

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**



---

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE  
ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA - 2019**

---

**TESIS  
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:  
BACH. Donadoni Donizeti ACOSTA VASQUEZ**

**ASESOR:  
Mg. José Darwin MALPARTIDA MÁRQUEZ**

**TINGO MARÍA – PERÚ**

**2023**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 001/2023-FCC-UNAS**

Siendo las 10.20 horas, del día 15 de febrero del 2023, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables, se instaló el Jurado Evaluador, designado con Resolución N°146/2019-D-FCC, de fecha 27 de setiembre del 2019, y la respectiva aprobación del proyecto de tesis con Resolución N°143/2021-D-FCC de fecha 24 de setiembre del 2021, a fin de iniciar la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA - 2019”**

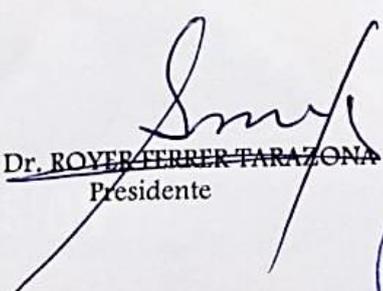
Presentado por el bachiller: **ACOSTA VÁSQUEZ, DONADONI DONIZETI**, de la Carrera Profesional de Ciencias Contables. Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado, se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

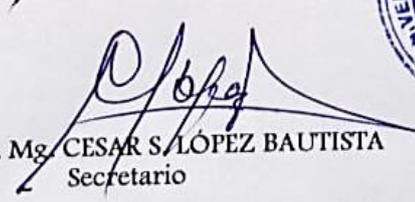
CALIFICATIVO : BUENO

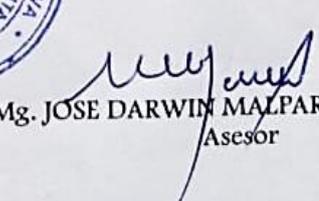
Siendo las 11:52 horas, se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 15 de febrero del 2023.

  
CPC. Dr. ~~ROYER FERRER TARAZONA~~  
Presidente

  
CPC. Mg. SEGUNDO EZEQUIEL RAMIREZ RENGIFO  
Miembro

  
CPC. Mg. CESAR S. LOPEZ BAUTISTA  
Secretario

  
CPC. Mg. JOSE DARWIN MALPARTIDA MARQUEZ  
Asesor





**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL**  
(RIDUNAS)

Correo: [repositorio@unas.edu.pe](mailto:repositorio@unas.edu.pe)



“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

**CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 069 - 2023 - CS-RIDUNAS**

El Coordinador de la Oficina de Repositorio Institucional Digital de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

**CERTIFICA QUE:**

El trabajo de investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Facultad:

Facultad de Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de investigación	
-------	---	--------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA - 2019	DONADONI DONIZETI ACOSTA VASQUEZ	<b>21%</b> <b>Veintiuno</b>

Tingo María, 31 de marzo de 2023

  
**Mg. Ing. García Villegas, Christian**  
Coordinador del Repositorio Institucional  
Digital (RIDUNAS)

VICERRECTORADO DE INVESTIGACION  
OFICINA DE INVESTIGACION



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCION DEL  
TITULO UNIVERSITARIO, INVESTIGACIÓN DOCENTE  
Y TESISISTA

(Resol. N° 113-2019-CU-R-UNAS)

I. Datos Generales de Pregrado

<b>Universidad</b>	: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
<b>Facultad</b>	: Facultad de Ciencias Contables
<b>Título de tesis</b>	: La educación financiera como factor de endeudamiento en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva – 2019.
<b>Programa de investigación</b>	: Ciencias Sociales y Desarrollo Sostenible
<b>Línea de investigación</b>	: Finanzas
<b>Eje temático</b>	: Educación Financiera
<b>Autor</b>	: Acosta Vásquez, Donadoni Donizeti.
<b>Asesor (es)</b>	: Malpartida Márquez, José Darwin.
<b>Lugar de ejecución</b>	: Tingo María, Huánuco.
<b>Duración del trabajo</b>	: Inicio : Marzo 2021. Término : Diciembre 2022.
<b>Financiamiento</b>	: FEDU : S/0.00 Propio : S/3,500.00 Otros : S/.0.00

Tingo María, Perú, marzo 2023.

Donadoni Donizeti Acosta Vásquez

Tesista

José Darwin Malpartida Márquez

Asesor

## **DEDICATORIA**

### **Primeramente, agradezco a Dios.**

Por la sabiduría y haberme dado salud para lograr mis sueños y objetivos, además de su amor eterno mediante la fe.

### **A mi madre Selmira.**

Por educarme y proporcionarme consejos, por su cariño incondicional, valores y sobre todo motivación constante que me permitió ser una persona de bien, pero, sobre todo, por su amor.

### **A mi padre Alfredo.**

Por su dedicación y constancia a lo largo de mi vida, por su esfuerzo y valentía para salir adelante y por todo el amor que me ha brindado siempre.

### **A mis hermanos, José, María y Geniber.**

Por el apoyo en el transcurso de mi educación profesional y el cariño que me demuestran día a día.

## **AGRADECIMIENTOS**

Mi sincero agradecimiento al Mg. CPC. Darwin Malpartida Márquez, por su asesoramiento, su tiempo y perseverancia en la presente investigación.

Así mismo a mis maestros, miembros de la Facultad de Ciencias Contables, por sus enseñanzas, por los conocimientos impartidos con mucho desprendimiento.

Además, a todos mis amigos de la universidad por su cariño y amistad verdadera.

A mi familia porque a pesar de la distancia, siempre me demostraron su cariño y afecto.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

	Página
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTOS .....	v
RESUMEN .....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN .....	xii

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. Fundamentación del problema. ....	1
1.1.1. Selección general: “Educación Financiera” .....	1
1.1.2. Selección específica: “Educación financiera como factor de endeudamiento en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva” .....	1
1.1.3. Definición del problema.....	1
1.2. Formulación de las interrogantes. ....	2
1.2.1. Interrogante principal. ....	2
1.2.2. Interrogantes específicas. ....	2
1.3. Planteamiento de los objetivos. ....	3
1.3.1. Objetivo General. ....	3
1.3.2. Objetivos Específicos.....	3
1.4. Hipótesis de investigación.....	3
1.4.1. General. ....	3
1.4.2. Específicos. ....	3
1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.....	3
1.5. Justificación.....	4
1.5.1. Teórica.....	4
1.5.2. Práctica.....	4
1.6. Delimitaciones.....	5
1.6.1. Teórica.....	5
1.6.2. Espacial .....	5

1.6.3. Temporal .....	5
1.7. Metodología.....	5
1.7.1. Tipo de investigación. ....	5
1.7.2. Nivel de investigación.....	5
1.7.3. Población y muestra. ....	5
1.7.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	6

## **CAPÍTULO II**

### **FUNDAMENTO TEÓRICO**

2.1. Antecedentes. ....	7
2.1.1. Internacionales. ....	7
2.1.2. Nacionales.....	8
2.1.3. Locales. ....	9
2.2. Bases Teóricas.....	10
2.2.1. Educación financiera.....	10
2.2.1.1. Contenido .....	11
2.2.1.2. Procesos.....	12
2.2.2. El endeudamiento.....	14
2.2.2.1. Factores sociales y culturales .....	15
2.2.2.2. Nivel de deuda.....	16
2.3. Definiciones de términos básicos.....	17

## **CAPÍTULO III**

### **RESULTADOS**

3.1. Análisis de la educación financiera.....	18
3.2. Análisis de los factores de endeudamiento.....	19
3.2.1. Análisis de la dimensión factores sociales y culturales. ....	19
3.2.2. Análisis del nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	20
3.2.3. Análisis de la debilidad financiera. ....	21
3.3. Verificación de las hipótesis de investigación. ....	21
3.3.1. Prueba de la hipótesis general.....	22
3.3.2. Hipótesis específica 1.....	23
3.3.3. Hipótesis específica 2.....	25

3.3.4. Hipótesis específica 3.....	25
3.4. Discusión de resultados.....	26
CONCLUSIONES.....	28
RECOMENDACIONES.....	29
BIBLIOGRAFIA.....	30
ANEXOS.....	44
Anexo 1: Cuestionario de encuesta.....	45
Anexo 3: Base de datos.....	48
Anexo 4: Técnica de Escala de Estanino (Alto, medio y bajo).....	54

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Página
1. Operacionalización de las variables. ....	4
2. Análisis de confiabilidad. ....	6
3. Niveles de la variable educación financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	18
4. Niveles de la variable factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	19
5. Niveles de la dimensión factores sociales y culturales de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	20
6. Niveles de la dimensión nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	20
7. Niveles de la dimensión debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. ....	21
8. Pruebas de normalidad. ....	22
9. Contraste de hipótesis general con correlación Rho de Spearman. ....	23
10. Contraste de hipótesis específica 1 con correlación Rho de Spearman. ....	24
11. Contraste de hipótesis específica 2 con correlación Rho de Spearman. ....	25
12. Contraste de hipótesis específica 3 con correlación Rho de Spearman. ....	26

## RESUMEN

La educación financiera es un problema que esta vigente en la comunidad científica que han explicado desde diferentes puntos de vista sus características. En algunos casos, desde el ámbito de la inclusión financiera, educación financiera, cultural, económico y social. En ese sentido, hemos querido abordar el problema en este estudio con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y el factor endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

Para tal efecto, se aplicó un cuestionario de encuesta validado (alfa de Cronbach = 0.972) organizado en 25 ítems a 194 trabajadores. El estudio es de carácter descriptivo correlacional, es decir no hubo manipulación de variables. Asimismo, es de tipo aplicada, no es el objetivo plantear teorías, sino de aplicar las teorías preexistentes al respecto.

Los resultados permitieron demostrar la existencia de relación positiva moderada ( $r = 0.681$ ) y significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y los factores de endeudamiento. Lo que implica que los trabajadores sujetos a investigación denotan una educación financiera media o moderada, por ello sus niveles de endeudamiento en la mayoría es en términos medios.

Se concluyen que la educación financiera es de vital importancia para evitar contingencias financieras futuras en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, que puede trascender en problemas de carácter social y familiar.

**Palabras claves:** Cultura financiera, inclusión financiera, endeudamiento, sistema financiero, educación financiera.

## ABSTRACT

Financial education is a current problem in the scientific community, the characteristics of which have been explained from different points of view. In some cases, from the financial inclusion, financial education, culture, economic, or social scope. In this sense, the desire was to take on the problem in this study with the purpose of determining the relationship between the financial education and the indebtedness factor of the employees at the Universidad Nacional Agraria de la Selva during the year 2019.

To this effect, a validated survey questionnaire (Cronbach's Alpha = 0.972) organized into twenty five items was given to 194 employees. The study was of a descriptive and correlational character, which is to say that there was not a manipulation of the variables. At the same time, it was of an applied type; the objective was not to propose theories, rather, to apply the respective preexisting theories.

The results allowed for a demonstration of the existence of a moderate positive ( $r = 0.681$ ) and significant ( $p < 0.05$ ) relationship between the financial education and the indebtedness factors. This implied that the employees subject to the research denoted an average or moderate financial education, due to which, their levels of indebtedness, for the majority of them, were in average terms.

It was concluded that financial education is of vital importance in order to avoid future financial contingencies for the employees at the Universidad Nacional Agraria de la Selva, which can transcend problems of social and family natures.

**Keywords:** financial culture, financial inclusion, indebtedness, financial system, financial education.

## INTRODUCCIÓN

Muchos estudios consideran como categorías similares la cultura y educación financiera, y lo definen como el proceso mediante el cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos financieros que se ofertan. De tal forma que, por medio del acceso a la información, instrucción y asesoramiento, desarrollan habilidades y actitudes para gestionar los riesgos y oportunidades financieras (García et al., 2013).

