales y su relación con el Endeudamiento Financiero obtuvo un resultado de fiabilidad Alfa de Cronbach de 0.826; interpretándose en la escala de bueno puesto que el valor es mayor a 0.70, motivo por el cual se toma por aceptada la confiabilidad del instrumento.

Tabla 1

Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach

Variables	Alfa de Cronbach	Items
-----------	------------------	-------

Finanzas Personales y Endeudamiento Financiero	0,826	25
--	-------	----

Fuente: elaboración propia

Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Los datos se analizaron mediante el uso de técnicas estadísticas y el desarrollo de tablas y gráficos detallados para cada encuesta. Los datos obtenidos se ordenaron en tablas y gráficos en el orden de ítems o preguntas de la guía de la encuesta. Utilizamos el programa SPSS para el procesamiento de datos.

Resultados

En esta sección se presentan los resultados de la investigación, con el propósito de establecer si las finanzas personales se relacionan significativamente con el endeudamiento financiero, considerándose como muestra de estudio a 150 pobladores mayores de 18 años del distrito de Nueva Cajamarca, Provincia de Rioja, Departamento de San Martín año 2022.

Resultados sociodemográficos

La tabla 2 muestra que el 55.3% estuvo conformado por el sexo femenino y el 44.7% por el sexo masculino, demostrando una mayor participación del sexo femenino en pobladores de la ciudad de Nueva Cajamarca. Con referencia a la edad, entre 18 a 28 años son el 52.7%, un 21.3% entre 29 a 39 años, un 16.7% entre 40 a 50 años, un 8.7% entre 51 a 60 años y un 0.7% tuvo una edad mayor a 61 años. Con respecto al estado civil, un 68.7% fueron solteros, un 24.0% casados, un 3.3% divorciados mientras que el 4.0% fueron viudos. En cuanto al tipo de trabajo, un 50.7% se encuentra en la modalidad dependiente en comparación con la modalidad independiente que alcanzó el 49.3% de la muestra de estudio. Finalmente, un 33.3% percibe un ingreso mensual menor a 930 soles, un 40.7% entre 931 – 1500 soles, un 20.0% entre 1501 – 2500 soles mientras que el 6.0% percibe de 2501 soles a más, obteniendo según el nivel de encuestados una muestra de estudio de nivel socioeconómico entre medio a bajo respectivamente.

Tabla 2

Información sociodemográfica

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Femenino	83	55.3%
	Masculino	67	44.7%

	Total	150	100.0%
Edad	18 - 28 años	79	52.7%
	29 - 39 años	32	21.3%
	40 - 50 años	25	16.7%
	51 - 60 años	13	8.7%
	61 a más	1	0.7%
	Total	150	100.0%
Estado Civil	Soltero	103	68.7%
	Casado	36	24.0%
	Divorciado	5	3.3%
	Viudo	6	4.0%
	Total	150	100.0%
Tipo de trabajo	Dependiente	76	50.7%
	Independiente	74	49.3%
	Total	150	100.0%
Nivel de ingresos mensuales	Menor a 930	50	33.3%
	931 – 1500	61	40.7%
	1501 – 2500	30	20.0%
	2501 a más	9	6.0%
	Total	150	100.0%

Fuente: elaboración propia

Prueba de Normalidad

En la tabla 3 se presenta la prueba de contingencia de Kolmogorov-Smirnov, donde señala que los datos de la muestra tienen una distribución dispersa o no paramétrica, ya que los valores son menores al 5% del nivel de significancia ($p < 0.05$) correspondientes a la ejecución de pruebas no paramétricas en el análisis de datos. Por tanto, se empleó el coeficiente de prueba estadística Rho Spearman, que permitió estudiar la causalidad de la relación entre variables y dimensiones respectivamente, teniendo como muestra de estudio a 150 pobladores del distrito de Nueva Cajamarca (mayor a 40 individuos).

