

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera

Trabajo de investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autores:

Genaro Ochochoque Masco
Marisol Vargas Gil

Asesor:

Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Juliaca, diciembre del 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

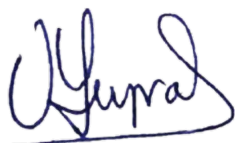
Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CULTURA FINANCIERA COMO FACTOR DETERMINANTE EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS COLABORADORES DE UNA ENTIDAD FINANCIERA”** constituye la memoria que presentan los estudiantes Genaro Ochochoque Masco y Marisol Vargas Gil, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha realizado 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 Juliaca, a los 03 días del mes de diciembre del año 2020.



Mg. Victor Yujra Sucaticona

1. ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 03 día(s) del mes de diciembre del año 2020 siendo las 08:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés, el secretario: Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy y los demás miembros: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara y el (la) asesor(a) Mg. Víctor Yujra Sucaticona, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera. Del (los)/la(las) egresados/as: a) Vargas Gil Marisol b) Ochochoque Masco Genaro, conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual – Zoom, invitando al (los)/a (la)(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 el(los)/la (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:

Candidato (a): Vargas Gil Marisol

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	18	A-	Con nominación de Muy Bueno	Sobresaliente

Candidato (b): Ochochoque Masco Genaro

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	18	A-	Con nominación de Muy Bueno	Sobresaliente

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(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



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Candidato/a (c)

Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera.

Financial culture as a determining factor in the level of indebtedness of employees of a financial institution.

Ochochoque Masco, Genaro^a; Vargas Gil, Marisol^{a*}

^aEP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen:

Esta investigación tiene el objetivo de identificar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera; el tipo de investigación es correlacional, porque se mide la relación de las variables cultura financiera y endeudamiento. La técnica que se utiliza en esta investigación es la encuesta, mediante el instrumento del cuestionario que consta de 14 preguntas, para lo cual se hizo la validación por juicio de expertos. Así mismo la confiabilidad del instrumento de investigación se realizó a través del Alpha de Cronbach de 0.81. Dicho cuestionario se aplicó en una muestra de 15 colaboradores de una entidad financiera de la ciudad de Juliaca. En la cual se llegó a determinar como resultado $Rho=0.591$ ($sig.=0.020$) lo que significa que hay relación positiva moderada entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera, donde muestran cultura financiera sin embargo se encuentran endeudados y en algunos casos no tienen capacidad de ahorro, siendo imprescindible tener cultura financiera y la práctica de la misma, así el impacto económico en las familias se podría reducir en situaciones difíciles como la que vivimos en la actualidad.

Palabras claves: Cultura financiera, endeudamiento.

Abstract

This research has the objective of identifying the relationship of financial culture with the level of indebtedness and the saving capacity of the collaborators of a financial institution; the type of research is correlational, because the relationship of the variables financial culture and debt is measured. The technique used in this research is the survey, through the questionnaire instrument that consists of 14 questions, for which the validation was made by expert judgment. Likewise, the reliability of the research instrument was made through Cronbach's Alpha of 0.81. This questionnaire was applied to a sample of 15 employees of a financial institution in the city of Juliaca. In which $Rho=0.591$ ($sig.=0.020$) was determined as a result, which means that there is a moderate positive relationship between the financial culture and the level of indebtedness of the employees of a financial institution, where they show financial culture, however They are in debt and in some cases do not have the ability to save, being essential to have a financial culture and practice it, thus the economic impact on families could be reduced in difficult situations such as the one we live in today.

Keywords: Financial culture, indebtedness.

2. Introducción

En la actualidad solo la población que cuenta con niveles de educación superior son los que cuentan con conocimientos financieros, los que lamentablemente no pisaron aulas universitarias hace que sus conocimientos en finanzas sea deficiente, esto a causa de que no hay iniciativa de parte del gobierno y las entidades financieras para educar a este sector de la población lo cual trae como consecuencia el uso inadecuado de los productos financieros y por ende afecta a la calidad de vida de la población. (Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzales, 2016).

