

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Administración



**Relación de la cultura financiera y el bienestar financiero en el
endeudamiento de los clientes de entidades financieras, Juliaca
2025**

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

Autores:

Danitza Lizbeth Mamani Larico
Rocio Estefany Huayhua Condori
Leicy Grisel Zela Gamarra

Asesor:

Mtro. Percy Ruben Quispe Choque

Juliaca, mayo de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

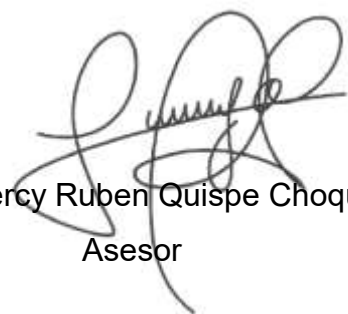
Yo, Mtro. Percy Ruben Quispe Choque, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales; Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“RELACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA Y EL BIENESTAR FINANCIERO EN EL ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES DE ENTIDADES FINANCIERAS, JULIACA 2025”** del autor; **Danitza Lizbeth Mamani Larico; Rocio Estefany Huayhua Condori y Leicy Grisel Zela Gamarra**, tiene un índice de similitud de 16% 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 11 días del mes de junio del año 2026

Mtro. Percy Ruben Quispe Choque
Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 20 día(s) del mes de mayo del año 2026.
 siendo las 8:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a): Mtro. Lucas Fernando Meza Revatta
 secretario(a): Mtro. Dante Ortiz Guillen y los demás miembros:
Mtro. Edwin Ovalle Huayllara y el (la) asesor(a) Mtro. Percy
Ruben Quispe Choque
 con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 sobre Relación de la cultura financiera y el bienestar financiero
en el endeudamiento de los clientes de entidades financieras,
Juliaca 2025

del(los) bachiller/es:
 a) Danitza Lizbeth Mamani Larico
 b) Rocio Estefany Huayhua Condori
 c) Leicy Grisel Zela Gamarra

conducente a la obtención del título profesional de: Licenciados en
Administración y Negocios Internacionales

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): Danitza Lizbeth Mamani Larico

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Rocio Estefany Huayhua Condori

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Leicy Grisel Zela Gamarra

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
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.

[Firma]
 Presidente/a
[Firma]
 Asesor(a)
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretario/a
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (c)

ÍNDICE

RESUMEN.....	5
ABSTRACT	6
1 INTRODUCCIÓN.....	7
Cultura financiera.....	8
Bienestar financiero	10
Nivel de endeudamiento	12
2 METODOLOGÍA.....	16
2.1 Diseño Metodológico	16
2.2 Diseño muestral.....	16
2.3 Técnicas de Recolección de Datos.....	17
3 RESULTADOS	18
Evaluación de datos atípicos	18
Análisis descriptivos	18
Análisis de normalidad.....	22
Análisis de correlación.....	22
4 DISCUSIONES.....	25
5 CONCLUSIONES.....	28
6 REFERENCIAS	30
7 ANEXOS	36

Relación de la cultura financiera y el bienestar financiero en el endeudamiento de los clientes de entidades financieras, Juliaca 2025

Relationship between Financial Literacy and Financial Well-Being in the Indebtedness of Clients of Financial Institutions, Juliaca, 2025

Rocio Estefany Huayhua Condori¹, Danitza Lizbeth Mamani Larico², Leicy Grisel Zela Gamarra³
EP. Administración y Negocios Internacionales, Facultad de Ciencias Empresariales,
Universidad Peruana Unión.

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación de la cultura financiera y el bienestar financiero con el endeudamiento de los clientes de entidades financieras de Juliaca, 2025. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y alcance correlacional. La muestra estuvo conformada por 300 clientes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para recoger la información se aplicaron cuestionarios de cultura financiera, bienestar financiero y endeudamiento, evaluados mediante juicio de expertos y análisis de confiabilidad. Los datos fueron procesados en SPSS versión 29, con estadística descriptiva, prueba de Kolmogorov-Smirnov y correlación Rho de Spearman. Respecto al objetivo general, la cultura financiera se relacionó de manera negativa y estadísticamente significativa con el endeudamiento ($Rho = -0,376$; $p < 0,001$). Del mismo modo, el bienestar financiero presentó una relación negativa, moderada y significativa con el endeudamiento ($Rho = -0,543$; $p < 0,001$). Las dimensiones planeamiento, capacidad de ahorro e inversión también se relacionaron inversamente con el endeudamiento, al igual que la percepción subjetiva, objetiva y global del bienestar financiero. Se concluyó que mayores niveles de cultura y bienestar financiero se asocian con menores niveles de endeudamiento en los clientes evaluados.

Palabras clave: cultura financiera, bienestar financiero, endeudamiento, educación financiera.