Sin embargo, según estudios realizados por Demirguc-Kunt y Klapper (2012), solo 39% de los adultos en América Latina y el Caribe tienen una cuenta en una institución financiera formal, cifra que contrasta con el promedio mundial de 50%. En el caso del Perú, para el 2019, el 87% de los adultos tenía conocimiento al menos de algún servicio financiero. Sin embargo, solo el 45% poseía algún producto de ahorro o crédito en el sistema (Zarate et al., 2019).

En ese contexto, nace nuestra necesidad de realizar el presente estudio a fin de conocer el nivel de educación financiera en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

En ese sentido, de la operacionalización de la hipótesis la presente tesis se organiza en tres capítulos. El primero, aborda los aspectos metodológicos; El segundo, hace muestra la revisión de la literatura científica; El tercero, presenta los resultados descriptivos e inferenciales por cada variable e indicadores. Finalmente se muestra las conclusiones y recomendaciones, así como las referencias bibliográficas y los respectivos anexos.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO**

### **1.1. Fundamentación del problema.**

#### **1.1.1. Selección general: “Educación Financiera”**

Existe una preocupación mundial por cerrar la brecha financiera en Latinoamérica, ello implica partir por un programa de educación financiera de la población, principalmente en sectores o cinturones de pobreza, a fin de que puedan desarrollar habilidades, conocimientos y actitudes al momento de acceder a los productos financieros. De esa manera se espera que las finanzas personales no experimenten situaciones adversas tanto en lo económico como en lo social.

#### **1.1.2. Selección específica: “Educación financiera como factor de endeudamiento en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”**

Existe una relación teórica, al menos, de la educación financiera y el endeudamiento. En ese sentido, el estudio tiene como fundamento demostrar tal relación en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, a fin de conocer su nivel de educación financiera y de endeudamiento, para que a partir de estos hallazgos se pueda comprender la importancia de la educación financiera, como un medio de equilibrar las finanzas personales y evitar situaciones que empeoren la situación social y económico de los trabajadores.

#### **1.1.3. Definición del problema.**

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) la educación financiera es el proceso mediante el cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos financieros que se ofertan, conceptos y los riesgos. De tal forma que, por medio del acceso a la información, instrucción y asesoramiento, desarrollan habilidades y actitudes para gestionar los riesgos y oportunidades financieras; así como para tomar decisiones debidamente informadas, para mejorar su bienestar económico (García et al., 2013).

Si bien la educación financiera permite mejorar las condiciones de las finanzas personales, al conocer los productos financieros y no caer en un endeudamiento desnaturalizado que pudiera afectar su situación familiar y

económica, sin embargo, no es suficiente porque requiere acompañar de políticas públicas más amplias.

Otro beneficio de la educación financiera es que contribuye al proceso de inclusión financiera y el desarrollo de las economías emergentes como lo es América Latina. No obstante, según algunos datos disponibles de la CAF, en promedio, 51% de las familias de la muestra tiene abierta una cuenta en algún tipo de institución financiera (no necesariamente regulada). Según estudios realizados por Demirguc-Kunt y Klapper (2012) solo 39% de los adultos en América Latina y el Caribe tienen una cuenta en una institución financiera formal, cifra que contrasta con el promedio mundial de 50%.

En el caso del Perú, de acuerdo con la encuesta de inclusión financiera realizada por la Superintendencia de Banca y Seguros – SBS se encontró que para el 2019, el 87% de los adultos tenía conocimiento al menos de algún servicio financiero. Sin embargo, solo el 45% poseía algún producto de ahorro o crédito en el sistema. Entre los productos financieros más solicitados se encuentran la cuenta de ahorro (75%), la tarjeta de crédito (63%) y la cuenta corriente (52%) (Zarate, Chong, & Mejía, 2019).

En ese contexto, nace nuestra necesidad de realizar el presente estudio a fin de conocer el nivel de educación financiera en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, y conocer su nivel de endeudamiento, y establecer si existe o no la relación de ambas variables.

## **1.2. Formulación de las interrogantes.**

### **1.2.1. Interrogante principal.**

¿Existe relación entre el Nivel de educación financiera y el Factor endeudamiento los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?

### **1.2.2. Interrogantes específicas.**

- ¿Cómo se relaciona la educación financiera con el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?
- ¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?
- ¿Cómo se relaciona la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?

### **1.3. Planteamiento de los objetivos.**

#### **1.3.1. Objetivo General.**

Determinar la relación entre la educación financiera y el Factor endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- Establecer la relación entre la educación financiera con el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.
- Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.
- Determinar la relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

### **1.4. Hipótesis de investigación.**

#### **1.4.1. General.**

Existe relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

#### **1.4.2. Específicos.**

- a. Existe relación entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.
- b. Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.
- c. Existe relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

#### **1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.**

En la tabla siguiente mostramos las variables, dimensiones e indicadores ordenados de acuerdo con la matriz de consistencia presentado en el anexo 2.

**Tabla 1***Operacionalización de las variables.*

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Variable Independiente:</b> Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación de problemas financieros.</li> <li>• Nivel de educación.</li> <li>• Frecuencia de Ahorro.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento Financiero.</li> <li>• Producto Financiero.</li> <li>• Información Financiera.</li> </ul>
<b>Variable Dependiente:</b> Factor de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Factores sociales y culturales.</li> <li>• Nivel de deuda.</li> <li>• Debilidad financiera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hábitos de consumo, motivos de compra, control de gastos</li> <li>• Endeudamiento, prácticas crediticias, problemas de pago, compras compulsivas.</li> <li>• Información, toma de decisiones, sobreendeudamiento.</li> </ul>

## 1.5. Justificación.

### 1.5.1. Teórica.

En la investigación se formulan propuestas que contribuyan al mejoramiento de educación financiera en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María. La investigación permitirá a los trabajadores conocer que factores están vinculados con el nivel de endeudamiento, como afecta en lo laboral para lo cual no están preparados, mejorar la práctica y cuidado, asimilándolo de manera profesional, para generar técnicas que ayuden a mejorar la educación financiera no solo en los trabajadores sino también en personas que realizan cualquier actividad financiera.

### 1.5.2. Práctica.

El trabajo de proyecto tesis está comprendido con la línea de investigación de las finanzas, haciendo un análisis de la situación financiera de los trabajadores, se ha visto que en su mayoría realizan gasto, utilizando modalidades en el uso de

tarjetas de crédito y préstamos, esto significa que la educación financiera y el endeudamiento, es un problema que involucra a la población en general.

En ese sentido, desde el aspecto práctico se identifica la relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, es posible plantear alternativas pertinentes a reducir y/o eliminar dicho problema.

## **1.6. Delimitaciones**

### **1.6.1. Teórica**

Para el desarrollo del marco teórico se realizó una revisión sistemática en las bases de datos como Google académico, Alicia de Concytec, Redib, entre otros, tomando en cuenta las palabras claves como educación financiera, inclusión financiera, endeudamiento, sobreendeudamiento, sistema financiero.

### **1.6.2. Espacial**

La tesis se desarrolló en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, ciudad de Tingo María, Provincia de Leoncio Prado.

### **1.6.3. Temporal**

El estudio es de carácter transversal, se inició en el año 2020 y se concluyó en el año 2022.

## **1.7. Metodología.**

### **1.7.1. Tipo de investigación.**

Es de tipo aplicada, por cuanto, no se orienta a plantear teorías, sino a usar las teorías, enfoques ya desarrollados y de conocimiento general, a fin de analizar si se corrobora o no con los datos que se pueden obtener del presente estudio.

### **1.7.2. Nivel de investigación.**

Por la naturaleza de la investigación es descriptivo correlacional. Es decir, se mide las variables tal como estas en realidad, sin manipular variable alguna, para luego analizar sus características y atributos de acuerdo con los objetivos de la investigación.

### **1.7.3. Población y muestra.**

De acuerdo con los datos proporcionados por el área de recursos humanos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, la población de estudio estuvo conformado por 390 trabajadores. Para determinar la muestra de estudio se utilizó el muestreo probabilístico aleatorio simple para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2(N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

**Dónde:**

**N** = Población.

**Z** = Nivel de confianza.

**p** = Probabilidad de éxito.

**q** = Probabilidad de fracaso.

**E** = Error estadístico.

Para determinar la muestra de estudio se usó los datos siguientes:  $Z = 95\%$ ,  $p = 50\%$ ,  $q = 50\%$  y  $E = 5\%$ . Reemplazando la fórmula tenemos:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.50)(0.50)(390)}{(0.05)^2(390-1) + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

**$n_0 = 194$**

La muestra final fue de 194 trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

**1.7.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

Se aplicó un cuestionario de encuesta organizado por variables y dimensiones, constó de 25 ítems. El instrumento, se sometió a la validez interna obteniéndose un Alfa de Cronbach de 0.916 el cual indica que el instrumento es bueno para su aplicación.

**Tabla 2**

*Análisis de confiabilidad.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
.972	25

## **CAPÍTULO II: FUNDAMENTO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes.**

#### **2.1.1. Internacionales.**

Murillo et al. (2021) ejecutaron un estudio para analizar si el conocimiento financiero de los habitantes de una ciudad influye en sus decisiones para el endeudamiento mediante tarjeta de crédito.

Arribando a la conclusión que, la práctica de la educación financiera contribuye positivamente en la finanza personal de los habitantes de la ciudad investigada, pues habrá una mejoría en su economía lo que permitirá llevar una mejor calidad de vida. Cabe indicar que la educación financiera es base para que el ciudadano tenga conciencia previamente al uso del producto o servicio financiero, es decir analizando si van a poder asumir las responsabilidades generadas por estas.

Rivera y Bernal (2018) efectuaron una investigación a fin de valorar la relevancia del conocimiento financiero del cliente usuario de tarjetas de crédito, incluyendo el nivel de endeudamiento y la utilización adecuada de dicho producto financiero.

Concluye que, si los clientes practican de forma habitual la educación financiera al tomar sus decisiones económicas, tendrá influencia positiva en el mejoramiento de su finanza personal, economía, así como en sus calidades de vida. Así mismo, los niveles del endeudamiento resultaron un 63.3% es decir en un nivel alto, pues la mayor parte de los consumidores cubren solamente los pagos mínimos de sus tarjetas, y no tienen en cuenta que estos hábitos generan que los plazos de sus créditos se incrementen, así como el acrecentamiento del interés y comisión lo cual provoca que los usuarios descontrolen sus deudas. Además, muchos clientes afirmaron que frecuentemente tienen problemas para pagar sus adeudos, u otra responsabilidad adicional generada por el uso de las tarjetas de crédito.

Valenzuela et al. (2022) efectuaron una investigación a fin de verificar si el endeudamiento tiene relación con la educación financiera de estudiantes rurales. En sus resultados determinaron que los estudiantes evaluados vienen asumiendo el endeudamiento como una opción bien valorada, ya que muchos de estos posiblemente tengan deudas contraídas. Y en este caso en particular sus resultados arrojan que el endeudamiento se relaciona directamente con la educación financiera de dichos estudiantes.

Ortiz et al. (2021) desarrollaron una investigación a fin de comprender la disimilitud entre el consumidor que ha obtenido capacitaciones financieras formales y los que no recibieron capacitaciones en materia financiera. Arribando a la conclusión que las capacitaciones tienen incidencia en los consumos responsables e inteligentes, puesto que, según el estudio efectuado los que recibieron capacitaciones formales tuvieron mejores desempeños y consumieron responsablemente. Mientras que los que no recibieron capacitaciones formales, aun cuando tuvieron ayuda de amigos y familiares en manejos financieros, sus desempeños fueron más pobres en lo que respecta a sus consumos, pero también en las intensidades de sus endeudamientos.

### **2.1.2. Nacionales.**

Verde (2016) desarrollo una tesis cuya finalidad fue que se determine la correlación entre el endeudamiento y la educación financiera, para la utilización de tarjeta de crédito del cliente BCP, de una agencia.