Tabla 3

Prueba de Kolmogorov Smirnov de las variables y dimensiones

	Estadístico	gl	Sig.
V1 Finanzas personales	,301	150	,000
V1D1 Fijación de objetivos	,284	150	,000
V1D2 Estrategia para el pago de deudas personales	,299	150	,000
V1D3 Medios de control financiero	,204	150	,000
V2 Endeudamiento financiero	,344	150	,000
V2D1 Control de ingresos	,262	150	,000
V2D2 Capacidad de endeudamiento	,259	150	,000
V2 D3 Capacidad de pago	,208	150	,000

Fuente: elaboración propia

Resultados descriptivos

Análisis descriptivo de la variable finanzas personales

La tabla 4 muestra los resultados descriptivos de la variable finanzas personales y sus dimensiones en pobladores mayores de 18 años de edad del distrito de Nueva Cajamarca, Región San Martín, año 2022. Para la variable finanzas personales, el 6.0% casi nunca tiene un buen manejo de sus finanzas personales, el 42.7% a veces, el 48.7% casi siempre y el 2.7% siempre. Lo que significa que los pobladores encuestados cuentan con una adecuada cultura financiera que les permite planificar, organizar, direccionar y controlar sus finanzas personales en lo que respecta a ingresos y gastos a mérito personal. Con respecto a las dimensiones, en fijación de objetivos; el 4.7% casi nunca fija objetivos para administrar sus finanzas personales, el 29.3% a veces, el 51.3% casi siempre y el 14.7% siempre. En cuanto a la estrategia para el pago de deudas personales, el 1.3% nunca define una estrategia para el pago de sus deudas, el 11.3% casi nunca, el 56.0% a veces, el 27.3% casi siempre y el 4.0% siempre. Por último, en lo referente a medios de control financiero el 0.7% nunca emplea una herramienta de control para sus finanzas personales, el 8.7% casi nunca, el 34.7% a veces, el 36.0% casi siempre y el 20.0% siempre. Entre tanto, la variable finanzas personales y sus dimensiones casi siempre son administrados eficientemente.

Tabla 4

Análisis descriptivo de la variable finanzas personales y sus dimensiones

Variable/Dimensión	Escala	Frecuencia	Porcentaje
Finanzas personales	Casi nunca	9	6.0%
	A veces	64	42.7%
	Casi siempre	73	48.7%
	Siempre	4	2.7%
	Total	150	100.0%
Fijación de objetivos	Casi nunca	7	4.7%
	A veces	44	29.3%
	Casi siempre	77	51.3%
	Siempre	22	14.7%
	Total	150	100.0%
Estrategia para el pago de deudas personales	Nunca	2	1.3%
	Casi nunca	17	11.3%
	A veces	84	56.0%
	Casi siempre	41	27.3%
	Total	150	100.0%
Medios de control financiero	Nunca	1	0.7%
	Casi nunca	13	8.7%
	A veces	52	34.7%
	Casi siempre	54	36.0%
	Total	150	100.0%

Fuente: elaboración propia

Análisis descriptivo de la variable endeudamiento financiero

En la tabla 5, se muestran los resultados descriptivos de la variable endeudamiento financiero y sus dimensiones en pobladores mayores de 18 años de edad del distrito. Para la variable endeudamiento financiero, el 0.7% nunca posee un adecuado nivel de endeudamiento financiero, el 8.7% casi nunca, el 64.0% a veces y el 26.7% casi siempre. Lo que significa que los encuestados tienen una cultura de endeudamiento financiero a nivel intermedio puesto que en ocasiones no toman el debido control de sus ingresos y su capacidad de endeudamiento en lo que respecta a deudas con terceros a título personal. Con referencia a las dimensiones, en control de ingresos; el 1.3% nunca toma el control debido de sus ingresos, el 14.0% casi nunca, el 50.0% a veces, 31.3% casi siempre y el 3.3% siempre. En lo que respecta a la capacidad de endeudamiento, el 1.3% nunca mantiene una capacidad de endeudamiento óptimo, el 25.3% casi nunca, el 50.0% a veces y el 23.3% casi siempre. Finalmente, en referencia a la capacidad

de pago el 2.7% nunca sostiene una adecuada capacidad de pago, el 13.3% casi nunca, el 38.0% a veces, el 30.0% casi siempre y el 16.0% siempre. Por tanto, la variable endeudamiento financiero y sus dimensiones a veces son controlados correctamente.

