

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de
una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Daniel Eber Lipa Choque

Edui Flores Ali

Alex Hernan Mayta Pinto

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

Juliaca, noviembre de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITOS DE JULIACA - PERÚ 2023”** de los autores **Daniel Eber Lipa Choque, Edui Flores Ali y Alex Hernan Mayta Pinto**, 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 06 días del mes de noviembre del año 2023.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Jilisco, Villa Chulucani, a 02 día(s) del mes de Noviembre del año 2023, siendo las 9:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección de

de la presidencia:
Dr. Angel Becerra Santa Cruz el (a) secretario(a) Milery Yuliana Apaza Humpin
 y los demás miembros: Ed. Ana Judith Ramos Garcia
 y el (a) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villa fuerte

Alonbra con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada:
La cultura Sinchueri y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca-Paño 2023
 del (a) (s) bachiller(es) Daniel Eber Liza Choque

II. Edu Flores Ali
 c) Alex Hernan Mayta Pinto
 conducente a la obtención del título profesional de Contador Publico

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a) (s) / a (los) (las) candidato(s) a 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 el (a) (s) / a (los) (las) candidato(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): Daniel Eber Liza Choque

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (a): Edu Flores Ali

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (a): Alex Hernan Mayta Pinto

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Bueno	Sobresaliente

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a) (s) / a (los) (las) candidato(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
[Firma]
 Asesor(a)
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (a)

ÍNDICE GENERAL

Resumen.....	9
Introducción.....	11
Metodología	19
2.1. Tipo y diseño de la investigación.....	19
2.2. Diseño muestral.....	19
2.3. Descripción de la ficha técnica del instrumento.....	20
2.4. Estrategias/técnicas aplicadas al procesamiento de recolección.	21
Resultados	22
3.1. Datos sociodemográficos	22
3.2. Confiabilidad	23
3.3. Correlación entre dimensiones.....	25
3.4. Correlación entre variables de estudio	27
Discusión.....	31
Conclusión	33
Delimitación de la investigación.....	34
Referencias bibliográficas	35
Anexos:	41

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resultado de los datos sociodemográficos... ..	22
Tabla 2 Resultado de fiabilidad del alfa de Cronbach	23
Tabla 3 Resultado de fiabilidad del alfa de Cronbach de cada variable de estudio... ..	23
Tabla 4 Correlación de Pearson entre la variable independiente cultura financiera contra las dimensiones de variable dependiente nivel de endeudamiento... ..	25
Tabla 5 Normalidad y coeficientes de regresión lineal de Cultura financiera y nivel de endeudamiento.....	27
Tabla 6 Supuestos estadísticos de la distribución de los datos	28

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Mapa de calor de correlación entre dimensiones	24
Figura 2 Gráfico de correlación de Pearson de las variables cultura financiera y el nivel de endeudamiento.....	26
Figura 3 Distribución de datos.....	29

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexos 1 Matriz de operacionalización de variables	39
Anexos 2 Instrumento de Recolección de Datos	42
Anexos 3 Fiabilidad del Instrumento	45
Anexos 4 Matriz de Consistencia.....	46
Anexos 5 Evidencia de sumisión a una revista	49

La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca – Perú 2023

Daniel Eber Lipa Choque, Edui Flores Ali, Alex Hernan Mayta Pinto

Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú

Resumen

El objetivo del estudio es establecer la correlación entre las variables cultura financiera y la variable nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y crédito en Juliaca – Perú 2023. El enfoque de la metodología empleada fue cuantitativo, con un nivel descriptivo correlacional y de diseño no experimental. La población muestral estudiada fue constituida por 40 clientes de la caja de ahorro y crédito. Para la obtención de los datos se aplicó el instrumento la encuesta. Los resultados alcanzados en el objetivo general mostraron una correlación negativa significativa y moderada de ($r -0.68$, $p < 0.000$), siendo inferior a (0.05). Esto sugiere que a medida que aumenta la educación financiera, disminuirá el nivel de endeudamiento de los clientes de esta institución financiera en Juliaca. De igual forma, en los objetivos específicos, se encontró que la educación financiera se correlaciona negativamente con las dimensiones del nivel de endeudamiento.

Palabras clave: *Cultura, financiera, endeudamiento, educación, crédito.*

The financial culture and level of indebtedness of clients of a savings and loan bank in Juliaca – Peru 2023

Abstract

The objective of the study is to establish the correlation between the variables financial culture and the variable level of indebtedness of the clients of a savings and loan in Juliaca - Peru 2023. The methodology approach used was quantitative, with a descriptive correlational level and non-experimental design. The sample population studied consisted of 40 clients of the savings and credit bank. A questionnaire instrument was used to obtain the data. The results achieved in the general objective showed a significant and moderate negative correlation of ($r=-0.68$, $p<0.000$), being lower than (0.05). This suggests that as financial education increases, the level of indebtedness of clients of this financial institution in Juliaca will decrease. Similarly, in the specific objectives, it was found that financial education correlates negatively with the dimensions of the level of indebtedness.

Keywords: Culture, finance, indebtedness, education, credit.

Introducción

En la vida diaria existe una preocupación inminente que la sociedad se enfrenta a una creciente preocupación debido a la falta de cultura financiera y habilidades necesarias para lograr una gestión económica exitosa y reducir la deuda con entidades financieras o terceros. Esta carencia de cultura financiera conduce a un endeudamiento económico y limita la capacidad de adquirir bienes y servicios esenciales. Las personas se encuentran diariamente en un dilema entre realizar compras y garantizar su supervivencia, dando prioridad a la última opción. Este déficit en la cultura financiera tiene un impacto significativo en la sociedad. Además, es importante destacar que en San Román – Juliaca, una ciudad que, en su gran mayoría compuesta por comerciantes, se observa una interacción significativa con entidades financieras, y la situación económica se ha visto agravada por acontecimientos recientes en la región de Puno y por ende muchos no pudieron pagar sus deudas y también dentro de ello el índice de desempleados aumentó significativamente.

En un estudio BBVA (2022) menciona que la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) mencionó que las organizaciones solo esperaban un tope de 30% de analfabetismo financiero. En la reciente medición en el Perú, pero el Perú bordea el 80% de analfabetos financiero. Estos son los factores que nos llevaron a presentar este estudio, que tiene como propósito conocer cómo se correlaciona la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes en una caja de ahorro y crédito de Juliaca – Perú 2023.

Para profundizar en el tema Sarmiento (2022) afirma que existe una fuerte conexión entre la educación financiera y la cultura ya que la cultura financiera es una manifestación de la educación financiera. De igual manera Gómez (2014) nos informa que la educación financiera

es una secuencia que nos permite alcanzar conocimientos y herramientas para tomar decisiones en nuestras vidas diarias en materia de dinero, “la cultura financiera se refiere a las habilidades, conocimientos y prácticas que adquirimos en el ámbito financiero”.