Concluyendo que, el escaso conocimiento financiero dificulta que el cliente tome decisiones para su futuro financiero, motivo por el cual BCP debe impulsar campañas que permita concientizar a los clientes, de la importancia de estar informado previo al ingreso al mundo crediticio. Además, de la creación y desarrollo de culturas de ahorro, en sus capacitaciones realizadas a fin de impulsar conciencia financiera.

Meneses y Quispe (2018) ejecutaron un estudio para determinar la relación entre los niveles de endeudamiento y su educación financiera del trabajador de una universidad en un periodo determinado.

Arribando a la conclusión que existe la necesidad que se creen climas en los que prevalezcan los criterios financieros y las responsabilidades económicas, pudiendo ser mediante educación financiera u otra actividad que permita el

funcionamiento de factores protectores a fin de que evite los endeudamientos innecesarios.

Franco y Venegas (2020) ejecutaron una investigación a fin de que se determine la relación entre el endeudamiento y la educación financiera producto de la utilización de tarjeta de crédito por consumidores de Plaza Vea.

En sus conclusiones la educación financiera se percibe con un nivel medio, ya que el 52% desconocen de sobre temas financieros, así mismo el 41% tiene nivel bajo puesto, en este grupo están usuarios que no analizan y comprenden las informaciones financieras, por otra parte, el 8% tiene un nivel bajo, ya que los usuarios desconocen cómo se afronta algún problema financiero que se le presente en su vida. Además, en lo que respecta a los niveles de endeudamiento del consumidor de Plaza Vea, se percibe que el 81% tiene un nivel medio, lo que significa que el cliente trata llevar el control de su presupuesto a fin de no perjudicarse e incurrir en endeudamientos altos, pero muchas personas en sus consumos se dejan influir y se endeudan innecesariamente, por otra parte el 40% tiene un nivel alto debido a que sus ingresos están por debajo del gasto familiar necesario lo que les ocasiona endeudamiento para cubrir necesidades, finalmente el 79% tiene un nivel medio aquí pertenecen los usuarios que obtuvieron tarjeta de crédito para adquirir líneas que ofrecen promociones, dejándose llevar, ocasionando endeudamientos.

### **2.1.3. Locales.**

Del Águila (2019) estableció el factor determinante de la educación financiera del PEA en una asociación de Tingo María, en un periodo determinado. Y concluye que el factor determinante para la educación financiera del poblador económicamente activo de una asociación en Tingo María son sus capacidades para el ahorro y el hábito para las compras, pues se demostró la existencia de altas correlaciones entre la capacidad de ahorro y la educación financiera.

Jambo (2018) ejecuto una tesis con el objetivo de efectuar un análisis al nivel de endeudamientos financieros y no financieros del personal administrativo de un hospital. Concluyendo que los niveles de endeudamiento personal administrativo de un hospital son altos, pues ellos acuden en su mayoría a la institución financiera CREDI SCOTIABANK para solicitar préstamos. Se ha verificado que tienen deudas pendientes que bordean los S/. 10,578.81, representando el 61.59% de la deuda total.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Educación financiera**

Actualmente en el entorno socio económico en el que vivimos, en donde se puede observar incrementos del producto financiero y crediticio cada vez más complejos, surgen necesidades de fomentar un cambio positivo en los comportamientos económicos y mejoras en el nivel educativo financiero del individuo y su familia (Yaringaño, 2018). Pues, el capitalismo obliga al individuo para que tome constantemente decisiones financieras, y estas de alguna manera podrían afectarlos en el futuro (Villada et al., 2017). Además, que el crecimiento económico genera la necesidad de que la persona sepa del manejo de su finanza personal y se beneficie del mercado financiero más desarrollado. En tal marco, la iniciativa de educación financiera podría transformarse en complementos importantes del proceso de inclusiones financieras y medida de reducciones de pobreza (García et al., 2013, p. 11). Por lo que abarcaremos a la educación financiera desde el punto de vista de diversos autores, entre ellos Mungaray et al. (2021) quienes señalan que es un procedimiento mediante el cual el individuo adquiere capacidad y habilidad en mercados monetarios lo que le permitiría, acrecentar su entendimiento respecto a economía, accesos a alguna oportunidad de inversión y a productos bancarios.

Para la OCDE (2005) son procedimientos a través de los cuales el consumidor o inversor financiero mejora sus conocimientos respecto al producto, concepto y riesgo financiero y, mediante informaciones, instrucciones y/o consejos objetivos, acrecientan su habilidad y confianza a fin de obtener más conciencia del riesgo y oportunidad financiera, y poder efectuar una toma de decisiones informada, para que de ser necesario sepan a qué lugar ir para solicitar asistencia y se adopte otras decisiones prácticas que mejore su bienestar financiero.

Duran et al. (2020) afirman que la educación financiera es el procedimiento que permite desarrollar capacidades que permitirá a la persona poder efectuar una adecuada toma de decisiones económicas, teniendo en cuenta la utilización de su conocimiento básico y herramientas respecto a la administración de su finanza personal.

Rivera y Bernal (2018) afirman que esta adquirió mayores relevancias a causa de diversas situaciones desfavorables que perjudican afectan al desarrollo

económico de nuestro país y por ende de nuestra sociedad; hecho que incrementa la vulnerabilidad del individuo que tiene menor conocimiento financiero. Es decir, no solamente tiene influencia en su persona, pues es fundamental para que el poblador efectúe mejores usos del producto y servicio financiero, para que pueda adquirir solamente productos que están acorde a su necesidad, eludiendo la adquisición de créditos con costos altos.

García (2011) agrega que la educación financiera tiene relevancia en el progreso del individuo en nuestra sociedad actual, el amplio repertorio de servicio que es ofrecido al público hace imprescindible que los individuos cuenten con conocimiento básico respecto al aspecto financiero. Por lo que, hay que recalcar que no solo es relevante en niveles individuales, microeconómicos, también lo es a niveles de las sociedades, es decir como un todo, macroeconómicamente; pues todas las economías requieren de procesos previos de ahorros que les permita financiamientos en nuevas inversiones de crecimientos económicos que posibiliten que se creen más empleos y por ende más satisfactorios.

En ese sentido, la educación financiera, marca hitos importantes, en la familia en sí, ya que la persona con mayor conocimiento financiero es más precavida cuando se trata del endeudamiento (Meneses y Quispe, 2018)

#### **2.2.1.1. Contenido**

La educación financiera permitirá que los ciudadanos tengan más entendimiento en temas financieros y económicos que los podrían afectar de manera directa o indirecta, además, proporcionan la facultad para comprender y tomar posturas cuando corresponda tomar decisiones económicas y sociales ejecutados en los países (Corporación Andina de Fomento [CAF], 2015). Por lo que es necesario que las personas tengan conocimientos financieros en programación de presupuestos, ahorros, manejo de créditos, formas de pago, aplicación de tasas de intereses y en lo que corresponde al producto financiero el manejo de deberes y derechos que tienen los ciudadanos previos realizar inversiones. Pues si bien los conocimientos financieros son básicos para la vida de las personas, lo cierto es que son temas que, no se aprenden en escuelas, ni universidades, a no ser que deban estudiarlos como un tema de la materia en la carrera estudiada.

En ese sentido, la educación financiera es relevante para formarse socialmente en entornos financieros, en donde los conocimientos y la habilidad

financiera fortalezca la competencia financiera básica que debe tener la persona (Romero, Fonseca, & Blanco, 2021). Pues, un 61% de personas presenta problemas para calcular descuentos o intereses, señala el reciente reporte de situaciones de educación Financiera del Perú, producido por (ASBANC)-Asociación de Bancos, IPSOS y el Taller Finanzas al toque (Silva C. , 2022).

- **Conocimiento financiero.** El conocimiento y comprensión en temas financieros han adquirido gran relevancia, pues en el mundo de hoy se observa que se han incrementado numerosos productos financieros y crediticios; lo cual sugiere la necesidad de la persona de obtener un nuevo conocimiento respecto al tema financiero básico, que le permita toma de decisiones en lo que corresponde al ahorro, inversiones, endeudamientos (Klapper et al. cómo se citó en Yaringaño, 2018). Además, los intereses suscitados en el desarrollo del conocimiento financiero tienen como finalidad fomentar en los habitantes habilidades y competencias que le permitan tomar decisiones acertadas y concertadas. Pues, desconocer genera efectos como decisiones inapropiadas, o prácticas financieras perjudiciales para el consumidor financiero, lo que tiene repercusión en el bienestar del poblador (Romero et al., 2021, p. 32).
- **Productos Financieros.** Herramientas que permiten el ahorro e inversiones de distintas formas, las cuales han sido creadas para brindar ganancias financieras en el corto o largo plazo. Además, estos podrían permitir la distribución del riesgo e incremento de liquidez de las personas o empresas. Generalmente, el producto financiero es emitido entidades financieras, empresas bancarias, proveedores de seguros, corredores de bolsa, entre otros (Chávez et al., 2021).

#### 2.2.1.2. Procesos

Son procedimientos que consisten en evaluar los pro y contra de situaciones relacionadas con el dinero, que impactarán en la supervivencia y economía del usuario, lo que amerita tomar decisiones al respecto. Las reglas para la concesión de crédito es clave para que se concreten los procesos de forma fiable, sin implicaciones de incrementos de los riesgos (Graduate School of Business [ESAN], 2016). En este caso dentro del proceso se debe contar con la respectiva información financiera y los posibles problemas financieros, por lo que se abordará dichos temas:

- **Información financiera.** Es un conjunto de información que proporcionan las entidades financieras a los clientes al ofrecer un producto, a fin de que tomen la mejor decisión en lo que respecta a su finanza personal (Verde, 2016). En este caso, para decidir adecuadamente cuando se gestione préstamos, así como su administración, es imprescindible que se cuente con suficientes conocimientos respecto a conceptos, formas de créditos existentes, y tipos de financiamientos que se ofertan los sistemas financieros (Meneses y Quispe, 2018). Pues, dado la cantidad de productos que existen en los mercados, muchos de ellos muy complejos, además, de las cuantiosas instituciones financieras con autorización para ofertar, en el momento de adquirir los productos o servicios financieros que se adapten a la particularidad de los usuarios requiere este tipo de información para una adecuada toma de decisiones.
- **Evaluación de problemas financieros.** La carencia de ingreso es uno de los principales factores por el que la finanza personal colapsa. Muchas veces en caso el dinero no alcance, en vez de disminuir algún gasto o hallar la forma de que se incremente el ingreso familiar, muchas personas optan por hacerse de créditos y utilizan los ingresos derivados de dichos créditos para adquirir productos que no requieren, y con una alta tasa de interés, sin tener en cuenta que su ingreso no les alcanzaría para cubrir estas deudas, ocasionando problemas financieros en su vida personal.

Cabe indicar que muchas veces desconocer algún producto financiero, como tarjeta de crédito o saber distinguir los tipos de préstamo, entre otros, conducen a situaciones más que graves (Durand et al., 2020). Por lo que es común que las personas lleguen a su edad de retiro sin ahorros y con deudas que no pueden pagar.

Respecto al contexto de la educación financiera, se abarcará los siguientes temas:

- **Nivel de educación.** Las personas que poseen un entendimiento básico de los conceptos financieros pueden tomar buenas decisiones en temas relacionados a préstamos, ahorros, inversión, entre otros (Antón y Matos, 2020). Pues, la decisión financiera incorrecta, trae consigo consecuencias negativas en la calidad de vida del ciudadano. Siendo necesario que se

incremente la capacidad financiera de la población a fin de elevar sus niveles del conocimiento financiero y efectúen una adecuada toma de decisiones.

- **Frecuencia de ahorro.** Conocer el campo de las finanzas a temprana edad, permitirá el mejoramiento de las habilidades que generen y multipliquen capitales necesarios para una mejor calidad de vida de la persona y sus familias, así como de su futura generación. Los ahorros personales y familiares cumplen un papel importante ya que permite amortiguar situaciones de estrés financiero. Pues, la existencia del planeamiento financiero en los hogares tienen roles estabilizadores en etapas de riesgo (Rebolledo, 2020).