Tabla 5

Análisis descriptivo de la variable endeudamiento financiero y sus dimensiones

Variable/Dimensión	Escala	Frecuencia	Porcentaje
Endeudamiento financiero	Nunca	1	0.7%
	Casi nunca	13	8.7%
	A veces	96	64.0%
	Casi siempre	40	26.7%
	Total	150	100.0%
Control de ingresos	Nunca	2	1.3%
	Casi nunca	21	14.0%
	A veces	75	50.0%
	Casi siempre	47	31.3%
	Siempre	5	3.3%
Total	150	100.0%	
Capacidad de endeudamiento	Nunca	2	1.3%
	Casi nunca	38	25.3%
	A veces	75	50.0%
	Casi siempre	35	23.3%
	Total	150	100.0%
Capacidad de pago	Nunca	4	2.7%
	Casi nunca	20	13.3%
	A veces	57	38.0%
	Casi siempre	45	30.0%
	Siempre	24	16.0%
Total	150	100.0%	

Fuente: elaboración propia

Correlación de variables

La tabla 6 muestra que las finanzas personales y el endeudamiento financiero alcanzaron un coeficiente Rho de Spearman del 0.498** indicando una correlación positiva media, expresado en un nivel de significancia de 0.01 bilateral y con un p valor igual a 0.000 ($p < 0,05$).

Tabla 6

Relación entre finanzas personales y endeudamiento financiero

	Endeudamiento financiero		
	Rho	p valor	n
Finanzas personales	,498**	,000	150

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

En la tabla 7 se observa las dimensiones del endeudamiento financiero y las finanzas personales obtuvieron un índice Rho de Spearman del 0.524** / 0.285** indicando una correlación positiva media, expresado en un nivel de significancia de 0.01 bilateral y con un p valor igual a 0.000 ($p < 0,05$). Con respecto a la capacidad de endeudamiento el resultado de 0.105 de Rho Spearman indica que existe relación, pero no es significativa, con las finanzas personales.

Tabla 7

Relación entre las dimensiones del endeudamiento financiero y las finanzas personales

	Finanzas personales		
	Rho	p-valor	n
Control de ingresos	,524**	,000	
Capacidad de endeudamiento	,105	,203	150
Capacidad de pago	,285**	,000	

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

Discusiones

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

Con respecto al objetivo general del estudio, tenemos que el coeficiente Rho de Spearman fue de 0.498** lo que indica que si existe una correlación y es positiva media. Según Woodward (2013), concluye en su investigación " Solvencia Financiera-las posiciones ofensiva y defensiva y el campo de juego de la economía personal" que el endeudamiento es un problema grave que provoca recesiones financieras y, en tiempos difíciles, es difícil para los países muy endeudados reactivar sus economías. De la misma manera Sabogal Barrera (2020), concluye en su investigación, "Finanzas personales en la toma de decisiones" Las entidades financieras toman merito al bajo conocimiento que tienen las personas y hogares

respecto a finanzas personales, para incentivar el mayor endeudamiento sin estar al tanto de los altos costos que esto implica, sobre todo en los sitios más vulnerables.

Con respecto al primer objetivo específico, tenemos que el Rho de Spearman fue de 0.524** el cual indica correlación y es positiva media. Lo cual, relacionando con Aguillon Jaimes & Torres Arciniegas (2020), donde mencionan en sus resultados de su investigación, que el endeudamiento de los hogares debe de estar enfocado a la capacidad de las personas para asumir una deuda, de esa manera instruir el manejo de sus ingresos para que puedan evadir préstamos que no puedan cancelar. En tal sentido, poder darse cuenta de que una deuda no controlada puede ser riesgosa.

Con respecto al segundo objetivo específico, revela que las finanzas personales y la capacidad de endeudamiento obtuvieron un coeficiente Rho de Spearman del 0.105 se puede afirmar que en las finanzas personales existen relación, pero no es significativa, con el endeudamiento financiero. De la misma manera Aguillon Jaimes & Torres Arciniegas (2020), afirman que la capacidad de endeudamiento es la cantidad máxima de capital a pedir prestada sin poner en riesgo su integridad financiera. Por ello, es necesario cambiar hábitos económicos que perjudiquen la capacidad de endeudamiento.