Es así que, en una investigación realizada sobre educación financiera a estudiantes de nivel superior, un 55.4% de la población encuestada expresan que no saben cómo manejar sus finanzas, por lo cual se recomienda trabajar un programa de educación financiera que permita desarrollar competencias y actitudes desde la etapa escolar que posibiliten un uso adecuado de los recursos económicos individuales. (Duque, Gonzales, & Ramirez, 2016).

Ante esta situación Cornejo, Umaña, Guiñez, Muñoz, & Mardones (2017) en su investigación también abordaron el endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile, en este estudio se aplicó como técnica una encuesta, utilizando el cuestionario con preguntas como instrumento de medición, el cual estuvo conformado por 46 preguntas, estructuradas con ocho preguntas de carácter socioeconómico, 6 preguntas de inclusión financiera, 6 preguntas de conocimiento financiero, 7 preguntas de endeudamiento, 4 de tipo consumo, 10 de comportamiento financiero y 5 de planificación de futuro, el tiempo de respuesta fue de 15 a 20 minutos. Esta técnica utilizada llevó a obtener los siguientes resultados: el 39.4% de los encuestados fue clasificados con nulo conocimiento financiero; el 51.5% registró un bajo conocimiento; el 8.1% alcanzó un conocimiento de nivel medio; y el 1% mostró un alto conocimiento financiero.

En cuanto al tema de endeudamiento un 45.5% declaró no tener deudas con bancos y/o casas comerciales, pero el 54.5% señaló si tenerlas. En ese sentido, los resultados de esta investigación proponen que las universidades planifiquen estrategias de educación de la población en temas financieros; o para proporcionar información al organismo regulador, con respecto a la realidad de una región.

Por otro lado, se tiene la investigación realizada por Moreno, Garcia, & Gutierrez (2017) sobre el nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico en estudiantes del área Económica- Administrativa. En dicho estudio aplicaron la técnica de la encuesta a los estudiantes del 8vo semestre del área Económica-Administrativa de la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, cuya muestra fue un total de 115 estudiantes, cuyas edades se encuentran de 21 a 25 años de edad y las carreras entienden: Administración, Mercadotecnia, Administración de empresas turísticas, Contaduría Pública, Mercado y Negocios internacionales y Economía. Teniendo como resultado que los estudiantes universitarios no saben calcular la tasa de interés, no acostumbran ahorrar para tener seguridad económica, no cuentan con habilidades suficientes para el manejo de instrumentos financieros; ante estos resultados los autores proponen incluir programas educativos media del país que contribuyan a mejorar en las personas el manejo del dinero en el tiempo, que los prepare para optimizar su presupuesto y los acerque a la adecuada identificación de fuentes de financiamiento, esto conllevará a mejorar la dinámica familiar, mejorar la práctica de consumo y ahorro. Además de esta propuesta de mejora curricular en temas de educación se debe resaltar y adoptar una

metodología que permita evaluar la eficiencia y eficacia de los programas que se implementan en las escuelas.

En relación al tema investigado, por su parte Herrera (2019), sobre el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba, para poder obtener los resultados utilizó el tipo de investigación aplicada de nivel descriptivo, cuyo diseño de investigación fue no experimental de corte transversal, la muestra fue aleatoria simple y el instrumento utilizado fue una encuesta con 36 preguntas. Los resultados obtenidos son, que la cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada aunque poseen ciertos conocimientos, el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir no hay una utilización constante del sistema financiero, debido a que su forma de ahorrar es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan. Esta investigación se realizó en pobladores que por su nivel de educación no tienen una adecuada formación en temas financieros. Para lo cual plantean como un mecanismo de solución crear un clima (por medio de políticas públicas o estrategias locales) donde impere el criterio financiero y la responsabilidad económica, sea a través de la educación financiera o de cualquier tipo de concepto que funcione como factor protector para evitar el endeudamiento estéril e innecesario.