Como plantea, Montaña y Ferrada (2021) que numerosos estudios hablan sobre la inclusión financiera, abogan que los individuos cuenten con las habilidades y los capacidades necesarios para gestionar sus recursos financieros tanto a nivel personal como social. De igual manera, Vázquez y Diaz (2021) menciona que es fundamental comprender que la educación y el aprendizaje continuo son ventajosos en cualquier momento de nuestras vidas porque nos aportan una amplia gama de beneficios, no se trata sólo de recopilar información sino de ponerla en práctica y utilizarla. Al hacerlo, se amplían nuestros conocimientos, lo que nos permite cuestionar y revisar lo aprendido anteriormente. En cuanto a las finanzas, es crucial señalar que el conocimiento financiero no está restringido por nuestro nivel educativo, nuestra profesión o la actividad a la que nos dediquemos. Todos necesitamos conocimientos financieros para tomar decisiones cotidianas y desarrollar nuevas habilidades.

Según, Eyzaguirre (2016) menciona que la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), preciso el término educación financiera como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, aptitud, actitud y conducta necesarias para tomar decisiones financieras acertadas con el objetivo último de lograr el bienestar financiero individual. Mientras, Rios et al. (2020) expresa que la educación financiera se refiere a la capacidad y el conocimiento para tomar elecciones financieras a lo largo de la vida y está vinculada con la instrucción financiera. Incluye adquisiciones de nociones fundamentales, elaboración de presupuestos, gestión de ahorros y habilidades de inversión.

En síntesis, podemos afirmar que, basándonos en las investigaciones revisadas, la cultura financiera de una persona se define que debe tener una educación de conocimientos, habilidades y comportamientos colectivos relacionados con sus propias finanzas y la gestión del dinero. Una cultura financiera sólida requiere la comprensión y el dominio de conceptos financieros básicos como el ahorro, la inversión, la creación de presupuestos, la gestión de la deuda y el control del gasto. Estos conocimientos y habilidades financieros permiten a las personas tomar decisiones informadas y hacerse cargo de su situación financiera.

Con respecto a la conceptualización del nivel de endeudamiento según Fernandez (2023) menciona que es la capacidad de endeudamiento de una persona o familia, se refiere a la cantidad de deuda o financiación que puede aceptar en función de su situación financiera particular. Esto requiere tener en cuenta tanto los ingresos mensuales como los gastos personales a la hora de determinar cuánta deuda es manejable y sostenible. Por otro lado, Ramos (2021) nos menciona sobre el endeudamiento se refiere a la circunstancia en la que una persona se enfrenta a graves dificultades económicas como consecuencia de la acumulación de deudas y la falta de recursos para hacer frente a sus obligaciones financieras. Tanto el propio bienestar del deudor como el de su familia pueden verse en peligro como consecuencia de ello. Los efectos negativos del sobreendeudamiento van más allá del individuo afectado y afectan a la sociedad en su conjunto.

Por lo tanto, en base a los autores en referencia podemos decir que el nivel de endeudamiento es la cantidad de deuda que una persona o entidad puede llegar a acumular en relación con su capacidad para pagar sus deudas se denomina nivel de endeudamiento. Esta medida es esencial para evaluar la salud financiera y determinar si la deuda es manejable y sostenible a la luz de los ingresos y recursos disponibles.

Tal como, Moreno et al. (2017) el objetivo de este estudio fue evaluar el grado de educación financiera de los jóvenes que han recibido previamente educación formal en temas financieros. Los resultados obtenidos en este estudio permiten llegar a la conclusión de que los estudiantes universitarios de Veracruz México presentan dificultades en el cálculo de tasas de interés. Esto se evidencia en su interpretación de la información relacionada con el precio de los bonos, donde se requieren cálculos asociados a tasas de interés. Estos hallazgos indican un nivel bajo de educación financiera en dichos estudiantes. Por otro lado, Ladrón De Guevara et al. (2020) en su estudio realizado en Colombia tuvo como objetivo examinar la influencia de factores como el nivel de estudios y el género en la toma de decisiones financieras. menciona que aplicó la teoría de las perspectivas a la hora de tomar decisiones financieras, se observó que el sexo femenino tenía una mayor precaución a diferencia del sexo masculino. Es fundamental resaltar que las decisiones financieras de los participantes no se vieron influidas de forma significativa por su nivel educativo.

Según, Garay (2016) el objetivo de su estudio fue desarrollar una metodología para calcular el índice de cultura financiera y/ o nivel de cultura financiera de los individuos. Los resultados indican que 795 personas tienen un bajo nivel de educación financiera esto por influencia de factores culturales de los habitantes de Cochabamba y La Paz. Por esta razón, es fundamental incluir en los planes curriculares enfoques educativos sobre temas relacionados con la cultura financiera para que las personas sean capaces de administrar sus recursos y tomar decisiones financieras acertadas en el futuro. Con base en ello, se busca elevar el nivel de educación financiera de la población y avanzar en una cultura financiera sana y responsable en la sociedad.

Por otra parte Mungaray et al. (2021) el objetivo propuesto para esta investigación es medir el impacto que la educación financiera genera en los ingresos de los mexicanos. En este estudio se creó un índice de educación financiera específico para México y se demostró que un aumento en este índice está asociado con un aumento significativo en los ingresos mensuales promedio de los trabajadores mexicanos. Los resultados también muestran que la falta de educación financiera está directamente relacionada con la exclusión social, impulsada por la desigualdad económica y los altos niveles de deuda. Estos obstáculos obstaculizan el éxito de los esfuerzos públicos y privados de educación financiera en México.

Como señala, Valdivia et al. (2017) en su estudio realizado cuyo objetivo fue demostrar que la cultura financiera de los trabajadores del ramo energético influye en la toma de decisiones que ejecutan. Los resultados obtenidos indica que la población en cuestión se encuentra en la edad adulta y, por lo tanto, son personas más responsables en cuanto a sus obligaciones financieras. Además, menciona que tienen desconfianza hacia los medios de pagodigitales y prefieren usar dinero en efectivo. Asimismo, la cultura financiera que poseen es empírica, lo que les permite controlar sus gastos, ingresos y ahorros de manera responsable. Sin embargo, se observa que muy pocas personas llevan a cabo una planificación financiera detallada.

Desde el punto de vista de BCRP (2020) en la escala nacional, se ha notado un aumento significativo en el nivel de endeudamiento, son el resultado de que quienes contribuyen económicamente a la familia carecen de una cultura del ahorro. Esto ha llevado a situaciones en las que las personas han perdido su bien máspreciado, como su vivienda, tras obtener una hipoteca u otro tipo de crédito.

Según Diaz et al. (2022) en su investigación el objetivo fue determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Los resultados muestran que la cultura financiera de los socios es mayoritariamente regular: el 41% de los socios afirma que sus niveles de endeudamiento también son regulares. Además, se observó un coeficiente rho de Spearman de -0,549 y un valor p de “0,000”, que está por debajo del nivel de significancia de 0,05. Se concluye que existe una relación inversa muy significativa entre la alfabetización financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén. En otras palabras, a medida que mejora la educación financiera, los niveles de deuda tienden a disminuir. También se encontró que los factores que conforman una cultura financiera tienen una relación inversa con los niveles de endeudamiento de los socios.