Cabe indicar que, ahorrar es primordial para una estabilización económica, economizar parte de los ingresos mensuales para gastar en el futuro nos permitirá cumplir con los objetivos y estar listo para afrontar emergencias o cualquier gusto que se desee dar en determinados momentos (Yeliz, 2022).

Pero, ya sean dinero o especies, la práctica de ahorrar no es muy usual en la esfera socioeconómica baja (Vázquez et al., 2017). Por lo general, la persona con mayor ingreso tiene más conocimiento de finanzas y actitudes positivas respecto al ahorro, a diferencia del que cuenta con menor ingreso.

Los mayores ingresos se relacionan con los mayores ahorros, esto se debe a la facilidad de cubrir la necesidad básica, además de administrar mejor el recurso, favoreciendo a la acción de solicitar el producto financiero, basado en un aprendizaje que se basa en su uso (Raccanello y Herrera, 2014).

Por lo que, la carencia de educación financiera se considera un posible impedimento para que los ahorradores se puedan convertir en inversionistas para tomar la decisión de situar sus excedentes monetarios a medios formales (Zaldívar como se citó en Murillo, 2021).

### **2.2.2. El endeudamiento.**

Uno de los temas de mayor relevancia enlazado a los conocimientos adquiridos en educación financiera vendría a ser el endeudamiento (Murillo et al., 2021).

La carencia de conocimientos respecto al endeudamiento conduce a la persona a tomar alguna decisión equivocada respecto a sus economías personales, con el riesgo de pérdida patrimonial, endeudamiento en exceso o, extremadamente, exclusiones financieras (Ortega et al., 2005).

Las actitudes con respecto al endeudamiento están definidas como las posiciones subjetivas que los individuos adoptan frente a sus créditos obtenidos para satisfacer su necesidad material (Herrera et al., 2011). Por lo que es muy relevante que el ciudadano tenga conocimiento todo lo concerniente al endeudamiento.

### 2.2.2.1. Factores sociales y culturales

En el contexto cultural y social, la persona está continuamente relacionada con algún término o actividad financiera que determinarán a mediano o largo plazo su comodidad económica. La educación financiera ha tomado más importancia en la última década. Diversos factores demográficos, económicos y sociales, han propulsado estas tendencias.

- **Hábitos de consumo.** Se definen como la actividad física, mental y emocional que la persona realiza cuando selecciona o adquiere algún producto y servicio para la satisfacción de sus necesidades o deseos. El comportamiento de los consumidores conlleva a diversas decisiones o actitudes respecto al consumo o al ahorro (Herrera et al., 2011).
- **Prácticas crediticias.** Los créditos demostraron ser importantes dinamizadores de las actividades económicas, pues impulsan las demandas internas cuando se incrementan los consumos del hogar y la productividad de la microempresa y pequeña empresa. Sin embargo, las ofertas crediticias disponibles en los mercados para adquirir bienes son cuantiosas, no obstante, muchas veces no son provechosas para el que pretende utilizarlas (Ramos, 2021). La sociedad tiende a coexistir en culturas con endeudamientos, las cuales se agravan por los excesivos otorgamientos de créditos.

En nuestro país, estos procedimientos vienen desencadenando sobreendeudamientos, los que generan severos problemas sociales. Es menester mencionar que los sobreendeudamientos son condiciones en las que se encuentran los consumidores individuales, por carencia del recurso

financiero suficiente para asumir deudas, independiente a sus propias subsistencias o las de sus familias.

- **Morosidad.** La morosidad está ligada a la solvencia, es decir son las capacidades financieras que permiten afrontar obligaciones de pagos. Mientras más alta sea su solvencia, más baja será su morosidad. El término morosidad, se entiende de formas diversas. Por lo general hace alusión a los intereses generados por incumplimiento de obligaciones en dinero y tiempo. Por lo tanto, son considerados morosos los clientes que se encuentran con obligaciones vencidas o retrasadas (Morosólogo como se citó en Espinoza et al., 2020).

Por otra parte, el hecho que los deudores sean morosos no quiere decir que no van a pagar, el tema es que no lo hayan efectuado en los plazos pactados, pero, el incumplimiento de esta situación trae efectos negativos tales como ser incorporado en las listas de morosos obstaculizando accesos al financiamiento bancario.

#### 2.2.2.2. Nivel de deuda.

La falta de planificación en el hogar genera incrementos en el gasto, lo cual viene perjudicando las canastas familiares. Cabe indicar que, los hogares con desconocimiento de finanzas básicas son los que tienen mayores riesgos de incrementar sus deudas, consecuentemente, no cuentan con capacidades para asumir sus necesidades, estando más propensos a abordar deudas impagas.

- **Deuda impaga.** Son obligaciones financieras contraídas, que por carencias de ingresos o dinero no han pagado en la fecha programada. La cual podría tener repercusiones negativas en su historial crediticio.
- **Riesgo financiero.** Teniendo en cuenta que la formación financiera permite al ciudadano hacer la previsión necesaria para enfrentarse a situaciones imprevistas, a llevar a cabo un consumo financiero más responsable y ajustado a sus necesidades, a invertir con conocimiento de causa (evitando quedar atrapados en productos que no comprenden y cuyos riesgos desconocen), ya que muchos pobladores no tienen capacidad de efectuar evaluaciones del riesgo asumido, teniendo inconvenientes en la comprensión y asimilación de informaciones obtenidas.

Pues desconocer el riesgo asumido ha ocasionado que llevado a una gran cantidad de individuos adopten decisiones financieras incorrectas

(Carrillo y Lamamié, 2008). Siendo el riesgo financiero la posibilidad de que ocurran eventos con resultados financieros negativos.

Cabe indicar que, los riesgos de crédito dados por incumplir obligaciones a pagar, entre los emisores, personas naturales o jurídicas; generan que no tener credibilidad ante los sistemas financieros por probable morosidad.

Además, se puede señalar que el alto porcentaje de deudas es debido al gasto elevado en los hogares que viene afectando a las canastas familiares. Es decir, la familia que tiene mayor endeudamiento sufre de mayores problemas financieros, consecuentemente hay más posibilidad de tener deudas impagas.

### 2.3. Definiciones de términos básicos.

- a. **Capacidad de endeudamiento.** Limite en cantidades para endeudarse, es decir monto máximo que podrían contraer los individuos o empresas sin adquirir algún problema de solvencia.
- b. **PEAH.** (Población económicamente activa), se compone por todo habitante en edad laboral que trabajan en empleos remunerados o están en búsqueda de empleos.
- c. **Planeamiento financiero personal.** Proceso de programar el ingreso, gasto, financiamientos e inversiones a fin de que se optimicen las situaciones financieras (Chu, 2017, p. 12).
- d. **Presupuesto financiero.** Proceso de programar el futuro ingreso y gasto, ósea, el momento de la decisión para el ahorro o gasto (Chu, 2017, p. 12).
- e. **Tasa de interés.** Son los importes aplicados por el uso del dinero. Ya que, el monto de interés es presentado generalmente como porcentaje aplicados a los capitales por unidades de tiempo (Buenaventura, 2003)
- f. **Valor del dinero en el tiempo.** Explica el concepto de que el dinero que tienes hoy en la mano tenga más valor que la misma suma de dinero a futuro, debido a que lo que tienes hoy en día podrías invertirlo, generar interés y acrecentar su valor.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

### 3.1. Análisis de la educación financiera.

De acuerdo con los resultados (Tabla 3) se observa que el 53% de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva en cuanto a la educación financiera se ubican en un nivel medio, seguido del 27% con el nivel bajo y un 21% nivel alto. Estos resultados nos indica que, si bien los trabajadores conocen algo del aspecto financiero, no obstante, tienen que mejorar los aspectos de conocimiento en aspectos financieros, como productos que se oferta el sistema financiero, el costo de un crédito, la importancia del ahorro y la inversión.

**Tabla 3**

*Niveles de la variable educación financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.*

<b>Educación financiera</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	52	27%
Medio	102	53%
Alto	40	21%
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario aplicado

Se decidió agrupar en tres categorías (Bajo, Medio y Alto) para que el análisis sea más objetivo que presentar en 5 escalas, el procedimiento de hacer dicha técnica se explica en la primera parte del párrafo.

Es decir, si el mínimo es 1 y el máximo es 5, entonces se encuestó a 194, por tanto, se tendría como puntajes totales 194 puntos o 970 como máximo, a partir de la determinación de los datos descriptivos como el mínimo, máximo, el percentil 25 y 75, se construye las nuevas categorías agrupadas, tales como bajo, medio y alto (Anexo 04). Finalmente, esto se aplicó desde la tabla 03 hasta la tabla 07.

### 3.2. Análisis de los factores de endeudamiento.

De la encuesta aplicada se tiene que el 52% de las decisiones financieras están comprendidas por los factores de endeudamiento, seguido con el 25% en el cual dicho factor indicado tiene una incidencia baja y un 23% se ubica en el nivel alto. Estos datos encontrados, explican que aparte de los factores de endeudamiento como los sociales y culturales, nivel de endeudamiento y la debilidad financiera, existen otros factores que están relacionadas a las decisiones financieras. No obstante, tenemos un porcentaje significativo entre el nivel medio y alto (75%) que nos indica que los factores de endeudamiento tienen incidencia al tomar un crédito.

**Tabla 4**

*Niveles de la variable factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.*

<b>Factor de endeudamiento</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	49	25%
Medio	101	52%
Alto	44	23%
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario aplicado

#### 3.2.1. Análisis de la dimensión factores sociales y culturales.

Los factores sociales y culturales en la decisión de endeudarse tienen una incidencia directa al menos teóricamente, en nuestro estudio parece alinearse a la tendencia teórica y de otras investigaciones al respecto. Por ello, el 47% y 25% respectivamente consideran que dichos factores declarados se ubican en un nivel medio y alto respectivamente.

En el Anexo 04 se detalla las tablas 5,6 y 7 donde se utilizó la técnica de estanino, obteniendo un mínimo y máximo, además el cálculo y el intervalo que se asemeja de 25% a 75% para tener como resultado las frecuencias y el porcentaje en las tablas.

**Tabla 5**

*Niveles de la dimensión factores sociales y culturales de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.*

<b>Factores sociales y culturales</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	54	28%
Medio	92	47%
Alto	48	25%
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario aplicado

### 3.2.2. Análisis del nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

**Tabla 6**

*Niveles de la dimensión nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.*

<b>Control Interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	55	28%
Medio	96	49%
Alto	43	22%
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario aplicado

Los resultados indican que los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva están endeudados un 49% en el nivel medio, seguido del 22% con un nivel alto. La evidencia encontrada nos permite analizar que en el nivel medio los trabajadores están endeudado en el límite teórico de su capacidad que está entre el 30% al 40% después de restar a los ingresos, los gastos necesarios de consumo. En tanto, en el nivel alto se entiende que los trabajadores están sobreendeudados, toda vez que sus deudas superan el margen teórico declarado que es más del 40%.

### 3.2.3. Análisis de la debilidad financiera.

El 51% de los trabajadores muestran debilidad financiera medio, seguido del 19% en niveles altos y 31% en niveles bajos. Los resultados muestran que los trabajadores tienen no se informan bien de las comisiones, penalidades que suelen cobrar las entidades financieras, debido principalmente a que al momento de firmar la documentación no se da la tarea de leer minuciosamente la información detallada.

De otra parte, los hábitos de consumo se caracterizan por ser compulsivo, sin tener en cuenta si tiene la capacidad de pago, que a las finales caen en sobreendeudamiento.