Tarazona (2018), al analizar a un grupo de trabajadores del Área de Recursos Humanos en la SUNAT sobre: La cultura financiera y su influencia en el endeudamiento en la ciudad de Lima 2018 en donde se planteó como objetivos, determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR HH de la SUNAT, para poder obtener los resultados se utilizó el tipo de investigación descriptiva correlacional de enfoque cuantitativo, donde el diseño de la investigación fue no experimental de corte transversal, la muestra fue probabilística aleatoria simple, el instrumento que utilizó fue la encuesta de 18 preguntas, esta metodología utilizada le permitió llegar a la conclusión siguiente: la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR HH de la SUNAT, según a estos resultados el autor plantea realizar campañas de sensibilización para mejorar los conocimientos financieros para de esa manera incentivar buenos hábitos financieros.

A partir de estas evidencias y la constante preocupación en la organización en temas económicos y financieros, como la falta de liquidez para cumplir en algunas ocasiones

cuotas espontáneas solicitadas entre colaboradores nos llevó a investigar sobre la Cultura financiera y su influencia en el endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera, que por trabajar en el rubro de las finanzas deberían tener buenas prácticas que conlleven a un adecuado uso de los productos financieros, así como también tener cultura de ahorro que les permita tener una estabilidad económica. Sin embargo la realidad nos muestra un escenario en el cual los colaboradores de esta entidad financiera muy a pesar de conocer sobre este tema, no planifican en el tiempo para adquirir bienes de acuerdo a los ingresos que tienen, esto ocasiona el endeudamiento y por ende afecta a la capacidad de poder ahorrar ya que su capacidad de pago será ajustada, toda esta situación conlleva a una inestabilidad económica, inestabilidad emocional y hasta despido laboral, por lo cual podemos decir que los colaboradores de esta entidad financiera tienen conocimientos pero no lo practican.

Para obtener los resultados se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento empleado fue un estructurado en escala de Likert con 14 preguntas que se aplicó a los 15 colaboradores de la entidad financiera que laboran como asesores financieros en el otorgamiento de créditos individuales para las microempresas.

En el presente artículo se resume en la introducción el esquema en general sobre la investigación de cultura financiera, viéndose esta como un factor determinante en los colaboradores de una entidad financiera, las causas que conllevó a esta investigación y los métodos aplicados para tener los resultados, asimismo se toma como referencias los casos de investigación que se asemejan al tema, sus conclusiones, sugerencias, y los métodos aplicados. También se plantean los objetivos de manera que tengan relación tanto el general como los específicos, la muestra, los métodos aplicados, materiales que se usaron y los pasos que se representan de manera gráfica. Finalmente se plantean los resultados de la pruebas obtenidas las mismas que se grafican e interpretan para su entendimiento. Se presentan las conclusiones que son la esencia de lo buscado y las discusiones.

El presente tiene como objetivo de investigación: determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera, siendo una investigación de tipo correlacional, cuyo diseño de investigación es no experimental, para ello se utiliza la técnica de la encuesta mediante el instrumento del cuestionario que consta de 14 preguntas

cuidadosamente elaboradas y aplicados a los colaboradores de crédito individual integrado por 15 colaboradores.

En las investigaciones mencionadas, generalmente la población a la cual se estudió son personas que por sus características podrían o no conocer el tema, ya sea por desconocimiento que no utilizan medios financieros y exista el sobreendeudamiento por no saber diferenciar las tasas de interés, no utilizar de manera adecuada las tarjetas de crédito, etc... En la presente investigación la población objetivo que se investiga son profesionales en las áreas de contabilidad, administración y carreras afines, que actualmente ejercen la labor de asesor financiero y por lo tanto deberían mantener niveles de endeudamiento adecuado, practicar la cultura del ahorro, saber invertir y la utilización adecuada de las tarjetas de crédito, es decir es innovador estudiar a los que más conocen en finanzas a estudiar a una población común sin o con poco conocimiento en finanzas.

La metodología usada fue dirigida por el enfoque cuantitativo. Para obtener los resultados se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento empleado fue el cuestionario con 14 preguntas y para ser analizadas estadísticamente se aplicó la escala de Likert (rangos sumativos), que, de acuerdo a García, Alfaro, Hernández, & Molina (2006), comprende varias frases que expresan una opinión, grado de acuerdo o desacuerdo sobre un tema, en este caso sobre Cultura financiera y endeudamiento.