Como expresa, Armas (2019) en su investigación realizado en Lima el objetivo de su investigación fue determinar en qué medida los conocimientos financieros influyen en el crecimiento de las microempresas en Lima. Se descubrió que el 83.9% de la población se dedica a actividades comerciales y de servicio, además el estudio reveló que el 71.8% de los encuestados tiene conocimiento de su nivel de endeudamiento, lo que sugiere que están familiarizados con los servicios y también con los productos financieros. Por otro lado, la investigación de Acosta et al. (2016) el objetivo fue describir las condiciones en que se encuentra la cultura financiera en la población de la ciudad de Tingo María realizada en Tingo María, la población tiene un bajo nivel de educación financiera, de acuerdo con la información 8 de cada 10 personas tienen dificultades para entender conceptos financieros, mientras que 7 de cada 10 cometen errores al calcular el interés simple de ahorro. La investigación indica que factores

como los ingresos y el nivel educativo son responsables de la falta de planificación financiera de la población.

Según el estudio de Segura y Quispe (2020), el objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca. Los resultados muestran que no existe una correlación estadísticamente significativa entre invertir y endeudarse con tarjetas de crédito ($Rho=0,010$, $Sig.=0,897$). Adicionalmente, a pesar de la presencia de esta débil correlación, existe una correlación positiva muy débil entre cultura financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito ($Rho=0.159$, $Sig.=0.030$). Esto sugiere que otros factores influyen más de lo que se pensaba en el endeudamiento por tarjetas de crédito, En conclusión, clientes que presentan bajo nivel de cultura financiera y se endeudan con tarjetas de crédito.

Villalba et al. (2022) según su estudio realizado se planteó el siguiente objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de la Agencia Mibanco Juliaca en el contexto del COVID 19. Los resultados obtenidos muestran que el 37,1% de los encuestados está de acuerdo que es importante hacer una evaluación previa del riesgo crediticio, mientras que el 34,3% está totalmente de acuerdo. Por otro lado, en lo que se refiere al grado de endeudamiento, el 68,6% de los encuestados está de acuerdo en que el crédito financiero debe planificarse con antelación, mientras que el 17,1% no tiene opinión y el 14,3% está totalmente de acuerdo. En conclusión, existe correlación directa ($r=0.90$) y significativa ($sig=0.000$) entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento.

La justificación de esta investigación radica que permitirá conocer el estado actual de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y crédito en la ciudad de Juliaca. Este estudio permitirá a la caja de ahorro y crédito tomar decisiones más

informadas en cuanto a la oferta de productos y servicios financieros. Esto puede ayudar a la institución a adaptar sus estrategias para promover prácticas financieras saludables y evitar el nivel de endeudamiento excesivo. Además, este estudio de investigación contribuirá al conocimiento científico sobre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en la región de Puno (Juliaca), generando conciencia y responsabilidad en los usuarios del sistema financiero. Y por ende también fortalecerá la línea de investigación de la universidad UPeU y también resaltar que toda investigación contribuye conocimiento científico.

Esta investigación abordara la carencia de conocimientos financieros de los clientes que interactúan con instituciones financieras y utilizan productos como préstamos personales y para sus negocios. Esta falta de entendimiento ha contribuido a un endeudamiento problemático con entidades financieras y terceros, amenazando la estabilidad financiera de las personas. El objetivo general de este estudio es determinar la correlación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes en una caja de ahorros y créditos en Juliaca - Perú 2023. Y como objetivos específicos a) “Determinar la correlación de la cultura financiera y la situación crediticia actual de los clientes de una caja de ahorros y créditos de Juliaca - Perú 2023”; b) “Determinar la correlación de la cultura financiera y las actitudes de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorros y créditos de Juliaca - Perú 2023”; c) “Determinar la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo no revolvente de los clientes de una caja de ahorros y créditos de Juliaca - Perú 2023”; d) “Determinar la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo revolvente de los clientes de una caja de ahorros y créditos de Juliaca - Perú 2023”.

Metodología

2.1. Tipo y diseño de la investigación.

La investigación tiene un enfoque cuantitativo según Hernández et al. (2014) menciona que el método cuantitativo implica recolectar datos y analizarlos numéricamente utilizando técnicas estadísticas para evaluar y establecer patrones de comportamientos, el diseño es no experimental como menciona Briones (2002) la investigación no experimental se refiere a estudios en los que el investigador no tiene control sobre la variable independiente. El tipo de investigación es correlacional. La investigación emplea el enfoque correlacional, que pretende comprender la relación o el grado de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables dentro de una muestra o un entorno determinados Hernández et al. (2014), de corte transversal. Como manifiesta Manterola et al. (2023), el término corte transversal se refiere a la representación de una perspectiva temporal y espacial en un momento particular en el tiempo. En la investigación se empleó un método descriptivo para estudiar la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los clientes de una caja de ahorro y crédito de Juliaca. Así mismo, Bernal (2006) menciona que se describen los aspectos específicos o pertinentes de la situación o fenómeno investigado.

2.2. Diseño muestral

La técnica fue no probabilístico como manifiesta Monje (2011) que es una muestra fortuita, se selecciona de manera arbitraria, sin seguir un procedimiento de selección aleatorio

o estratificado, sino más bien de acuerdo a la intención del investigador o a la disponibilidad de los sujetos de estudio en el momento de la recolección. Y el diseño muestral es por conveniencia como menciona Otzen y Manterola (2017) se brinda la oportunidad de elegir aquellos casos que sean accesibles y estén dispuestos a ser incluidos. Esto se basa sobre la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para la investigación., Por lo tanto, la población del estudio estará compuesta por 40 clientes de una caja de ahorro y créditos de la ciudad de Juliaca – Perú 2023.

2.3. Descripción de la ficha técnica del instrumento.

Para la presente investigación se usó el instrumento aplicado por Sarmiento (2022) en su investigación llevada a cabo para obtener el título de magíster en gestión pública abordó las siguientes variables cultura financiera que consta de 15 ítems y nivel de endeudamiento que consta de 10 ítems. De igual manera Pacori y Dianderas (2019) en su investigación la cual abarco la variable cultura financiera que consta de 12 ítems, la presente investigación en mención su instrumento aplicado fue sometida a juicio de expertos la cual lo calificaron 5 expertos, en el tema en mención para aplicar su instrumento.

Gracias a estas dos investigaciones pudimos hacer nuestro instrumento de investigación, de la investigación de Sarmientos pudimos rescatar la variable nivel de endeudamiento, de Pacori y Dianderas se pudo rescatar la variable cultura financiera, ya que ambos instrumentos utilizaran la escala de medición de Likert, se eligió estas dos porque el nivel de léxico que aplican es favorable para poder aplicarlo en la muestra de estudio compuesta por clientes de una caja de ahorro y crédito de Juliaca – Perú.