**Tabla 7**

*Niveles de la dimensión debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.*

<b>Control Interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	60	31%
Medio	98	51%
Alto	36	19%
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario aplicado

### 3.3. Verificación de las hipótesis de investigación.

Antes de verificar las hipótesis es necesario saber que prueba estadística usar. Para tal efecto, se utiliza la prueba de normalidad a fin de saber si nuestros datos cumplen el supuesto de normalidad o no. Si en caso cumple tal supuesto, entonces se utiliza pruebas paramétricas y en este caso, por la naturaleza del diseño de investigación se usa la correlación de Pearson. Pero si nuestros datos no cumplen el supuesto de normalidad entonces se usa la correlación de Spearman.

En la tabla 8 se observa que aplicando las pruebas de Kolmogórov – Smirnov y Shapiro – Wilk nuestros datos no cumplen el supuesto de normalidad, porque el p valor es menor a 0,05 (alfa), en ese sentido se debe utilizar la prueba estadística denominada correlación Rho de Spearman. Esta prueba determina un coeficiente que oscila entre -1 a +1, en cuanto más se acerca al 1 entonces la

correlación es perfecta, el signo determina si dicha relación es directa o inversa. Si el coeficiente es igual a 0 entonces nos indica que no existe correlación.

**Tabla 8**

*Pruebas de normalidad.*

Variables	Kolmogórov-Smirnov		Shapiro-Wilk			
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	.268	194	.000	.802	194	.000
Factor de endeudamiento	.262	194	.000	.805	194	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Adicionalmente a que ahora conocemos la prueba estadística a usar, para saber si se acepta las hipótesis de trabajo se debe observar el nivel de significancia, valor que se compara con el alfa que es igual a 0,05, si el p valor < al alfa (0.05) entonces existe suficiente evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis de trabajo.

### 3.3.1. Prueba de la hipótesis general.

**H<sub>0</sub>:** No Existe relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**Tabla 9**

*Contraste de hipótesis general con correlación Rho de Spearman.*

Correlaciones		Educación Financiera	Factor de endeudamiento
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,681**
		N	194
Factor de endeudamiento		Coefficiente de correlación	,681**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	194

De la tabla 09 se observa que, si existe relación positiva y moderada, porque el coeficiente de correlación  $r = 0,681$  entre las variables educación financiera y factor de endeudamiento. Asimismo, notamos que es significativa porque el  $p$  valor  $< 0,05$ . Por tanto, existe evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula y acepta la hipótesis general que indica “Existe relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019”.

### 3.3.2. Hipótesis específica 1.

**H<sub>0</sub>:** No Existe relación entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**Tabla 10**

*Contraste de hipótesis específica 1 con correlación Rho de Spearman.*

Correlaciones		Educación Financiera	Factores sociales y culturales
<b>Rho de Spearman</b>	Educación Financiera	Coeficiente de correlación 1.000	,647**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	194
	Factores sociales y culturales	Coeficiente de correlación ,647**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000
		N	194

Se observa en la tabla 10 que si existe relación ( $r = 0.647$ ) moderada alta entre la educación financiera y los factores sociales. Asimismo, dicha relación es significativa ( $p < 0.05$ ), lo que significa que existe evidencia estadística suficiente para aceptar la hipótesis específica 1 que indica “Existe relación entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019”.

### 3.3.3. Hipótesis específica 2.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**Tabla 11**

*Contraste de hipótesis específica 2 con correlación Rho de Spearman.*

Correlaciones		Educación Financiera	Nivel de Deuda	de
<b>Rho de Spearman</b>	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,673**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	194	194
	Nivel de Deuda	Coeficiente de correlación	,673**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	194	194

Podemos notar en la tabla 11 que si existe relación ( $r = 0.673$ ) moderada alta entre la educación financiera y el nivel de deuda. Asimismo, dicha relación es significativa ( $p < 0.05$ ), lo que significa que existe evidencia estadística suficiente para aceptar la hipótesis específica 2 que indica “Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019”.

### 3.3.4. Hipótesis específica 3.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la educación y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.

**Tabla 12**

*Contraste de hipótesis específica 3 con correlación Rho de Spearman.*

Correlaciones			Educación	Debilidad
			Financiera	Financiera
<b>Rho</b>	<b>de</b>	Educación	1.000	,654**
		Financiera		.000
		N	194	194
<b>Spearman</b>		Debilidad	,654**	1.000
		Financiera		.000
		N	194	194

Los datos concluyen que existe relación ( $r = 0.654$ ) moderada alta entre la educación financiera y la debilidad financiera. Asimismo, es significativa toda vez que ( $p < 0.00$ ) por lo que se concluye que existe suficiente evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis de trabajo que dice: “Existe relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019”.

### 3.4. Discusión de resultados.

Muchos estudios consideran que la educación financiera es un objeto de estudio de suma importancia, principalmente en los países de Latinoamérica por la gran brecha que existe en este sector. En esa preocupación que tienen los gobiernos para promover una mayor inclusión financiera, comienza con programas orientadas a la educación financiera.

Es así, que diversos estudios que han tocado el problema de la educación financiera, y, como este influye en el endeudamiento de las personas, consideran que las personas si desarrollan habilidades, conocimientos y actitudes mejoran sus finanzas personales. Asimismo, mejoran su calidad de vida y su economía (Murillo et al., 2021; Rivera y Bernal, 2018).

De otra parte, Valenzuela, Torres y Aguilar (2022) concuerda con nuestro estudio, en el sentido de que el endeudamiento de alguna manera está relacionado con la educación financiera. En esta misma línea Verde (2016) establece, al igual que nosotros, que la escasa educación financiera limita la toma de decisiones de los

clientes en su futuro financiero, por ello se debe potenciar campañas de concientización, promover una cultura del ahorro y la inversión.

Otros estudios similares, establecen que el criterio financiero y la responsabilidad económica, parte de la buena educación financiera que lamentablemente no siempre se pueden encontrar en términos favorables, impactando en las finanzas de las personas (Meneses & Quispe, 2018). En consecuencia, el 52% de las personas desconocen temas de carácter financiero, ubicándose en el nivel medio. Asimismo, el nivel de endeudamiento tiene un comportamiento medio, con 79% de las personas estudiadas que manifestaron endeudarse a veces por las puras e impulsados por las promociones del sistema financiero. Similares hallazgos hemos declarado en nuestro análisis (Franco & Venegas, 2020).

## CONCLUSIONES

1. Los resultados permitieron demostrar la hipótesis general planteada y por lo mismo alcanzar el objetivo general, al encontrarse la existencia de relación positiva alta moderada ( $r = 0.681$ ) y significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
2. Respecto a la hipótesis específica 1 y por ende el objetivo específico 1 se encontró que si existe relación moderada positiva ( $r = 0.647$ ) y significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
3. En cuanto a la hipótesis específica 2, asimismo se alcanzó el objetivo específico 2 se encontró que si existe relación positiva ( $r = 0.673$ ) y significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
4. Los hallazgos permiten demostrar la hipótesis específica 3 y por ende se alcanzó el objetivo específico 3 se encontró que si existe relación positiva ( $r = 0.654$ ) y significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y el nivel de deuda financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

## **RECOMENDACIONES**

1. Se debe seguir investigando el problema de la educación financiera desde muchas perspectivas, a fin de seguir validando los instrumentos y las teorías que de alguna manera explican el problema. Asimismo, a través del capital intangible de cada región, como son los colegios profesionales y universidades desarrollen programas orientadas a la población en temas de educación financiera, inclusión financiera, finanzas personales, entre otros temas financieros, con la finalidad de mejorar las habilidades, comportamientos y actitudes de la población en este sector.
2. Los factores sociales y culturales son categorías que tienen que ver con el comportamiento financiero y las actitudes al momento de tomar una decisión financiera, en ese sentido, se debe promover programas de desarrollo de competencias en temas puntuales, como es sistemas financieros, ahorro, costo del dinero, entre otros temas.
3. Los trabajadores de la institución investigada muestran un endeudamiento que están en el límite teórico de su capacidad que está entre el 30% y 40%. En ese sentido, se recomienda que a través de la institución y las facultades que ofertan las carreras de Contabilidad, Administración y Economía, con la intención de mejorar las finanzas personales. De tal manera que muestren una mejor calidad de vida.
4. A fin de que los trabajadores no lleguen al sobreendeudamiento se debe realizar talleres con la intención de mejorar los hábitos de consumo, así como conocer el perfil financiero de cada trabajador.

## BIBLIOGRAFIA

- Alaña, T., Gonzaga, S., & Yáñez, M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: UMET sede Machala. *Revista Universidad y Sociedad*. X(2), 84-88. Recuperado el 13 de Setiembre de 2022, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-84.pdf>
- Aldana Gómez, S., & Paucar Tovar, E. (2014). Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional - Junin. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de contabilidad, Huancayo. <https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/3319/Aldana%20Gomez-Paucar%20Tovar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aldana, S., & Paucar, E. (2014). Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional - Junin. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de contabilidad, Huancayo. Recuperado el 12 de Setiembre de 2022, de <https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/3319/Aldana%20Gomez-Paucar%20Tovar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Amasifuén, M. (2015). Importancia de la cultura en el Perú. *Revista Accounting power for business*, 1(1), 73-90. Recuperado el 11 de Setiembre de 2022, de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/view/898](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898)
- Antón, A., & Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Trabajo de Investigación para optar el grado de bachiller en administración de empresas, Universidad de Piura, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Lima - Perú. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T\\_AE-L\\_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20se%20define,y%20enfrentar%20mejor%20los%20riesgos.](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20se%20define,y%20enfrentar%20mejor%20los%20riesgos.)
- Aranda, E. (2018). La gestión administrativa y su influencia de la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Independencia - Huaraz, 2017. Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela

profesional de contabilidad, Huaraz. Recuperado el 15 de Setiembre de 2022, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3447/GESTION\\_ADMINISTRATIVA\\_IMPUESTO\\_ARANDA\\_CORAL\\_ESTELISTA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3447/GESTION_ADMINISTRATIVA_IMPUESTO_ARANDA_CORAL_ESTELISTA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

- Aranda, E. (2018). La gestión administrativa y su influencia de la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Independencia - Huaraz, 2017. Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Huaraz. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3447/GESTION\\_ADMINISTRATIVA\\_IMPUESTO\\_ARANDA\\_CORAL\\_ESTELISTA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3447/GESTION_ADMINISTRATIVA_IMPUESTO_ARANDA_CORAL_ESTELISTA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Atiaja, L., & Suntasig, I. (2013). Incidencia del pago de los tributos municipales de la población del cantón salcedo y su retribución en obras-servicios, durante el periodo 01 de enero-al 31 de diciembre 2011. Tesis para obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y , Universidad Tecnica de Cotopaxi, Unidad Academica de Ciencias Administrativas y Humanisticas, Latacunga-Ecuador.
- Atiaja, L., & Suntasig, I. (2013). Incidencia del pago de los tributos municipales de la población del Cantón Salcedo y su retribución en obras-servicios, durante el periodo 01 de enero-al 31 de diciembre 2011. Universidad técnica de Cotopaxi, Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas. Latacunga-Ecuador: UTC.
- Avellón, B. (2015). La eficiencia y la productividad de las comunidades autónomas españolas en la gestión tributaria: aplicación del análisis envolvente de datos. Tesis para optar el grado de doctora, Universidad de Valladolid, Departamento de Economía Aplicada, España. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/16212>
- Barrera, S. (2013). Marco normativo municipal. Lima, Perú: Programa de Buen Gobierno y Reforma del Estado del Ministerio de Economía y Finanzas.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2011). Glosario de términos económicos. Lima, Perú: BCRP. <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Bonilla, E. (2014). La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá. Revista Ciudades, estados y política, 21-35. <https://revistas.unal.edu.co/index.php/revcep/article/view/44456/45740>

- Buenaventura, G. (2003). La tasa de interes: Información con estructura. *Revista Estudios Gerenciales*(86), 39-50. <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Bujanda, F. S. (1992). *Lecciones de derecho tributario* (Novena ed.). Madrid, España: Universidad Complutense de Madrid.
- Campos, K. (2019). *La administración tributaria y su relación con la recaudación del impuesto predial en la municipalidad provincial de Tocache, periodo: 2016 - 2017*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María. [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1629/TS\\_KKCC\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1629/TS_KKCC_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Campos, R. (2013). *Estrategías para mejorar la recaudación tributaria en la Municipalidad Provincial de Tocache*. Tesina para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento Académico de Ciencias Contables, Tingo María.
- Cantú, N. (2016). Determinantes en la recaudación del impuesto predial: Nuevo León, México. *Innovaciones de Negocios*, 13(26), 165 - 190. <http://eprints.uanl.mx/12637/1/13.26%20A2.pdf>
- Carrillo, C., & Lamamié, J. (2008). Educación financiera y ahorro familiar. Implicaciones de la crisis financiera global. 163-171.
- Castillo, L. (2018). Análisis de las estrategias de la administración tributaria peruana para gestionar la deuda tributaria en estado de mora por alta litigiosidad. *Revista Cuadernos de Formación*, XXII(4). [https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/22\\_04.pdf](https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/22_04.pdf)
- Chang, A. (15 de Agosto de 2013). La potestad tributaria en el Perú. Recuperado el 21 de Setiembre de 2017, de SlideShare: <http://es.slideshare.net/ALBERTOCHANG/la-potestad-tributaria>
- Chávez, J., González, R., & Martínez, H. (2021). Reflexiones sobre productos financieros en México. *XVI*(2), 1-18. [http://www.spentamexico.org/v16-n2/A10.16\(2\)1-18.pdf](http://www.spentamexico.org/v16-n2/A10.16(2)1-18.pdf)
- Chigne, P., & Evelin, C. (2014). *Análisis comparativo de la amnistía tributaria en la recaudación del impuesto predial y morosidad de los principales contribuyentes de la municipalidad provincial de Lambayeque Periodo 2010 - 2012*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, La Libertad, Trujillo.