Con respecto al tercer objetivo específico, tenemos un Rho de Spearman del 0.285** que indica una correlación positiva débil; que significa que los pobladores mantienen un nivel promedio en su capacidad de pago, pero no necesariamente porque manejan de forma óptima sus finanzas personales. Figueroa (2003), indica que los presupuestos deben de ser realistas, alcanzables y consistentes con los ingresos, la deuda y la capacidad de pago de cualquier persona que analice su situación financiera. Es decir, cancelar las deudas es sinónimo de hábitos financieros que conllevan al éxito.

Cuanto más se desarrolla las finanzas personales menor será el nivel de endeudamiento; las finanzas personales están en manos de todos, por lo que con un poco de esfuerzo podemos desarrollar ciertos hábitos y pasarán a formar parte de nuestra vida diaria; es momento de asumir responsabilidades, minimizar gastos, hacer planes de contingencia, revisar habitualmente las cuentas de ingresos y gastos y variar las fuentes de ingresos, es decir, no depender de una sola fuente de ingresos. (Pinzón, 2021) afirma, La combinación para mantener una vida financiera sana es mantener el control sobre tus obligaciones crediticias y una gran técnica basado en el conocimiento de conceptos básicos como la capacidad de pago y la capacidad de endeudamiento.

Conclusiones

En conclusión, con los hallazgos obtenidos en el presente artículo que lleva por título “Las finanzas personales y su relación con el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca - Región San Martín” mediante técnicas estadísticas y análisis de procesamiento de datos; se representa las siguientes conclusiones tomando en consideración nuestros objetivos mencionados anteriormente:

En relación al objetivo general, se demostró que sí hay relación positiva y significativa entre las finanzas personales y el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca, el cual concluye que los pobladores aunque no cuenten con conocimiento sobre indicadores económicos y productos financieros (PBI, tasa de inflación, créditos, ahorros, etc.), ellos seguirán cumpliendo con sus obligaciones financieras con total compromiso y responsabilidad, por ende manteniendo un control adecuado en su nivel de endeudamiento financiero. Por ello, si las finanzas personales crecen el control sobre el nivel de endeudamiento será el mejor y el más productivo.

Con relación al objetivo específico 1, se estableció que sí hay una relación positiva y significativa entre las finanzas personales y el control de ingresos del distrito, donde se concluyó que el control de ingresos es un indicador que alcanzará prioridad en el transcurso del tiempo sobre las finanzas personales de los pobladores, puesto que un futuro el control sobre las finanzas personales será un componente relevante que afecte gradualmente el desarrollo de esta. Por tanto, si hay un mejor control de los ingresos, las finanzas personales crecerán notablemente.

En cuanto al objetivo específico 2, existe relación, pero no significativa entre las finanzas personales y la capacidad de endeudamiento, donde podemos concluir, que las finanzas personales se relacionan con la capacidad de endeudamiento puesto que el Rho de Spearman fue de 0,105 y un p valor es mayor a 0.05 que indica la aprobación de la hipótesis alterna.

Finalmente, en el objetivo específico 3, se estableció que sí hay una relación positiva y significativa entre las finanzas personales y la capacidad de pago, llegando a una conclusión; donde los pobladores tendrán una mejor capacidad de pago, es decir, mayor compromiso con sus obligaciones financieras sin haber logrado un notable crecimiento en sus finanzas personales, puesto que la capacidad de pago no depende en gran medida de las finanzas personales como indicador clave para su mejora. Entre tanto, a mayor capacidad de pago mayor será el progreso de las finanzas personales de los pobladores del distrito de Nueva Cajamarca en el período 2022.

Como conclusión, hemos considerado con optimismo algunos de los aspectos más interesantes de las finanzas personales para que los tiempos de crisis puedan ser una oportunidad para la buena gestión financiera, como un camino largo y necesario, demanda constancia y rutinas para vivir en una sociedad que fomenta continuamente nuestro consumismo. La única forma de lograr sobrellevar nuestras finanzas personales es hacer pequeños cambios a diario, cambiando nuestra forma de vida y el hábito de consumo con los ingresos y de esa manera poder obtener la ideal paz financiera a largo plazo.