En consecuencia, en el presente estudio se aplicó un cuestionario sobre cultura financiera compuesto por 12 ítems divididos en 3 dimensiones conocimientos financieros (CF),

habilidades financieras (HF) y prácticas financieras (PF). Por otra parte, el nivel de endeudamiento contaba con 10 ítems divididos en sus 4 dimensiones situación crediticia actual (SCA), actitudes de endeudamiento (AE), crédito de consumo no revolvente (CCNR), crédito de consumo revolvente (CCR), la población en estudio compuesta por 40 clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca.

2.4. Estrategias/técnicas aplicadas al procesamiento de recolección.

Se comenzó con la recolección de los datos aplicando el cuestionario, según Cea (2001) menciona y describir que la encuesta es un proceso estructurado y uniforme para recopilar información, ya sea verbal o escrita, de un gran grupo de personas. La información obtenida se limita a las preguntas predeterminadas y codificadas en el cuestionario, que está diseñado específicamente para su propósito. Mencionado instrumento se aplicó a la población ya mencionada. Las herramientas utilizadas para el procesamiento fueron el software SPSS versión 22, Excel y Rstudio 4.3.1. Se efectuó el análisis estadístico que incluyó medidas de tendencia central y dispersión, además del análisis inferencial para evaluar la correlación entre las variables utilizando la correlación de Rho de Spearman o Pearson según corresponda con el propósito de establecer la correlación entre las variables. Los resultados serán presentados en una tabla y explicados en la sección de resultados, discusiones y conclusiones.

Resultados

3.1. Datos sociodemográficos

Tabla 1 en relación a los datos sociodemográficos se observa que el género de los participantes del estudio fue de 50% femenino y 50% masculino de igual manera en la actividad económica que desempeñan fue 50% dependiente y 50% independiente, por otro lado el grado de instrucción de la población fue de 2.5% con un nivel de educación de primaria, 20% con nivel de educación secundaria, 22.5% con un nivel de educación de técnico superior y un 55% con un nivel académico de universitario, en cuanto a la edad de nuestra población está conformada de la siguiente manera de 18-25 años con un porcentaje de 27.5 %, 26-30 años con un porcentaje de 32.5% y por ultimo 31 a 45 con un porcentaje de 40%, y con el último dato sociodemográfico de carga familiar tenemos que el 60% de la población si tiene carga familiar y el 40% no tiene carga familiar.

Tabla 1

Resultado de los datos sociodemográficos.

Genero		
	n	%
Masculino	20	50
Femenino	20	50
Total		100

Actividad económica		
	n	%
Dependiente	20	50
Independiente	20	50

Total		100
Grado de Instrucción		
Primaria	1	2.5
Secundaria	8	20
Técnico Superior	9	22.5
Universitarios	22	55
Total		100
Edad		
18 -25	11	27.5
26 - 30	13	32.5
31 - 45	16	40
Total		100
Carga familiar		
Si	24	60
No	16	40
Total		100

Nota. Elaboración propia.

3.2. Confiabilidad

Tabla 2, muestra la confiabilidad del instrumento, en ella se aprecia que el nivel de consistencia es aceptable en vista de que el coeficiente de alfa de Cronbach se encuentra en el intervalo de $(0,7 \leq \alpha < 0,8)$ y el valor encontrado es de 0.708 para todos los 22 elementos que corresponden a los ítems del cuestionario.

Tabla 2*Resultado de fiabilidad del alfa de Cronbach.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.708	22

Nota. Elaboración propia**3.2.1. Confiabilidad de cada variable**

En la Tabla 3, se aprecia la confiabilidad de las variables de manera independiente. En cuanto a la variable 'Cultura financiera', se encontró una confiabilidad buena, según el coeficiente de alfa de Cronbach, que se sitúa en el intervalo de $(0,8 \leq \alpha < 0,9)$. Se obtuvo un resultado de 0,828 de las 12 preguntas que conformaban esta variable. Por otro lado, en la variable 'Nivel de endeudamiento' se halló una confiabilidad aceptable baja, según el coeficiente de alfa de Cronbach, que se encuentra en un intervalo de $(0,5 \leq \alpha < 0,6)$. El resultado fue de 0,531 de las 10 preguntas que conformaban esta variable.

Tabla 3*Resultado de fiabilidad del alfa de Cronbach de cada variable de estudio.*

Variables	Estadísticas de fiabilidad	
	Alfa de Cronbach	N de elementos
<i>Cultura financiera</i>	,828	12
<i>Nivel de endeudamiento</i>	,531	10

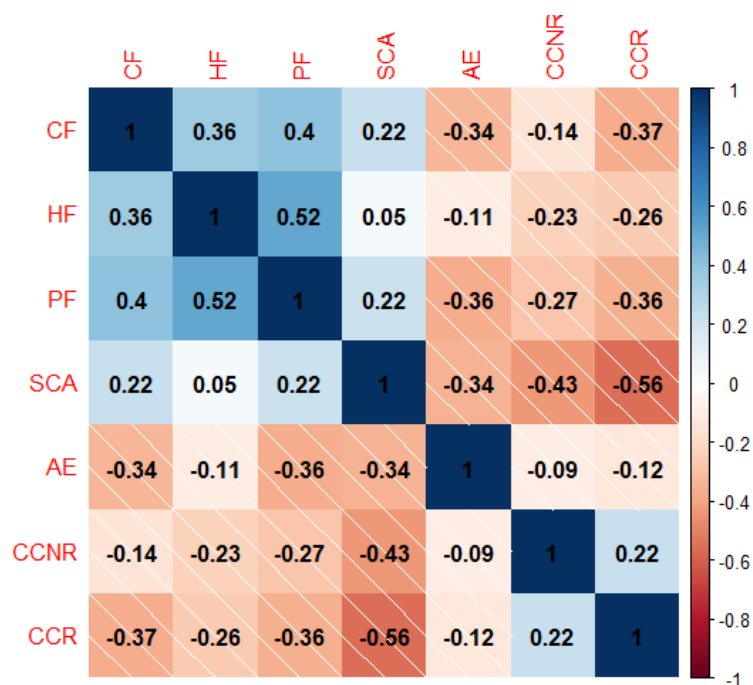
Nota. Elaboración propia

3.3. Correlación entre dimensiones

En la Figura 1 se puede apreciar la correlación de las dimensiones de las variables en estudio utilizando el coeficiente de correlación de Pearson. Se observa que la dimensión "prácticas financieras" se correlaciona con la dimensión "habilidades financieras" con un valor del (0.52), lo que indica que hay una correlación moderada. Por otro lado, la dimensión "prácticas financieras" presenta una correlación baja de (0.4) con la dimensión "conocimiento financiero". Asimismo, se encontró una correlación nula de (0.05) entre la dimensión "situación crediticia actual" y la dimensión "habilidades financieras". Con respecto a la dimensión "crédito de consumo revolvente", se halló una correlación negativa moderada de (-0.56) con la dimensión "situación crediticia actual". Además, la dimensión "actitudes de endeudamiento" mostró una correlación negativa baja de (-0.11) con la dimensión "habilidades financieras".