- Chigne, P., & Evelin, C. (2014). Análisis comparativo de la amnistía tributaria en la recaudación del impuesto predial y morosidad de los principales contribuyentes de la municipalidad provincial de Lambayeque Periodo 2010 - 2012. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Departamento Académico de Contabilidad, Trujillo.
- Chu, M. (2017). Mis finanzas personales (Tercera ed.). Lima, Perú: Grafica Biblos. [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621749/Mis%20finanzas%20personales\\_1er%20cap.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621749/Mis%20finanzas%20personales_1er%20cap.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Corporación Andina de Fomento. (2015). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Perú 2014. Perú. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf>
- Del Águila, M. (2019). La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María. [https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Demirguc-Kunt, A., & Klapper, L. (2012). Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database. Policy Research Working Paper(6025).
- Durand, K., Robles, A., Rojas, J., Rojas, C., & Pumacayo, D. (2020). La importancia del manejo de las finanzas personales en actividades de la economía naranja en el Perú. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Lima - Perú.
- Encalada, D., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Dominio de las ciencias*, 6(1), 99-126. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7344293>
- Graduate School of Business. (12 de Diciembre de 2016). Criterios de evaluación para el otorgamiento de créditos. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/criterios-de-evaluacion-para-el-otorgamiento-de-creditos>
- Espinosa, S., Martinez, J., & Martell, C. (2018). ¿Por qué algunos municipios en México son mejores recaudadores de impuesto predial que otros? *Gestión y política pública*, 27(2), 375-395. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-10792018000200375&script=sci\\_abstract&tlng=pt](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-10792018000200375&script=sci_abstract&tlng=pt)

- Espinosa, S., Martínez, J., & Martell, C. (2018). ¿Por qué algunos municipios en México son mejores recaudadores de impuesto predial que otros? *Gestión y política pública*, 27(2), 375-395. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-10792018000200375&script=sci\\_abstract&tlng=pt](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-10792018000200375&script=sci_abstract&tlng=pt)
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID-19. *Revista Valor Contable*, VII(1), 37-49. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1395](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395)
- Franco, D. V. (2020). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Veá Chacarero, Trujillo 2020. Tesis para optar el título de licenciado en administración, Universidad Cesar Vallejo, Escuela Profesional de Administración, Trujillo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco\\_VDC-Venegas\\_JDJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Franco, D., & Venegas, D. (2020). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Veá Chacarero, Trujillo 2020. Tesis para optar el título de licenciado en administración, Universidad Cesar Vallejo, Escuela Profesional de Administración, Trujillo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco\\_VDC-Venegas\\_JDJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. CAF. Obtenido de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- García, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Tesis para optar el título en ciencias empresariales, Universidad Tecnológica de la Mixteca, Facultad de Ciencias Empresariales, Oaxaca-México. [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf)

- Gutierrez, J. (2020). Gestión de administración tributaria y su influencia en la recaudación del impuesto predial Municipalidad Distrital Jose Leonardo Ortiz, Chiclayo 2018. *Revista Ciencia y Tecnologia*, XVI(2), 165-176. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2911>
- Gutiérrez, J. (2020). Gestión de administración tributaria y su influencia en la recaudación del impuesto predial municipalidad distrital Jose Leonardo Ortiz, Chiclayo 2018. *Revista Ciencia y Tecnologia*, XVI(2), 165-176. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2911>
- Herrera, M., Estrada, C., & Denegri, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el bienestar psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas. *Revista Magallania*, XXXIX(1), 83-92. <https://www.scielo.cl/pdf/magallania/v39n1/art05.pdf>
- Jambo, J. (2018). Grado de endeudamiento del personal administrativo del hospital Tingo María. Tesis para optar el título profesional de economista, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento Académico de Ciencias Económicas, Tingo María. [https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1692/TS\\_JMJC\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1692/TS_JMJC_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Junco, M. (2009). Implicancias tributarias municipales que dificultan el desarrollo del distrito de Padre Felipe Luyando. Tesis de Maestría para optar el grado académico de Magíster en Tributación, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Escuela de post grado mención en tributación, Huánuco.
- Lagos, N. (2017). Gestión tributaria para incrementar la recaudación del impuesto predial en la municipalidad SMP, 2017. Tesis de licenciatura, Universidad Norbert Wiener, Facultad de ingeniería y negocios, Lima. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1549/TITULO%20-%20Lagos%20Huanaco%2c%20Noemi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lagos, N. (2017). Gestión tributaria para incrementar la recaudación del impuesto predial en la municipalidad SMP, 2017. Tesis de licenciatura, Universidad Norbert Wiener, Facultad de ingeniería y negocios, Lima. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1549/TITULO%20-%20Lagos%20Huanaco%2c%20Noemi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lantigua, L. (2011). La potestad tributaria. Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de [https://www.academia.edu/3792566/POTESTAD\\_TRIBUTARIALIMITES\\_A\\_LA\\_POTESTAD\\_TRIBUTARIA](https://www.academia.edu/3792566/POTESTAD_TRIBUTARIALIMITES_A_LA_POTESTAD_TRIBUTARIA)

- Ley del Procedimiento Administrativo General . (Ley N° 27444). Publicado en el Diario Oficial El Peruano el 11 de abril de 2001.  
<http://www.vusp.gob.pe/Content/docs/marco-legal/Ley-27444.pdf>
- Ley Organica de Municipalidades. (Ley N° 27972). Publicado en el Diario Oficial el Peruano el 27 de mayo de 2003. Lima, Perú.
- LLatas, Y. (2021). La recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Oyotun, 2020. Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Pimentel.  
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8111/LLatas%20Santa%20Cruz%20De%20Diaz%20Yolanda%20Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Madrigal-Delgado, G. d. (2021). Recaudación del impuesto predial en México: desafío del federalismo fiscal. *Investigación administrativa*, 50(127), 135-154. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v50n127/2448-7678-ia-50-127-00009.pdf>
- Malpartida, D., e Infantas, L. (2008). Principales causas que impide una óptima recaudación del impuesto predial en Tingo María. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento Académico de Ciencias Contables. Tingo María: CIUNAS.
- Mamani, M. (2016). Evasión Tributaria y su efecto en la recaudación tributaria del sector comercial del Distrito de Desaguadero, periodo - 2015. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional del Altiplano, Escuela Profesional de Ciencias Contables, Puno.  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2779/Mamani\\_Yucra\\_Marilu.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2779/Mamani_Yucra_Marilu.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2007). Consulta amigable SIAF - Ejecución del gasto.  
<http://apps5.mineco.gob.pe/transparencia/mensual/default.aspx?y=2014&ap=ActProy>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2010). Glosario de Presupuesto Público.  
<https://www.mef.gob.pe/es/glosario-sp-5902>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2011). Manual para la mejora de la recaudación del impuesto predial en las municipalidades. Perú.  
[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3\\_uibd.nsf/3BB2BE2F7ACB49DD052578F700568A63/\\$FILE/0441957001313598606.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3_uibd.nsf/3BB2BE2F7ACB49DD052578F700568A63/$FILE/0441957001313598606.pdf)

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2016). *Glosario de términos tributarios*. Lima, Perú: Defensoría del contribuyente y usuario aduanero.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2017). *Clasificador de fuente de financiamiento y rubros para el año fiscal 2017*. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu\\_publ/clasi\\_pres/2017/Anexo\\_4\\_Clasificador\\_Fuentes\\_de\\_Financiamiento\\_y\\_rubros\\_RD033\\_20165001.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publ/clasi_pres/2017/Anexo_4_Clasificador_Fuentes_de_Financiamiento_y_rubros_RD033_20165001.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). *Glosario de términos tributarios*. [https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/glosario\\_tributario.pdf](https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/glosario_tributario.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Consulta amigable de ingresos*. <https://apps5.mineco.gob.pe/transparenciaingresos/Navegador/default.aspx?y=2020>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Guía para el cumplimiento de la meta 2 del programa de incentivos a la mejora de la gestión municipal establecida al 31 de diciembre del año 2022*. Lima, Perú. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/pimgm/2022/Guia\\_cump\\_Meta\\_2\\_PI\\_2022.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/pimgm/2022/Guia_cump_Meta_2_PI_2022.pdf)
- Meneses, J., & Quispe, H. (2018). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. *Revista de Investigación Científica Cultura Viva Amazónica*, III(3), 48-59. <https://revistas.upp.edu.pe/index.php/RICCVVA/article/view/122/111>
- Morales, A. (2009). *Los impuestos locales en el Perú: Aspectos institucionales y desempeño fiscal del impuesto predial*. Universidad Nacional San Agustín, Facultad de Economía. <https://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/el-rol-de-los-tributos-locales-en-el-financiamiento-municipal-el-caso-del-impuesto-predial.pdf>
- Morel, J., Trivelli, C., Vásquez, Y., & Mendoza, J. (2020). *Poder y tributación en el Perú: Un balance bibliográfico (1ª ed.)*. Perú. [https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1173/Morel\\_Trivelli\\_Vasquez\\_Mendoza\\_Poder-tributacion-peru-balance-bibliografico.pdf?sequence=7&isAllowed=y](https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1173/Morel_Trivelli_Vasquez_Mendoza_Poder-tributacion-peru-balance-bibliografico.pdf?sequence=7&isAllowed=y)
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Problemas del desarrollo*, LII(205), 55-78. <https://www.redalyc.org/journal/118/11868331003/html/>