3. Materiales y Métodos (Metodología)

3.1 *Muestra/ participantes*

Según Arias, Villasís, & Miranda, (2016) indican que: “la población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados”.

La población para esta investigación son colaboradores de una entidad financiera, ubicada en la provincia de San Román departamento de Puno, Sur del Perú. La labor que realizan es brindar asesoramiento financiero para créditos individuales otorgando créditos a los microempresarios, que entiende una cantidad poblacional de 15 integrantes conformados por: 2 jefes de créditos, 1 asesor con nivel de master, 2 asesores con nivel experto, 5 asesores con nivel de sénior, 3 asesores con nivel de junior1, 2 asesores con nivel

de junior, el orden es según la categoría y cargo en forma descendente, los mismo que oscilan entre las edades de 20 a 40 años.

3.2 *Materiales e insumos*

Según García, Alfaro, Hernández, & Molina (2006) mencionan que: “el cuestionario es un proceso estructurado de recogida de información a través de la cumplimentación de una serie de preguntas”.

La técnica que se utiliza en esta investigación es la encuesta, con el instrumento del cuestionario de 14 preguntas que van relacionado a la cultura financiera y nivel de endeudamiento, dividida en las dimensiones de; cultura financiera, endeudamiento, y capacidad de ahorro el mismo que no fue tomado por otros autores, sino elaborado por los investigadores, asimismo también se utilizó como instrumento estadístico por ser un estudio correlacional el Rho de Spearman para las pruebas estadísticas no paramétricas que nos dio un resultado favorable de H1 para el primer objetivo y H0 para el segundo objetivo, este último materia de discusión, asimismo por objetividad también mencionar que para la presente investigación se tuvo la parte observacional en lo documentario en cuanto a deudas de los colaboradores de la entidad financiera a fin de corroborar la coherencia en los resultados obtenidos.

Para lo cual se hizo la validación por juicio de expertos. Así mismo la confiabilidad del instrumento de investigación se realizó a través del Alpha de Cronbach, cuyo resultado es de 0.8124 lo que indica una alta confiabilidad.