Figura 1

Mapa de calor de correlación entre dimensiones.



Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 4 se observa la correlación de Pearson en relación a diferentes dimensiones del nivel de endeudamiento frente a la variable independiente cultura financiera. En primer lugar, se encontró una correlación baja (0.216) entre cultura financiera y situación crediticia actual de la población. Además, se identificó una correlación negativa de magnitud media (-0.353*) entre cultura financiera y las actitudes de endeudamiento de los clientes. Asimismo, se observó una correlación negativa baja (-0.269) entre cultura financiera y el crédito de consumo no revolvente de los clientes. Por último, se encontró una correlación negativa de magnitud media (-0.420) entre cultura financiera y el crédito de consumo revolvente de la población.

Tabla 4

Correlación de Pearson entre la variable independiente cultura financiera contra las dimensiones de variable dependiente nivel de endeudamiento.

Correlaciones	Situación crediticia actual	Actitudes de endeudamiento	Crédito de consumo no revolvente	Crédito de consumo Revolvente	Cultura Financiera
Situación crediticia actual	1	-0.342*	-0.432**	-0.555**	0.216
Actitudes de endeudamiento	-0.342*	1	-0.095	-0.121	-0.353*
Crédito de consumo no revolvente	-0.432**	-0.095	1	0.222	-0.269
Crédito de consumo Revolvente	-0.555**	-0.121	0.222	1	-0.420**
Cultura Financiera	0.216	-0.353*	-0.269	-0.420**	1

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

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

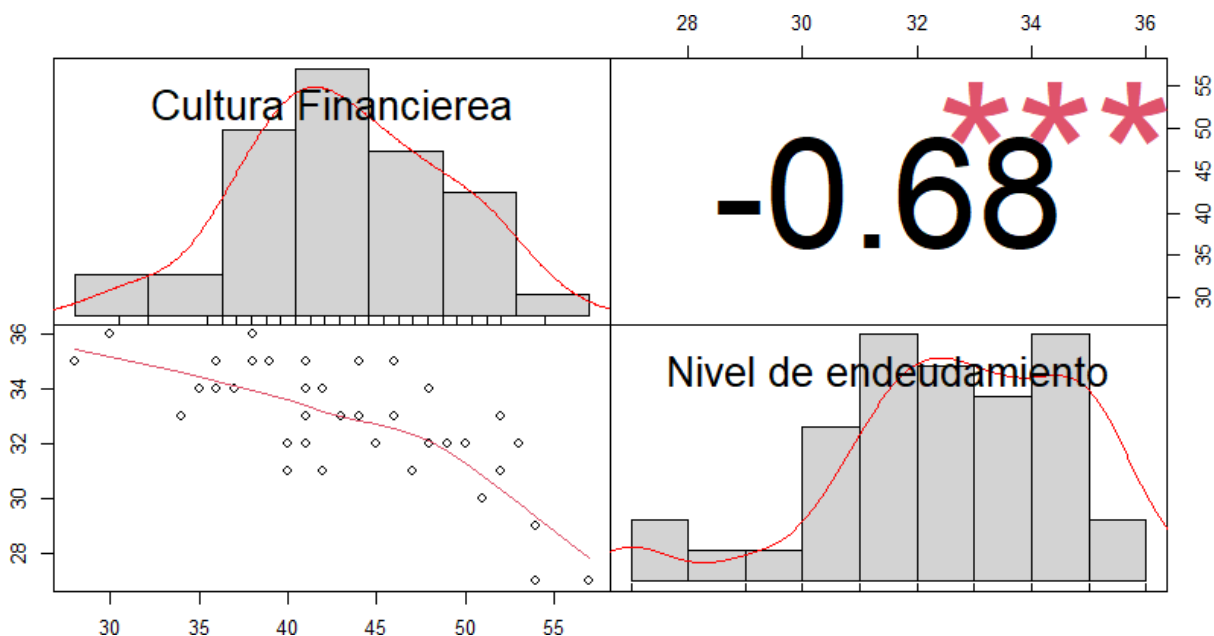
Nota. Elaboración propia

3.4. Correlación entre variables de estudio

Figura 2, en respuesta al objetivo general, se observa la correlación de la variable independiente cultura financiera y la variable dependiente nivel de endeudamiento. Se aprecia una correlación significativa y moderadamente negativa de ($r -0.68$, $p < 0.01$). Este resultado indica que, a mayor cultura financiera, menor será el nivel de endeudamiento.

Figura 2

Gráfico de correlación de Pearson de las variables cultura financiera y el nivel de endeudamiento.



$***$ es el nivel de significancia a un $p < 0.01$.

Nota. Elaboración Propia

Tabla 5, muestra el análisis de la normalidad. En ella se aprecia que la cultura financiera está normalmente distribuida, al igual que el nivel de endeudamiento está normalmente distribuido, ya que el valor de p de las dos variables es mayor a $0,05$. Por ello, se empleó el test de Pearson.

Se acepta la hipótesis nula o la alterna: Como bien mencionamos que las variables en estudio tienen una normalidad mayor a 0,05, por ende, podemos decir que para la presente investigación se acepta la hipótesis nula.

Con respecto a los parámetros de la regresión, tenemos un resultado de pendiente negativa de (-0.230), como se puede apreciar en la Figura 2. Por ende, hay una pendiente negativa, lo cual indica a mayor cultura financiera, menor será el nivel de endeudamiento. Mientras tanto, el coeficiente de determinación R^2 fue de 0.522, esto quiere decir que la distribución de los datos tiene una cercanía a la recta del 50%.

Tabla 5

Normalidad y coeficientes de regresión lineal de Cultura financiera y nivel de endeudamiento.

Variable	W	p
Cultura Financiera	0.987	0.590
Nivel de endeudamiento	0.919	0.682
Coefficientes de la regresión		
Pendiente	Constante	Coefficiente de determinación (R^2)
-0.230	42.767	0.522

Donde: W; es el coeficiente Shapiro Will, p es la significancia de la normalidad.

Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 6, se aprecia los supuestos de homocedasticidad de varianzas y la prueba de independencia, en la primera se puede afirmar que los datos son homogéneos ya que los valores de p son mayores a 0.05; asimismo, respecto a la prueba de la independencia se afirma que existe dependencia de ambas variables, de tal forma que ambas dependen la una de la otra

afirmando que nuestra hipótesis es verídica (H_0 = existe relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento) ya que el valor p también es mayor a 0.05.

Tabla 6

Supuestos estadísticos de la distribución de los datos.