- Municipalidad Provincial de Leoncio Prado. (2009). Plan de desarrollo concertado de la provincia de Leoncio Prado 2009-2015. <http://www.munitingomaria.gob.pe/mplp/sites/default/files/mplp/documentos/sdegestion/PDC2008-2015.pdf>
- Municipalidad Provincial de Leoncio Prado. (2014). Reseña histórica. <http://www.munitingomaria.gob.pe/mplp/content/historia>
- Murillo, C., Acosta, E., & Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, XIV(36), 1-22. <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/400/409>
- Neira, M. (Agosto de 2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. *Revista Polo del Conocimiento*, IV(8), 203-212. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164322>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (Julio de 2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educa%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & De las Cruces, M. (2005). Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Ortiz, C., Velásquez, E., & Infante, Z. (2021). Endeudamiento, consumo y educación financiera en Morelia, Michoacán, México. *Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, XV(15), 734-753. <https://www.riico.net/index.php/riico/article/view/2028/1872>
- Pacori, H. (2016). La prescripción y su incidencia en la recaudación de los ingresos tributarios en los gobiernos locales de la región de Puno periodo 2013. Tesis para optar el grado académico de Magíster en scientiae en contabilidad y administración, Universidad Nacional del Altiplano, Maestría en contabilidad y administración, Puno.
- Presidencia de la República. (22 de Junio de 2013). Texto Único Ordenado del Código Tributario. Decreto Supremo N° 133-2013-EF, Publicado en el Diario Oficial El Peruano el 22 de junio de 2013. Lima, Perú. Recuperado el 11 de agosto de 2022, de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu\\_fisc/normativa/TUO\\_13.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/normativa/TUO_13.pdf)

- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del código de protección y defensa del consumidor. *Revista Desde el Sur*, XIII(1), 1–22. doi:DOI: 10.21142/DES-1301-2021-0011
- Rebolledo, P. (13 de Julio de 2020). La importancia del ahorro personal y familiar. *Diario El Comercio*. Recuperado el 2 de Setiembre de 2022, de <https://elcomercio.pe/economia/opinion/la-importancia-del-ahorro-personal-y-familiar-por-paul-rebolledo-finanzas-personales-noticia/>
- Remy, M. (2005). Los gobiernos locales en el Perú: entre el entusiasmo democrático y el deterioro de la representación política. En C. L. Sociales, *El Estado está de vuelta: desigualdad, diversidad y democracia* (p. 111-136). Lima, Lima, Perú. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20150116052600/remy.pdf>
- Riascos, A. (2017). La Exoneración en Materia Tributaria, un Derecho de Favorabilidad al Emprendimiento. *Empresarial*, 11(43), 45-51. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6185666>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, XXI(41), 117-144. [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)
- Roca, C. (Abril de 2008). Estrategías para la formación de la cultura tributaria. *Asamblea General del CIAT N° 42 - Estrategias para la promoción del cumplimiento voluntario*, (pp. 3-32). Guatemala. [https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2008/Espanol/asamblea\\_guatemala\\_2008\\_e-book.pdf](https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2008/Espanol/asamblea_guatemala_2008_e-book.pdf)
- Rodriguez, A. (2010). Propuesta Gerencial para mejorar la recaudación del impuesto inmobiliario urbano en el Casco Central del Municipio Libertador del Estado de Mérida, Periodo de Estudio 1996-2009. Trabajo de Grado para Optar el Grado de Especialista en Ciencias Contables, Universidad de los Andes, Facultad de Ciencias Economicas y Sociales, Merida-Venezuela.
- Rodríguez, A. (2010). Propuesta gerencial para mejorar la recaudación del impuesto inmobiliario urbano en el casco central del municipio Libertador del Estado de Mérida, Periodo de Estudio 1996-2009. Tesis para optar el grado de especialista

en ciencias contables, Universidad de los Andes, Facultad de ciencias económicas y sociales, Merida-Venezuela.

- Rojas, F., & Barbarán, H. (2021). Gestión de la recaudación tributaria en las municipalidades del Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, V(5), 1-13. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1067/1459>
- Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios* (91), 1-41. <https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>
- Saavedra, R., & Delgado, J. (2020). La recaudación tributaria municipal 2020. *Revista Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, IV(2), 720-737. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/109>
- Salkind, N. (1998). *Métodos de investigación*. México: Prentice - Hall.
- Seminario, F., & Samamé, S. (2018). Recaudación tributaria y su incidencia en el desarrollo local de la Provincia de Moyobamba en el período 2010-2018. *Revista Gobierno y Gestión Pública*, V(1), 73-90. <https://doi.org/10.24265/iggp.2018.v5n1.05>
- Silva, C. (19 de marzo de 2022). El 61% de ciudadanos tiene dificultades con intereses y descuentos: ¿Cómo puede cambiar eso? *El Comercio*. <https://elcomercio.pe/economia/dia-1/el-61-de-ciudadanos-tiene-dificultades-con-intereses-y-descuentos-como-puede-cambiar-eso-con-educacion-financiera-noticia/>
- Silva, P. (2021). La gestión tributaria municipal y su influencia en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María. [https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1998/TS\\_PCSG\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1998/TS_PCSG_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Suarez, H., Palomino, G., & Aguilar, C. (2020). Gestión de recaudación tributaria municipal: Una visión cultural. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, IV(2), 635-654. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/105/91>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (1991). *Glosario tributario*. <http://es.scribd.com/doc/123861373/glosario-sunat#download>

- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). ABC Glosario de términos sobre cultura tributaria y aduanera. <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). La tributación como base del cumplimiento del contrato social en el Perú., (p. 18). <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2018-09/La-tributacion-y-el-cumplimiento-del-contrato-social-en-el-Peru.pdf>
- Texto Único Ordenado de la Ley de Tributación Municipal. (D.S N° 156-2004-EF). Lima, Perú: Publicado en el Diario Oficial el Peruano el 15/11/2004.
- Texto Único Ordenado del Código Tributario. (D.S N° 135-99-EF). Publicado en el Diario Oficial el Peruano el 19 de agosto de 1999. Lima, Perú.
- Timaná, J., y Pazo, Y. (2014). Pagar o no pagar es el dilema: Las actitudes de los profesionales hacia el pago de los impuestos en Lima Metropolitana (Primera ed., Vol. 1). Lima, Perú: Universidad ESAN.
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, XXVII(97), 198-211. Recuperado el 23 de Setiembre de 2022, de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531/41125>
- Valera, M. (2012). Sub valuacion del predio urbano como limitante para optimizar la recaudación del impuesto predial en Tingo María. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento Academico de Ciencias Contables, Tingo María.
- Vásquez, A., & Fernández, A. J. (2020). Gestión tributaria del Impuesto Predial y la gestión presupuestal de la Municipalidad Provincial de San Martín, 2019. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Martín, Escuela profesional de contabilidad, Tarapoto. <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3891/CONTABILIDAD%20-%20Anita%20Milagros%20V%c3%alsquez%20Ru%c3%adz.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas* (39), 103-120. Recuperado el 5 de Setiembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>
- Veliz, H. (2015). Los impuestos prediales y su incidencia en los ingresos del Municipio de Guayaquil, durante el Periodo 2008 – 2012. Tesis para optar el Grado de

- Magister en Tributación y Finanzas, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Economicas, Guayaquil-Ecuador.
- Verde, K. (2016). Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017. Tesis para optar el título de Licenciatura en Administración, Universidad Cesar Vallejo, Escuela Profesional de Administración, Lima. Recuperado el 12 de Setiembre de 2022, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9100/Verde\\_SKK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9100/Verde_SKK.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Verdeguer, T. (2020). Factores que influyen en la recaudación del impuesto predial del año 2018 en la municipalidad distrital de la Unión, Piura-Perú, 2020. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Piura, Facultad de Ciencias Contables, Piura. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/2642/CCFI-VER-MON-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Revista Formación Universitaria*, X(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Yaringaño, J. (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*(11), 99-113. <https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>
- Yeliz, R. (27 de Abril de 2022). Por qué es importante ahorrar para luego invertir en un negocio. <https://filosofia.co/tema/por-que-es-importante-ahorrar-para-luego-invertir-en-un-negocio-46750/>
- Yepes, M., & de los Ríos, R. (2017). Determinantes de la recaudación de los impuestos municipales. VI Jornadas Iberoamericanas de financiación local., (págs. 2-49). Córdoba - Argentina. [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/yepes\\_0.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/yepes_0.pdf)
- Yepes, M., & de los Ríos, R. (2017). Determinantes de la recaudación de los impuestos municipales. VI Jornadas Iberoamericanas de financiación local., (pp. 2-49). Córdoba - Argentina. [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/yepes\\_0.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/yepes_0.pdf)
- Yucra, M. (2015). La gestión tributaria municipal y propuesta para el mejoramiento de la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Cayma 2015. Tesis para optar el título profesional de licenciada en administración, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Facultad de Administración, Arequipa. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/2844/ADyuyumm.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Zami. (22 de Setiembre de 2011). Capitulo III. La potestad tributaria.  
<http://zamicode.blogspot.pe/2011/09/capitulo-iii-potestad-tributaria.html>
- Zarate, K., Chong, J., & Mejía, D. (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras Perú 2019. Lima, Perú: SBS - CAF. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA\\_PERU%2002032021.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU%2002032021.pdf)

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Cuestionario de encuesta

### UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS CONTABLES CUESTIONARIO DE ENCUESTA ANÓNIMO

Estimado Sr. (ra). mi nombre es DONADONI DONIZETI ACOSTA VASQUEZ, aspirante a Contador Público, en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, para solicitarle encarecidamente responder el siguiente cuestionario anónimo para realizar la tesis "LA EDUCACION FINANCIERA COMO FACTOR DE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2019". Agradezco anticipadamente su colaboración por la atención.

**Instrucciones:** Lea detenidamente cada uno de los enunciados y responda con sinceridad, marcando con un aspa la alternativa correspondiente de acuerdo a la escala siguiente:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo (TD)	En desacuerdo (ED)	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (IN)	De acuerdo (DA)	Totalmente de acuerdo (TA)

ÍTEMS O PREGUNTAS		1	2	3	4	5
<b>VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA</b>		TD	ED	IN	DA	TA
1	En general tiene conocimiento sobre los productos financieros que ofrece las entidades financieras.					
2	Cuando tiene la intención de sacar un crédito, generalmente evalúa las condiciones del crédito, como es la tasa de interés.					
3	Realiza un plan financiero familiar para conocer su nivel de ingresos y gastos mensuales.					
4	Generalmente controla que sus gastos no sean mayores a sus ingresos.					
5	Generalmente tiene el hábito del ahorrar de lo que sobra, es decir después de cubrir sus gastos.					
6	Sus ahorros lo realizan en una entidad financiera por la seguridad que le brinda.					
7	Alguna vez a ahorrado a largo plazo					
8	Lleva un control de sus gastos mensuales					
9	Generalmente percibe dos ingresos. Es decir uno de la entidad donde trabaja y otro de trabajos independientes.					
<b>VARIABLE 2: FACTOR DE ENDEUDAMIENTO</b>						
<b>Dimensión 1: Factores sociales y culturales</b>		TD	ED	IN	DA	TA
10	Generalmente realiza las compras del mes.					
11	Acostumbra a comprar por mayor para el consumo de la canasta básica mensual.					
12	Le ha pasado que ha comprado otros objetos diferentes a los que tenía en mente comprar.					
13	Cuando compra se pregunta si el bien o producto es importante.					
14	Reconoce que gasta más de lo que percibe.					