3.3 *Pasos de la investigación*

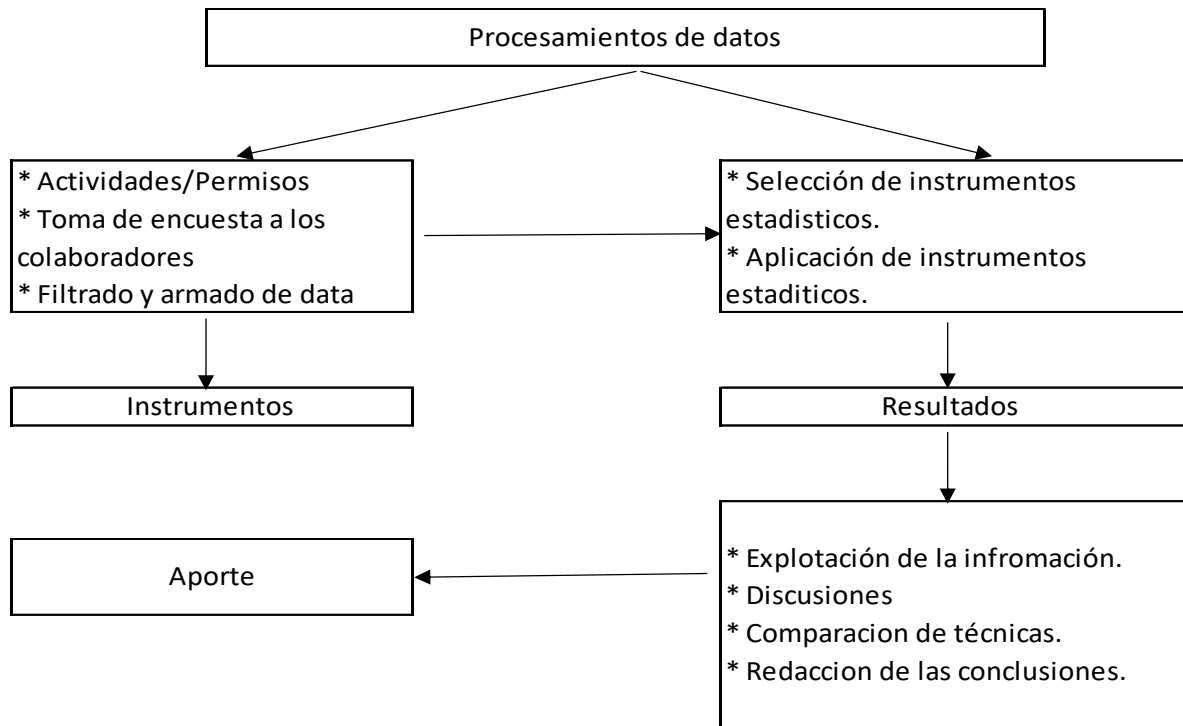


Figura 01: Pasos de la investigación
Fuente propia

En la presente investigación se tiene los pasos que se ha seguido, siendo como una primera acción el procesamiento de datos, selección de los instrumentos estadísticos, que contiene las encuestas que se materializan de manera cuantitativa, cabe resaltar que se solicitó el consentimiento para realizar las actividades de cada colaborador, de ello se obtiene los resultados que se busca, luego de ello exploramos la información, llegando a conclusiones y elaborando discusiones donde se compara las técnicas con estudio de casos similares, se redacta las recomendaciones y se deja el aporte para otros casos de estudio que pudieran ayudar en otro grupo de profesionales.

3.4 Tipo o nivel de la investigación

Según Rojas (2015) indica que: “el tipo de investigación correlacional, busca la asociación o correlación entre variables. No establece relaciones causales”.

El tipo de investigación que se desarrolla es la investigación de tipo correlacional, porque se medirá la relación de las variables cultura financiera y endeudamiento. El diseño

de investigación elegido es el no experimental porque no manipularemos ninguna de las variables, solo se observan los fenómenos en su ambiente natural.

4. Resultados

Tabla 1

Distribución de colaboradores por edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Edades	20-29	5	33%	33%	33%
	30-39	9	60%	60%	67%
	40-49	1	7%	7%	100%

Fuente: data de resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario sobre cultura financiera y nivel de endeudamiento.

Interpretación:

En la tabla se muestra que un 33% de los colaboradores de la entidad financiera se encuentra entre las edades de 20 a 29 años, el 60% se encuentran entre las edades de 30 a 39 años, y un 7% entre las edades 40 a 49, esto indica que un 93% del total son jóvenes o relativamente jóvenes que ayudara a un mejor entendimiento al tema de investigación.

Tabla 2

Distribución de colaboradores por sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Valido	Mujer	9	60%	60%	60%
	Varon	6	40%	40%	100%
		15	100%	100%	

Fuente: data de resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario sobre cultura financiera y nivel de endeudamiento.

Interpretación:

En la tabla se muestra la distribución por sexo de los colaboradores la entidad financiera que; en un 60% son mujeres y un 40% lo conforman los varones.

Resultado 01

Dedeterminar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera.

Tabla 3

Relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de una Entidad financiera

			Cultura financiera	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,591*
		Sig. (bilateral)		0.020
		N	15	15
Nivel de endeudamiento	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	,591*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.020	
		N	15	15

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

Fuente propia.

Interpretación:

En la tabla N° 1, se tiene como resultado que existe una correlación positiva moderada de Rho=0.591 (sig.=0.020) entre las variables de cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera, que indica que a más cultura financiera mayor es el nivel de endeudamiento.

En ese sentido de acuerdo a las pruebas realizadas se puede comprobar el objetivo de la presente investigación sobre: determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera, es decir hay una estrecha relación entre las variables de cultura financiera y endeudamiento.

Resultado 2

Conocer el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.

Tabla 4

Impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.

			Cultura financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1.000	0.506
		Sig. (bilateral)		0.055
		N	15	15
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	0.506	1.000
		Sig. (bilateral)	0.055	
		N	15	15

Fuente propia

Interpretación:

En la tabla N° 2, se tiene como resultado en el Rho de Spearman $Rho=0.506$ (sig.=0.055) dado que el nivel de significancia es mayor a 0.05 se concluye que no existe correlación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la entidad financiera.