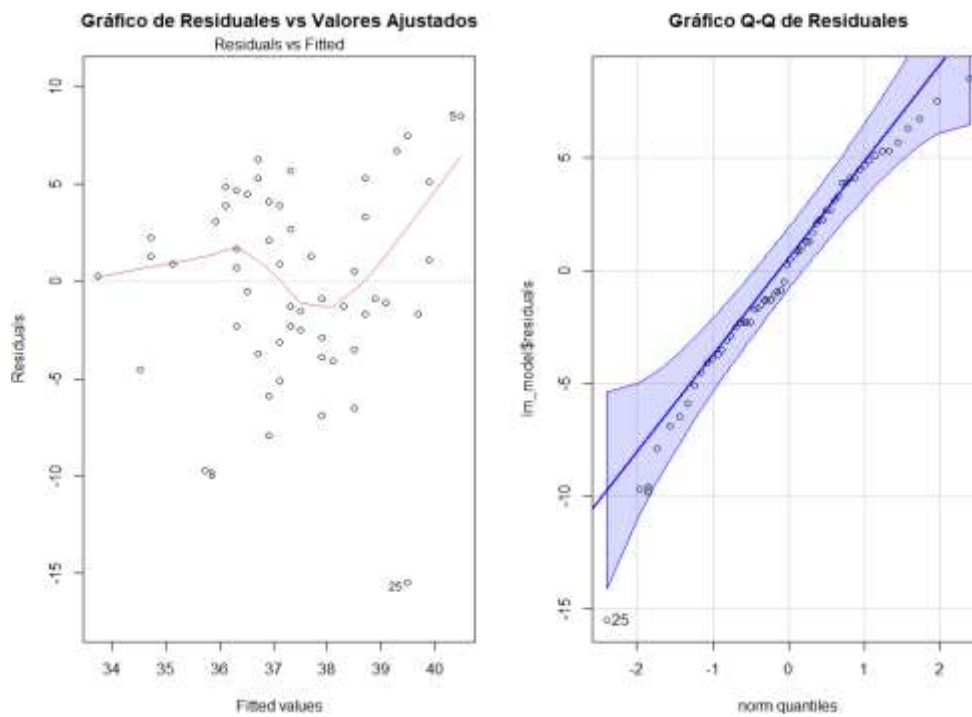
Supuesto estadístico		
Homocedasticidad	Levene	P - Valor
	0.661	0.8422
Independencia (Prueba de hipótesis)	Durbin Watson	P - Valor
	1.778	0.1884

Nota. Elaboración propia.

Respecto a la distribución de datos la figura 3, revela que estos siguen una distribución normal, ya que en el gráfico de residuales Vs valores ajustados la distribución se encuentra en una dispersión homogénea, asimismo el gráfico Q-Q de los residuales revela que los datos se encuentran dentro del intervalo de confianza revelando la idoneidad de la población en el estudio.

Figura 3

Distribución de datos.



Nota. Elaboración propia.

Discusión

Uno de los estimadores más usados en los estudios cuantitativos sobre todo en los de correlación es el alfa de Cronbach, este estimador indica el nivel de consistencia interna del instrumento aplicado es así que Cascaes et al (2015) atribuye el valor encontrado en nuestro estudio (Tabla 2) a una consistencia alta.

Los resultados de la investigación concuerdan con los hallazgos de Diaz y García (2022), quienes afirman que existe una correlación invertida entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de su población. La correlación obtenida fue de (-0.549) con una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, lo que sugiere que a medida que la cultura financiera de población aumenta, su nivel de endeudamiento disminuye. En nuestra investigación, también observamos una correlación negativa inversa de (-0.680) entre la cultura financiera de la población en estudio y su nivel de endeudamiento, siendo esta relación moderada significativa. Por lo tanto, podemos concluir que una mayor cultura financiera de los clientes de la caja de ahorro tendrá menor nivel de endeudamiento.

De igual manera, nuestros resultados concuerdan significativamente con los hallazgos de Sarmiento (2022) en su investigación. Sarmiento también encontró una correlación negativa moderada entre la variable cultura financiera y la variable nivel de endeudamiento, obteniendo un coeficiente de (-0.749). Esto sugiere que aquellos trabajadores con una cultura financiera baja tienden a tener un nivel de endeudamiento medio-alto. Asimismo, en nuestra propia investigación, también observamos que una población con cultura financiera baja tiende a tener un nivel de endeudamiento medio. Estos resultados enfatizan la relevancia de fomentar la educación financiera entre los trabajadores y clientes, ya que una mayor cultura financiera puede ayudar a bajar el nivel de endeudamiento y optimizar la situación financiera en general.

Se observa una notable concordancia en los resultados en cuanto a la cultura financiera en estudiantes, tal como se evidencia en el estudio realizado por Apaza (2019) en dos escuelas profesionales de administración y comunicaciones. Según sus hallazgos, el grado de entendimiento sobre cultura financiera en ambas profesiones alcanzó un 75.56%, lo que indica un elevado grado de conocimiento financiero entre la mayoría de los estudiantes, mientras que únicamente un 2.22% exhibió un nivel bajo. Estos resultados coinciden con lo obtenido en nuestra propia investigación, respaldando la noción de que a medida que los estudiantes y clientes adquieren un mayor conocimiento financiero, sus niveles de endeudamiento tienden a ser más bajos. Estas conclusiones enfatizan la trascendencia de fomentar la educación financiera en diferentes entornos académicos, lo que empodera a los jóvenes y personas adultas. Impulsar la capacidad para tomar decisiones financieras más informadas y responsables en el futuro.

Nuestras conclusiones muestran una severa similitud con los resultados alcanzados por Villalba et al. (2022) en su investigación realizada con colaboradores de la agencia Mibanco. En su estudio, encontraron una alta correlación entre la variable educación financiera y la importancia del conocimiento del endeudamiento para una buena planeación de créditos financieros. Además, identificaron una correlación directa significativa ($r = 0.90$) entre la variable cultura financiera y la variable nivel de endeudamiento de la población en estudio. Por otro lado, en nuestra investigación, también llegamos a conclusiones similares. Observamos una correlación negativa inversa significativa de (-0.68) entre cultura financiera y nivel de endeudamiento. concluimos si la cultura financiera incrementa, el nivel de endeudamiento disminuirá. Estas consistencias en los resultados resaltan la importancia de fomentar la educación financiera y su influencia positiva en la planificación financiera y la elección de decisiones responsables respecto a los créditos.

Conclusión

En relación al objetivo general entre cultura financiera y el nivel de endeudamiento. En conclusión, resalta la importancia fundamental de la educación financiera en la toma de decisiones financieras individuales, fomentando una gestión financiera más saludable y sostenible con niveles más bajos de endeudamiento. Además, destaca la necesidad de que las instituciones financieras y las autoridades consideren a seguir promocionando programas de educación financiera como una herramienta para empoderar a los clientes, permitiéndoles tomar decisiones financieras informadas y responsables.