Referencias Bibliográficas

- Aguillon Jaimes, V., & Torres Arciniegas, I. J. (2020). *Margen de ahorro y capacidad de endeudamiento de las familias del barrio Alvarez de la ciudad de Bucaramanga en temporada Decembrina* . 20–23.
- Arellano, A. (2017). ¿Qué son las finanzas personales? . *Finerio | Blog de Finanzas Personales*. Retrieved from <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Arias, F. G. (2012). Title: El Proyecto de Investigación Introducción. In *Editorial Episteme* (6th ed., Vol. 6).
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica*.
- Charris, I. R. (2015). *Estrategias para el manejo de las finanzas personales*.
- Chavez Tobar, M. A. (2020). Facultad de negocios internacionales. *Universidad Privada Del Norte*, 34. Retrieved from <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2017). Endeudamiento Y Educación Financiera Del Adulto Joven En Chile (Young Adult Debt Rate and Financial Education in Chile). *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 1–10. Retrieved from <https://ssrn.com/abstract=3093907>
- Domínguez Martínez, J. M. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. *Instituto Universitario De Analisis Economico Y Social*, 1(educacion financiera para jovenes : una vision introductora), 42 paginas. Retrieved from www.iaes.es
- Empresas, D. (2021). Diferencia entre capacidad de pago y capacidad de endeudamiento. *DATA CREDITO EXPERIAN*, 6. Retrieved from

<https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/diferencia-entre-capacidad-de-pago-y-capacidad-de-endeudamiento/>

Figuerola, L. (2003). Globalización y finanzas internacionales. *Innovar: Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 13(21), 31–36.

Grudemi. (2019). *Muestreo no probabilístico*.

Guiza, D. M. V. (2017). *Propuesta de un método que permita a los niños en edad de formación primaria, la comprensión del tópico de educación financiera a partir de una metodología fundamentada en el Design Thinking, con el propósito de mejorar el acierto en la toma de decisiones*. 1–12.

Hernandez Sampieri, R., Carlos, F. C., & Del Pilar Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53).

Hueso González, A., & Cascant i Sempere, M. J. (2012). Metodología y Técnicas Cuantitativas de Investigación. In *Cuadernos docentes en procesos de desarrollo* (Vol. 1). Retrieved from <http://cuadernos.dpi.upv.es/>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2009). How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness. In *Quarterly Journal of Finance* (Vol. 7). <https://doi.org/10.1142/S2010139217500082>

Menezes Ferreira, V. J., & Rodil Marzabal, O. (2008). *LA CRISIS FINANCIERA GLOBAL EN PERSPECTIVA: GÉNESIS Y FACTORES DETERMINANTES*. (13), 28.

Muñoz, M., & Valverde, V. (2013). *El Endeudamiento ¿Un Mal De La Sociedad Contemporánea?*

ONPE. (2021). ELECTORES. In *JURADO NACIONAL DE ELECCIONES*.

Pinzón, M. (2021). Diferencia entre capacidad de pago y capacidad de endeudamiento. *REVISTA ECONOMICA*, 6. Retrieved from <https://www.revistaeconomia.com/diferencias-entre-capacidad-de-pago-y-capacidad-de-endeudamiento/>

Quinde, B. (2020). En las últimas 7 décadas economía peruana creció a un promedio anual de 3.8%. *Rumbo Minero*, 2021.

Rankia. (2020). ¿Qué es endeudamiento en contabilidad? *Rankia*, 1–11. Retrieved from <https://blog.finero.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>

Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117–144.

Sabogal Barrera, I. (2020a). *FINANZAS PERSONALES EN LA TOMA DE DECISIONES*. 35.

Sabogal Barrera, I. (2020b). *FINANZAS PERSONALES EN LA TOMA DE DECISIONES*. 35.

Woodward, C. B. O. (2013). *SOLVENCIA FINANCIERA-LAS POSICIONES OFENSIVA Y DEFENSIVA Y EL CAMPO DE JUEGO DE LA ECONOMIA PERSONAL*.