Es así para este segundo resultado no se comprueba el objetivo de conocer el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera, esto debido a que va relacionado al primer objetivo que como resultado da que existe relación positiva entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, esto explica que a mayor cultura financiera mayor es su nivel de endeudamiento, consecuentemente con el segundo objetivo se puede relacionar y explicar que después de asumir sus deudas que se comprueba en el primer objetivo, en algunos casos ya no se tiene la capacidad de ahorro de los colaboradores, es decir su capacidad de pago se ve afectado con las deudas que no se tiene superávit o excedente que permita la capacidad de ahorro.

4. Conclusiones

Como resultado de la investigación estadística presentada, se puede concluir que frente al objetivo planteado de la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera, existe una relación positiva moderada, lo que indica que, a mayor cultura financiera para este caso de estudio, mayor es el nivel de endeudamiento, es decir, muestran alta cultura financiera por lo mismo que cumplen el trabajo de asesores financieros, sin embargo, se encuentran endeudados y superan su capacidad de pago frente a sus obligaciones financieras. Este resultado es algo novedoso para el presente estudio, más aún si se tratan de un grupo humano que está en constante asesoramiento financiero, a diferencia de un poblador común, que no tiene el nivel de cultura financiera, siendo entendible su factor de desconocimiento.

Sin embargo, los resultados para este objetivo son claros al indicar que el grupo estudiado pese a ser entendidos en la rama, no cuenta con la buena administración en su endeudamiento, y que, el tener cultura no es un factor para no endeudarse esto se puede explicar y de manera tacita que el apetito de adquirir bienes en un tiempo corto, conlleva a endeudarse y no considerar con objetividad la relación de cuota/resultado neto, pese a tener cultura, afectando su capacidad de pago frente a sus obligaciones, que en el futuro genera intranquilidad económica, emocional, e inestabilidad en lo laboral.

Así mismo, se llega a la conclusión que no existe relación entre cultura financiera y ahorro, por el mismo hecho de que al estar endeudados se vieron afectados en su capacidad de pago, razón por el cual en algunos casos ya no cuentan con excedente que puedan ser destinados para el ahorro, es decir, todos los ingresos van para el pago de sus deudas y no se tiene superávit que permita ahorrar. Lo que nos indica que no habría relación, pero que se explica porque se encuentra afectado por el resultado del primer objetivo y no por falta de cultura financiera.

5. Discusión

En todas las investigaciones que se tomó como referencia, los resultados que tuvieron es que a mayor cultura financiera el nivel de endeudamiento es menor, sin embargo, la presente investigación da como resultado que los colaboradores de esta entidad financiera tienen una alta cultura financiera, esto se sustenta por ser profesionales en la rama de economía, contabilidad, administración y carreras afines, asimismo su trabajo cotidiano amerita el conocimiento pues se desenvuelven como asesores financieros, sin embargo, tienen alto nivel de endeudamiento y consecuentemente no cuentan con capacidad de ahorro, es importante ver no solo el lado del conocimiento que va de la mano con la cultura, y la práctica de la misma, si no la conciencia al endeudarse y no sea el deseo de adquirir bienes en un tiempo corto y se pierda toda objetividad en la capacidad de pago que uno tiene para con las obligaciones y empeñar en el futuro los ingresos que bien pueden utilizarse de manera racional y consciente.

Para poder revertir esta situación, se recomienda a la entidad financiera, implementar capacitaciones que ayuden a concientizar a mantener niveles adecuados de endeudamiento según a su capacidad de pago, para así evitar el estrés laboral y el despido inclusive, ya que si presentan calificación adversa en el sistema financiero como consecuencia de los impagos de sus pasivos, la empresa ya no tomaría de sus servicios como asesor financiero esto también incumbe como un tema de autoridad moral; es oportuno recomendar estudios que sean relacionados del mismo tema en otro grupo de profesionales para poder corroborar los resultados del tema estudiado y tener mayores luces frente a este tema que impacta inclusive en tiempos difíciles como la pandemia del COVID 19, en temas de ahorro y obligaciones financieras que engloba el tema de investigación.