En relación al primer objetivo específico entre la cultura financiera y dimensión situación crediticia actual. En conclusión, no es el único factor que determina hay otros factores, como los ingresos, la situación laboral y las circunstancias personales, también tienen un papel significativo en la situación crediticia actual. Estos resultados resaltan la complejidad de la situación crediticia y la necesidad de considerar múltiples variables al evaluar y mejorar la salud financiera de los clientes.

El segundo objetivo específico entre cultura financiera y la dimensión actitudes de endeudamiento. En conclusión, la cultura financiera desempeña un papel en la formación de actitudes financieras más conservadoras. Los individuos con una cultura financiera más sólida tienden a ser más cautelosos en su enfoque hacia el endeudamiento. Esta conclusión destaca la importancia de la educación financiera en la promoción de actitudes responsables hacia el endeudamiento y la toma de decisiones financieras más informadas.

En relación al tercer objetivo específico entre cultura financiera y la dimensión crédito de consumo no revolvente. En conclusión, la cultura financiera tiene una influencia limitada en la elección de este tipo de créditos. En otras palabras, aunque la educación financiera desempeña

un papel en esta elección, su impacto no es determinante. Otros factores, como la necesidad específica de financiamiento o circunstancias personales, pueden tener un peso más significativo en la decisión de optar por créditos de consumo no revolventes. no obstante, es importante destacar que incluso con una influencia limitada de la educación financiera, los clientes pueden tomar decisiones financieras más informadas y conscientes.

En relación al cuarto objetivo específico entre cultura financiera y la dimensión crédito de consumo revolvente. En conclusión, los clientes con una cultura financiera más sólida tienden a evitar el uso de créditos de consumo revolventes, posiblemente debido a su comprensión de los costos y riesgos asociados con este tipo de crédito. La educación financiera puede estar desempeñando un papel importante al ayudar a los consumidores a tomar decisiones más informadas y a evitar la acumulación de deudas de alto interés, lo que es crucial para una gestión financiera más saludable.

Delimitación de la investigación.

La limitación principal en esta investigación se refiere al acceso a la información sobre el nivel de deuda de cada cliente de la entidad financiera. Esta restricción se debe a regulaciones de confidencialidad y privacidad que nos impiden obtener información específica sobre las deudas individuales de los clientes. Por lo tanto, en lugar de obtener información detallada a nivel de cliente, la investigación se centró en el análisis de la cultura financiera y nivel de endeudamiento de los datos disponibles públicamente para obtener información generalizada sobre tendencias y patrones de endeudamiento.

Referencias bibliográficas

- Acosta et al. (2016). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 1(1), 32–36. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47/36>
- Apaza, J. (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú, 2018. *La Vida y La Historia*, 0(9), 24–40. <https://doi.org/10.33326/26176041.2019.9.791>
- Armas, E. V. (2019). La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017. *Gestión En El Tercer Milenio*, 21(42), 45–48. <https://doi.org/10.15381/gtm.v21i42.16041>
- BBVA. (2022). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú* | BBVA. El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- BCRP. (2020). *Indicadores de endeudamiento y de vulnerabilidad externa*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2020/diciembre/ri-diciembre-2020-recuadro-2.pdf>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación* (Segunda ed). Pearson Educación.
- Briones, G. (2002). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. 46–219. <https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/metodologia-de-la-investigacion-guillermo-briones.pdf>
- Cascaes et al. (2015). Estimadores de consistencia interna en las investigaciones en salud: el uso del coeficiente alfa. *Rev Peru Med Exp Salud Publica*, 32(1), 129–138. <http://www.scielo.org.pe/pdf/rins/v32n1/a19v32n1.pdf>
- Cea, Á. (2001). *Metodología cuantitativa estrategias y técnicas de investigación social*. Editorial Síntesis S.A.

- Díaz, N., y García, F. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022* [Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92175/Díaz_TNA_García_MFN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Díaz et al. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza*, 3, 826–835.
<https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>
- Eyzaguirre, W. (2016). *Cultura y Educación Financiera | Blogs | Gestión*. Diario Gestión.
<https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Fernandez, L. (2023). *Capacidad de endeudamiento: ¿Qué es? ¿Cómo calcularla? ¿Para qué es útil?* - Rankia. 20Rankia. <https://www.rankia.com/blog/mejores-creditos-y-prestamos/4042601-capacidad-endeudamiento-que-como-calcularla-para-util>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 23–40. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- Gómez, G. L. (2014). *La Educación y Cultura Financiera como detonante del crédito productivo*. <https://docplayer.es/83534951-La-educacion-y-cultura-financiera-como-detonante-del-credito-productivo.html>
- Hernández et al. (2014). *Metodología de la Investigación* (sexta edic). S.A. DE C.V.
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Ladrón De Guevara et al. (2020). Influencia del nivel de avance educativo y el género en la toma de decisiones financieras: una aproximación desde la Prospect Theory. *Finanzas y Políticas Económicas*, 12, 19–54.

<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3092>

Manterola et al. (2023). Estudios de Corte Transversal. Un Diseño de Investigación a Considerar en Ciencias Morfológicas. *Int. J. Morphol*, 41(1), 146–155.

<https://www.scielo.cl/pdf/ijmorphol/v41n1/0717-9502-ijmorphol-41-01-146.pdf>

Monje, C. (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa. Guía didáctica. In *Universidad Surcolombiana*.

Montaña, V., y Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias En Educación*, 20(44), 126–148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.V20.N43.2021.008>

Moreno et al. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Universia*, 8, 163–183. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v8n22/2007-2872-ries-8-22-00163.pdf>

Mungaray et al. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol*, 35(1), 227–232. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

Pacori, R., y Dianderas, R. (2019). *Cultura Financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de setiembre con la Avenida Abancay primera cuadra de Juliaca, 2019*. 1–33.

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2805/Reyshel_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma

- del Código de Protección y Defensa del Consumidor Over-indebtedness as a legal and social problem. Proposal for the reform of the Consumer Protection and Defense Code. *Scielo Perú*, 13, 1–22. <https://doi.org/10.21142/DES-1301-2021-0011>
- Rios et al. (2020). “*La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa compartamos financiera Pucallpa, 2020.*” http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/unu/4774/unu_administracion_2020_t_carlos-rios_elmer-arellano_luigi-garcia.pdf?sequence=1&isallowed=y
- Sarmiento, S. (2022). *Influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad provincial de Puno, durante el 2019* [Universidad Nacional del Altiplano]. http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/18830/Sonia_Edit_Sarmiento_An_calle.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Segura, S., y Quispe, E. (2020). Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019. *Universidad Peruana Unión*, 1–19. http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/upeu/1175/mayumi_tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=5&isallowed=y
- Valdivia et al. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración.*, 1–24. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Vázquez, N., y Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29, 103–116. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646/305>

Villalba et al. (2022). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021* [Universidad Peruana Unión].
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/5811/Cesar_Tesis_Licenciatura_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexos:

Anexos 1

Matriz de operacionalización de variables.