Anexo A

Instrumentos de Recolección de Datos

CUESTIONARIO SOBRE FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON EL ENDEUDAMIENTO FINANCIERO EN EL DISTRITO DE NUEVA CAJAMARCA- REGIÓN SAN MARTÍN

El presente cuestionario tiene una intención netamente académica. A continuación, encontrará un conjunto de preguntas referidas a su percepción sobre finanzas personales y su relación con el endeudamiento financiero en el Distrito de Nueva Cajamarca-Región San Martín, 2021. La información que proporcione es muy importante, confidencial y será de manejo exclusivo para efectos del estudio. Gracias por su colaboración

Indicaciones: Lea cuidadosamente cada una de las preguntas y marque con una X en la casilla correspondiente a la respuesta que mejor describa su opinión.

La numeración corresponde a la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

I. DATOS GENERALES

1. **Edad:**

- A. 18 - 28 (1) B. 29 – 39 (2)
C. 40 - 50 (3) D. 51 – 60 (4)
E. 61 a más (5)

2. **Género:**

- A. Femenino (1) B. Masculino (2)

3. **Estado Civil:**

- A. Soltero (1) C. Divorciado (3)
B. Casado (2) D. Viudo (4)

4. **Tipo de trabajo:**

- A. Dependiente (1) B. Independiente (2)

5. **Nivel de ingresos mensuales:**

- A. Menor a 930 (1) C. 1501-2500 (3)
 B. 931-1500 (2) D. 2501 a más (4)

II. CUESTIONARIO

VARIABLE: FINANZAS PERSONALES						
INDICADOR	ÍTEM	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
Fijación de Objetivos	1. ¿Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)?					
	2. ¿Tiene usted la meta a mediano plazo (2 años) de ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad?					
	3. ¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente para sus próximas vacaciones?					
	4. ¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente para la educación de sus hijos a largo plazo?					
	5. ¿Usted considera los acontecimientos adversos al ponerse metas en sus finanzas personales?					
	6. ¿Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años?					
Estrategia para el pago de deudas personales	7. ¿Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha?					
	8. ¿Usted prioriza el pago de sus deudas teniendo en consideración la presión psicológica?					
	9. ¿Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona?					
	10. ¿Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés?					
	11. ¿Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal?					
Medios de control financiero	12. ¿De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad?					
	13. ¿Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha?					
	14. ¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo?					
	15. ¿Lleva un control de flujo continuo de gastos?					
VARIABLE: ENDEUDAMIENTO FINANCIERO						

INDICADOR	ÍTEM	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
Control de ingresos	16. ¿Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta?					
	17. ¿Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales?					
	18. ¿Tengo necesidades o gastos de consumo que no satisfago?					
	19. ¿Elabora usted un presupuesto mensual para la distribución de sus ingresos?					
	20. ¿Programo mediante una agenda el pago de mis deudas?					
Capacidad de endeudamiento	21. ¿Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar?					
	22. ¿Me genera estrés las deudas contraídas?					
	23. ¿Realizo retiros de dinero en efectivo con mi tarjeta de crédito para pagar otras deudas?					
Capacidad de pago	24. ¿Mis ingresos mensuales me permiten pagar las deudas que tengo?					
	25. ¿Las entidades financieras me amplían mi línea de crédito en función a mi récord financiero?					

Anexo B

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
FINANZAS PERSONALES	Se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc. (Arellano, 2017)	Se refiere a la gestión y administración del dinero y bienes personales o familiares.	X1 Fijación de objetivos personales	1,2,3,4,5,6	15 ítems Escala Likert
			X2 Estrategias para el pago de deudas personales	7,8,9,10,11	
			X3 Medios Financieros	12,13,14,15	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	El endeudamiento compromete parte de los ingresos que recibamos en el futuro ya que tendremos que desembolsar una cierta cantidad para cumplir con las obligaciones.(Rankia, 2020)	El endeudamiento incluye todas las obligaciones de pago que hemos contraído con personas, bancos, empresas o cualquier otra institución.	Y1 Control de ingresos	16,17,18,19,20	10 ítems Escala Likert
			Y2 Capacidad de endeudamiento	21,22,23	
			Y3 Capacidad de pago	24,25	