6. Agradecimientos

En primer lugar, agradecer a Dios, por hacer realidad nuestro deseo de ser profesionales; segundo, agradecer el apoyo constante del Dr. Jorge Sánchez Garcés que nos guió en el proceso de aprendizaje; tercero, a nuestro asesor Victor Yujra Sucaticona por el apoyo en el asesoramiento; cuarto, a los colaboradores de la entidad financiera por la predisposición en la aplicación de la encuesta y por ultimo agradecemos a nuestras familias por el aliento constante para hacer realidad el presente proyecto que será concluyente para nuestra formación profesional.

7. Referencias

Arias Gómez, J., Villasís Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Alergia Mexico*, 201-206.

Cabrera Marino, K. M., & De Souza Vela, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Piura del distrito de Manantay, Pucallpa 2016*. Pucallpa.

Cornejo Saavedra, E., Umaña Hermosilla, B., Guíñez Cabrera, N., Muñoz Silva, D., & Mardones Lagos, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *RAN, Revista Académica y Negocios*, 33-44.

Duque Grisales, E. A., Gonzales Ruiz, J. D., & Ramirez Aristizabal, J. D. (2016). conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la Institución Universitaria Esumer. *Revista de pedagogía*, 41-45.

García, A. F., Alfaro Espín, A., Hernández Martínez, A., & Molina Alarcón, M. (2006). Diseño de Cuestionarios para la recogida de información: metodología y limitaciones. *Revista Clínica de Medicina de Familia*, 232-236.

Herrera Diaz, E. H. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumpa, Amazonas año 2018. *Cultura Viva Amazónica*.

Meneses Jimenez, J. A., & Quipe Peña, H. (2018). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la universidad Autónoma de Ica, 2018*. Ica.

Moreno García, E., García Santillán, A., & Gutiérrez Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de Educación superior. un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativo. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 163-183.

Núñez Becerra, J. A. (2018). *Nivel de cultura financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora, Arequipa 2018*. Arequipa.

Polania, Felipe; Suaza, Carolina; Arevalo, Natalia; Gonzales, David. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico de América Latina. *ean universidad*, 30.

Rojas Cairampoma, M. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación . *Revista electrónica de veterinaria*, 1-14.

Tarazona Silva , E. U. (2018). *Cultura financiera y su influencia en en nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR HH de la SUNAT*, Lima 2018. Lima.

8. Anexos

Matriz de consistencia 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
TITULO: Cultura Financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera				
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	METODOLOGIA
<p>GENERAL:</p> <p>¿La cultura financiera determinara en el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICOS:</p> <p>¿La cultura financiera influirá en el nivel de endeudamientos de los colaboradores de una entidad financiera?</p> <p>¿La cultura financiera definirá en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera?</p>	<p>GENERAL:</p> <p>identificar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS:</p> <p>Determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera.</p> <p>Conocer el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.</p>	<p>GENERAL:</p> <p>La cultura financiera está directamente relacionada con el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.</p> <p>HIPOTESIS ESPECIFICOS:</p> <p>La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera.</p> <p>La cultura financiera define en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE:</p> <p>-Cultura Financiera.</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE :</p> <p>-Nivel de endeudamiento. -Capacidad de ahorro.</p>	<p>Tipo de Investigación: Correlacional.</p> <p>Diseño de Investigación: No experimental.</p> <p>Población y Muestra 15 Colaboradores de una entidad financiera.</p>