Matriz de operacionalización de variables					
Titulo	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Ítems
La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca -Perú 2023	1. Cultura Financiera	1.1. Conocimiento Financiero	Interés	Encuesta	¿Conoce las mejores tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?
			Inflación		¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?
			Seguro		¿Conoces acerca de los seguros contra robos?
			Prestamos		¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales?
		1.2. Habilidades Financieras	Presupuestos		¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?
			Negociación		¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?
			Inversión		¿Inviertes en la compra de activos que te generen ingresos?
			Productividad		¿obtienes ingresos significativos por el trabajo que realiza?
		1.3. Practicas Financieras	Planeamiento Financiero		¿Haces planes para invertir tu dinero?
			Ahorro		¿Separas una parte de sus ganancias para su ahorro?
			Gasto		¿Realiza usted un control de sus gastos?

			Ingresos	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?	
2. Nivel de Endeudamiento	2.1. Situación Crediticia Actual	% que destinas al pago de las deudas	Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas		
		Situación después del pago de deudas	¿Con qué frecuencia experimenta dificultades financieras después de pagarmensualmente la cuota de sus préstamos?		
		Pago de las deudas.	¿Con qué frecuencia experimenta dificultades para pagar sus deudas actualmente?		
	2.2. Actitudes de Endeudamiento	El perfil hedonista	¿A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso?		
		El perfil austero	¿Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado?		
	2.3. Crédito de Consumo no Revolvente	Préstamo personal	¿Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos?		
		Atrasos en los pagos de los préstamos.	¿Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar algún tipo de crédito o préstamo bancario?		
		Nuevos préstamos para pago de préstamos actuales	¿Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos.?		
	2.4. Crédito de Consumo Revolvente	Pagos de tus tarjetas de crédito	¿Has estado en la situación de necesitar nuevos préstamos o pedir ayuda externa (anticipos, prestamos de familiares o amigos, etc.) para pagar tus préstamos bancarios actuales??		
		Retiros de dinero en efectivo con tu tarjeta de crédito.	¿Cumples de manera puntual con los pagos de todo lo consumido durante el ciclo de facturación de tus tarjetas de crédito??		
					¿Haces uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes o supermercados, establecimientos, tiendas, etc.?

					¿Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas?
--	--	--	--	--	--

Anexos 2

Instrumento de Recolección de Datos.

La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023

Instrucciones: Estimado (a), a continuación, se le presenta algunas preguntas referentes al tema de cultura financiera y el nivel de endeudamiento, se les agradece llenar esta encuesta con la alternativa que usted considere de acuerdo a su criterio. Los datos obtenidos serán de manera anónima y se utilizarán estrictamente para fines académicos.

I. DATOS GENERALES

1. Genero

Femenino Masculino

2. La actividad que desempeña es:

Dependiente Independiente

3. ¿Cuál es el nivel de instrucción?

Primaria Secundaria Superior Técnico Universitario otros

4. ¿Cuál es la edad que tiene?

18-25 26-30 31- 45 46-55 55 a más

5. ¿Tiene Carga Familiar?

Si No

II. INSTRUCCIONES

Lea detenidamente las preguntas y marque con una X la alternativa que crea que es correcta. Utilizando la siguiente escala de 1 a 5 donde:

Nunca	Casi Nunca	Algunas veces	Casi Siempre	Siempre
-------	------------	---------------	--------------	---------

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

III. CULTURA FINANCIERA

ITEMS	Nunca	Casi Nunca	Algunas veces	Casi Siempre	Siempre
-------	-------	------------	---------------	--------------	---------

CONOCIMIENTO FINANCIERO

¿Conoce las mejores tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?					
¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?					
¿Conoces acerca de los seguros contra robos?					
¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales?					

HABILIDADES FINANCIERAS

¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?					
¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?					
¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?					
¿Obtienes ingresos significativos por el trabajo que realiza?					

PRACTICAS FINANCIERAS

¿Haces planes para invertir tu dinero?					
¿Separas una parte de sus ganancias para su ahorro?					
¿Realiza usted un control de sus gastos?					

¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?					
IV. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO					
ITEMS	Nunca	Casi Nunca	Algunas veces	Casi Siempre	Siempre
SITUACIÓN CREDITICIA ACTUAL					
Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas					
¿con qué frecuencia experimenta dificultades financieras después de pagar mensualmente la cuota de sus préstamos?					
¿con qué frecuencia experimenta dificultades para pagar sus deudas actualmente?					
ACTITUDES DE ENDEUDAMIENTO					
A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso					
Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado					
Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos					
CREDITO DE CONSUMO NO REVOLVENTE					
Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar algún tipo de crédito o préstamo bancario					
Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos.					

Has estado en la situación de necesitar nuevos préstamos o pedir ayuda externa (anticipos, préstamos de familiares o amigos, etc.) para pagar tus préstamos bancarios actuales.					
CREDITO DE CONSUMO REVOLVENTE					
Cumples de manera puntual con los pagos de todo lo consumido durante el ciclo de facturación de tus tarjetas de crédito					
Haces uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes o supermercados, establecimientos, tiendas, etc.					
Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas					

Anexos 3

Fiabilidad del Instrumento.

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.708	24

Nota: Elaboración propa

Anexos 4

Matriz de Consistencia.

TITULO: "La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca – Perú 2023"						
TITULO	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGIA	TECNICA E INSTRUMENTO	VARIABLES
La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	PROBLEMAS GENERALES	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	ENFOQUE	INSTRUMENTO	VARIABLE (Independiente)
	¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023?	Determinar la correlación de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Existe correlación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Cuantitativo	Cuestionario	Cultura Financiera
				DISEÑO	TECNICA	DIMENSIONES
				No Experimental	Encuesta	Conocimiento Financiero
		ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	TIPO	PROCESAMIENTO DE DATOS
	¿Cuál es la correlación de la	Determinar la correlación de la	Existe correlación significativa de la	Correlacional	SSPS – 22	Practicas Financieras

	cultura financiera y la situación crediticia actual de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023?	cultura financiera y la situación crediticia actual de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	cultura financiera y la situación crediticia actual de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Corte Transversal	Excel	VARIABLE (Dependiente)
	¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y las actitudes de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023?	Determinar la correlación de la cultura financiera y las actitudes de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Existe correlación significativa de la cultura financiera y las actitudes de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	METODO	Rstudio 4.3.1.	Nivel de Endeudamiento
				Descriptivo		DIMENSIONES
						Situación Crediticia Actual
	¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo no revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023?	Determinar la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo no revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Existe correlación significativa de la cultura financiera y el crédito de consumo no revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.			Actitudes de Endeudamiento
						Crédito de Consumo no Revolvente

	¿cuál es la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023?	Determinar la correlación de la cultura financiera y el crédito de consumo revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.	Existe correlación significativa de la cultura financiera y el crédito de consumo revolvente de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca - Perú 2023.			Crédito de Consumo Revolvente
--	--	--	---	--	--	-------------------------------

Anexos 5

Evidencia de sumisión a una revista.