Operacionalización de variables 2

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES			
OBJETIVOS	DIMENSION	INDICADORES	ITEM
Determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera	Cultura Financiera	Conocimiento	¿Ud. conoce sobre los diferentes productos financieros que ofertan las instituciones bancarias?
			¿Ud. Conoce sobre los tipos de ahorros que ofrecen las instituciones bancarias?
			¿Ud tiene conocimiento sobre tasas de interes de los prestamos y ahorros que ofrecen las instituciones bancarias?
		Habilidad	¿Usted; sabe elaborar un presupuesto de ingresos y gastos?
			¿Realiza Usted un presupuesto de sus ingresos y gastos de manera mensual?
			¿Usted maneja de manera coherente sus gastos frente a sus ingresos?
		Practicas	¿Al momento de adquirir un credito comparas las tasas de interes de diferentes instituciones bancarias?
		Endeudamiento	Tarjetas de Credito
	¿Usted, generalmente usa las tarjetas de credito para realizar compras ?		
	Mantener endeudamiento bajo		¿En el tiempo Usted mantiene su endeudamiento bajo en el sistema financiero?
			¿Ustede, analiza sus posibilidades de pago al adquirir un prestamo?
Prestamos	¿Usted suele adquirir prestamos en mas de una entidad bancaria ?		
Conocer el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera.	Capacidad de ahorro	Habito	¿Usted, Destina una parte de sus ingresos en ahorros?
		Control de gastos	¿Usted, generalmente lleva el control de sus gastos?

Instrumento de investigación 3

UNIVERSIDAD PERUANA UNION						
PROYECTO DE TESIS						
La cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera						
Cuestionario dirigido a los colaboradores de una Institución Financiera de la ciudad de Juliaca.						
Objetivo: Identificar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera						
Indicaciones: lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (x) la respuesta que considere correcta.						
N°	ITEM O PREGUNTAS	1	2	3	4	5
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Ud. conoce sobre los diferentes productos financieros que ofertan las instituciones bancarias?				x	
2	¿Ud. Conoce sobre los tipos de ahorros que ofrecen las insituciones bancarias?			x		
3	¿Ud tiene conocimiento sobre tasas de interes de los prestamos y ahorros que ofrecen las instituciones bancarias?				x	
4	¿Ud. Sabe elaborar un presupuesto de ingresos y gastos?				x	
5	¿Realiza Ud un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?			x		
6	¿Usted maneja de manera coherente sus gastos frente a sus ingresos?				x	
7	¿Al momento de adquirir un credito comparas las tasas de interes de diferentes instituciones bancarias?				x	
8	¿Usted, dispone en efectivo de su tarjeta de credito de manera frecuente?			x		
9	¿Usted, generalmente usa las tarjetas de credito para realizar compras ?				x	
10	¿En el tiempo Usted mantiene su endeudamiento bajo en el sistema financiero?			x		
11	¿Ustede, analiza sus posibilidades de pago al adquirir un prestamo?			x		
12	¿Usted suele adquirir prestamos en mas de una entidad banca				x	
13	¿Usted, Destina una parte de sus ingresos en ahorros?			x		
14	¿Usted, generalmente lleva el control de sus gastos con la finalidad de ahorrar?		x			

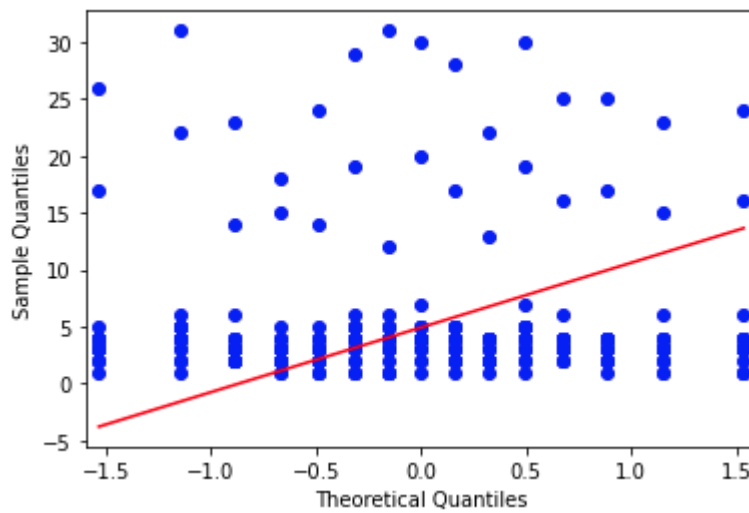
Confiabilidad del instrumento 4

Alfa de crombach

alfa=

0,8124

Rho de sperman



RHO

stat=0.591, p=0.020

Probably dependent, H1

stat=0.506, p=0.05

Probably independent, H0