Dimensión 2: Nivel de deuda		TD	ED	IN	DA	TA
15	Generalmente se endeuda con el banco, Caja municipal u otra entidad financiera.					
16	Acostumbra a sacar otros préstamos para cubrir otros créditos vigentes.					
17	Acostumbra a endeudarse en más de dos entidades financieras.					
18	En alguna oportunidad a tenido problemas de pago					
19	Es recurrente gastar en cosas improductivas o impulsivas.					
Dimensión 3: Debilidad financiera		TD	ED	IN	DA	TA
20	Se informa con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras.					
21	Cuando firma la documentación del crédito solicita con detalle las penalidades por concepto de demoras en los pagos.					
22	Sus hábitos de consumo están vinculados a sus ingresos mensuales					
23	Le genera estrés las deudas contraídas.					
24	Ha tenido problema de pago de la deuda contraída					
25	Siente que alguna vez ha estado sobreendeudado					

**Anexo 2: Matriz de consistencia**

“La Educación Financiera como Factor de Endeudamiento de los Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2019”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	INSTRUMENTO	METODOLOGIA
<p><b>Problema general.</b> ¿Existe relación entre la educación financiera y el Factor endeudamiento los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?</p> <p><b>Problemas específicos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cómo se relaciona la educación financiera con el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?</li> <li>• ¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019?</li> <li>• ¿Cómo se relaciona la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019</li> </ul>	<p><b>Objetivo general.</b> Determinar la relación entre la educación financiera y el Factor endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</p> <p><b>Objetivos específicos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer la relación entre la educación financiera con el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> <li>• Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> <li>• Determinar la relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general.</b> Existe relación entre la educación financiera y el factor de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe relación entre la educación financiera y el factor social y cultural de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> <li>• Existe relación significativa entre la entre la educación financiera y el nivel de deuda de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> <li>• Existe relación entre la educación financiera y debilidad financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, año 2019.</li> </ul>	<p><b>Variable Independiente:</b> Educación Financiera</p> <p><b>Variable Dependiente:</b> Factor de endeudamiento</p>	<p>Conocimiento Financiero Producto Financiero Información Financiera Evaluación de problemas financieros Nivel de educación Frecuencia de ahorro</p> <p>Hábitos de consumo Practicas crediticias Morosidad Deuda impaga Riesgo financiero</p>	<p>Cuestionario de Encuesta</p> <p>Cuestionario de Encuesta</p> <p>Ficha de Recolección de Datos</p>	<p><b>Tipo de Investigación</b> Se trata de una investigación de tipo aplicada, es decir se usó teorías, enfoques y conceptos ya desarrollados.</p> <p><b>Nivel de Investigación</b> Es de nivel descriptivo - correlacional, por cuanto se orientará a medir la relación de las variables.</p> <p><b>Técnicas e instrumentos de recolección de datos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario de encuesta: Debidamente validado que consta de 259 preguntas, se aplicó a la muestra de estudio de 194 trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</li> <li>• Técnicas de fichaje: Con su instrumento as fichas bibliográficas, el cual sirvió para recopilar información de los conceptos básicos referentes a la investigación.</li> </ul>

**Anexo 3: Base de datos**

Sujetos	Variable 1: Educación financiera									Variable 2: Factor de endeudamiento															
										F. Sociales y Culturales					Nivel de deuda					Debilidad financiera					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25
1	5	4	5	5	5	5	5	3	3	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	5	
2	3	4	4	3	4	4	2	2	1	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	4	3	4	3	4
3	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4
4	4	3	4	4	4	4	2	3	2	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
5	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
6	4	4	4	4	4	3	1	3	2	4	3	4	3	1	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3
7	4	4	4	4	4	4	2	2	2	1	4	4	1	4	4	4	1	1	1	1	1	1	4	4	4
8	3	4	5	4	4	4	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2
9	3	3	2	4	5	5	2	2	3	3	3	4	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	3	2	3
10	4	4	4	4	4	4	2	5	1	4	4	4	3	4	4	5	3	3	3	3	4	3	4	3	4
11	2	3	1	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2
12	3	4	4	4	5	5	2	4	1	4	2	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4
13	4	3	5	4	4	4	1	2	1	2	2	4	2	4	4	2	3	4	4	5	5	5	5	4	4
14	4	5	5	5	5	5	2	3	3	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4
15	4	3	4	4	5	4	3	3	2	3	4	5	4	5	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4
16	4	3	4	3	2	4	2	2	2	5	4	5	4	5	4	3	4	3	3	3	5	3	3	4	4
17	4	4	3	4	3	3	2	3	3	4	3	4	4	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4
18	4	3	3	3	3	4	3	3	4	2	3	2	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3
19	4	4	4	4	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	2	3	2	4	3	4
20	5	4	4	4	5	5	3	3	2	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	5	4	4
21	4	4	5	5	5	4	3	4	3	3	5	4	4	4	5	4	4	4	5	3	3	4	4	3	3
22	1	4	4	4	5	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3
23	5	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	5	4	5
24	4	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	4	3	4
25	5	5	5	5	5	5	2	2	1	4	3	5	2	4	4	5	4	3	4	4	4	5	4	4	5
26	4	5	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4	2	4	2	2	2	4	5	4
27	3	2	3	2	2	2	5	5	5	2	3	3	4	4	2	2	3	2	3	2	1	1	4	3	3
28	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
29	3	5	4	4	4	4	2	2	2	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	3	3
30	3	4	3	4	3	5	2	1	1	3	4	5	5	5	3	3	5	4	4	5	4	3	3	5	3

31	1	2	2	1	3	2	2	1	1	5	1	1	3	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	3	
32	4	4	4	4	4	4	2	1	1	2	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4		
33	4	4	3	3	3	3	1	1	1	5	4	4	3	2	3	2	3	4	4	3	4	2	3	3	3	
34	3	3	2	3	2	3	1	1	1	5	2	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	
35	3	2	2	2	1	1	4	3	3	5	1	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	3	3	2	3	
36	4	3	3	2	2	2	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	1	2	2	2	
37	2	3	1	1	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	2	1	3	3	1	2	2	2	2	2	
38	3	3	3	3	1	1	5	5	5	5	5	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	
39	3	3	2	3	1	3	4	4	4	3	3	3	2	2	5	1	5	5	5	3	3	2	3	3	4	
40	4	3	4	4	3	3	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	
41	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	4	1	2	2	2	2	3	5	2	2	2	
42	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	
43	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
44	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	
45	2	2	2	2	2	2	4	5	4	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
46	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	
47	3	3	2	2	2	2	1	1	1	3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	2	2	2	3	3	3	
48	3	2	3	3	3	2	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
49	3	3	2	2	2	2	3	3	3	4	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	
50	3	2	3	3	3	2	3	2	1	5	1	1	3	3	4	3	3	2	2	1	1	2	3	2	3	
51	3	3	2	3	2	3	2	2	2	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	
52	4	3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	
53	3	4	3	3	3	3	1	1	1	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	
54	3	3	3	3	3	3	1	1	1	4	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	2	2	
55	3	3	3	3	3	3	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
56	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
57	4	4	4	4	4	4	3	4	3	1	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	
58	2	2	2	3	3	2	3	4	3	4	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	
59	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	3	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	4	1	1	2	
60	1	3	1	1	1	1	2	3	3	4	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	2	
61	3	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	1	2	1	
62	1	3	1	1	1	1	1	2	1	4	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	4	1	1	2	
63	1	1	1	2	2	1	2	2	2	3	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
64	4	4	4	3	3	4	4	2	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	

65	3	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2
66	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
67	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	1	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	2	1	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
70	2	2	1	2	1	1	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	1	2	1	1	2	1
71	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
72	3	2	2	2	1	1	1	1	1	3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1
73	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3
74	4	4	4	5	4	4	3	4	1	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
75	3	2	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
76	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	
77	4	4	4	4	4	4	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
78	3	2	3	3	2	2	1	1	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
79	4	1	1	1	1	1	2	2	1	5	4	3	3	3	2	1	1	1	1	1	5	2	1	3	1
80	1	1	1	1	2	1	4	4	4	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
81	2	2	1	2	1	1	2	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
82	2	3	1	3	1	1	3	3	3	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
83	1	2	1	2	1	1	3	4	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
84	1	2	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
85	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
86	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2
87	3	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
88	1	1	1	1	1	1	2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
89	2	2	2	2	1	1	4	3	1	1	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
90	1	1	1	1	1	1	3	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
91	2	2	1	2	3	2	4	4	3	5	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	3	3	2	1
92	2	2	2	2	1	1	4	4	3	4	3	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1
93	4	4	4	3	3	4	5	5	5	2	3	3	3	4	2	2	3	3	4	2	4	4	3	4	4
94	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
95	1	3	1	2	1	1	1	1	1	5	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1
96	2	3	3	2	2	2	1	1	1	3	4	4	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3
97	3	5	3	2	1	2	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2	1	2	3	3	2
98	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	3

99	2	1	2	3	2	2	3	4	2	4	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2
100	2	4	3	4	3	4	2	2	2	5	3	2	1	1	2	1	3	4	3	2	3	4	4	4	3
101	1	2	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
102	1	2	2	2	3	3	3	4	3	5	2	3	3	3	3	3	1	3	3	2	3	1	2	2	2
103	1	2	2	3	3	3	3	4	3	5	1	3	3	3	4	1	2	3	3	1	3	1	2	2	2
104	1	1	1	1	1	1	4	5	4	4	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
105	3	2	1	1	2	1	3	2	2	5	1	1	2	2	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2
106	1	1	1	1	1	1	4	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
107	2	1	1	1	1	1	4	4	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2
108	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	1	1	1	1	1
109	4	4	3	4	3	4	1	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4
110	3	2	2	2	1	2	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
111	3	4	2	2	2	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
112	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	2	4	4	4	2	3	4	5	3	3
113	4	1	1	2	3	4	4	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	4
114	3	4	2	2	2	3	2	2	2	5	1	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
115	2	3	2	2	2	2	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3
116	4	3	4	4	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3
117	1	1	1	1	1	1	5	4	5	4	3	3	3	2	3	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1
118	1	2	2	1	2	1	5	4	3	4	1	1	2	4	3	1	1	2	1	1	2	2	3	2	2
119	2	4	1	4	1	2	5	4	3	5	2	2	1	3	4	1	1	2	2	1	4	3	1	2	1
120	2	3	2	3	3	3	5	4	4	2	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3
121	2	2	3	2	2	2	4	4	3	5	1	4	3	4	4	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3
122	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123	2	2	2	2	1	1	4	5	5	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
124	1	1	1	2	2	1	4	5	4	3	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1
125	1	1	1	2	2	1	4	3	4	3	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1
126	1	2	1	2	1	1	5	5	5	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
127	4	3	4	4	3	3	5	5	5	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3
128	4	4	4	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	3	4	2	4	4	4	2	3	4	5	3	3
129	1	1	1	1	1	1	4	5	4	4	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
130	3	5	3	2	1	2	4	2	2	5	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2	1	2	3	3	2
131	3	2	2	3	2	2	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
132	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3

133	5	4	5	5	5	5	5	3	3	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	5	
134	3	4	4	3	4	4	2	2	1	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	4	3	4	3	4
135	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4
136	4	3	4	4	4	4	2	3	2	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
137	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
138	4	4	4	4	4	3	1	3	2	4	3	4	3	1	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3
139	4	4	4	4	4	4	2	2	2	1	4	4	1	4	4	4	1	1	1	1	1	1	4	4	4
140	3	4	5	4	4	4	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2
141	3	3	2	4	5	5	2	2	3	3	3	4	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	3	2	3
142	4	4	4	4	4	4	2	5	1	4	4	4	3	4	4	5	3	3	3	3	4	3	4	3	4
143	2	3	1	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2
144	3	4	4	4	5	5	2	4	1	4	2	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4
145	4	3	5	4	4	4	1	2	1	2	2	4	2	4	4	2	3	4	4	5	5	5	5	4	4
146	4	5	5	5	5	5	2	3	3	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4
147	4	3	4	4	5	4	3	3	2	3	4	5	4	5	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4
148	4	3	4	3	2	4	2	2	2	5	4	5	4	5	4	3	4	3	3	3	5	3	3	4	4
149	4	4	3	4	3	3	2	3	3	4	3	4	4	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4
150	4	3	3	3	3	4	3	3	4	2	3	2	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3
151	4	4	4	4	3	4	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	2	3	2	4	3	4
152	5	4	4	4	5	5	3	3	2	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	5	4	4
153	4	4	5	5	5	4	3	4	3	3	5	4	4	4	5	4	4	4	5	3	3	4	4	3	3
154	1	4	4	4	5	4	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3
155	5	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	5	4	5
156	4	5	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	4	3	4
157	5	5	5	5	5	5	2	2	1	4	3	5	2	4	4	5	4	3	4	4	4	5	4	4	5
158	4	5	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4	2	4	2	2	2	4	5	4
159	3	2	3	2	2	2	5	5	5	2	3	3	4	4	2	2	3	2	3	2	1	1	4	3	3
160	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
161	3	5	4	4	4	4	2	2	2	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	3	3
162	3	4	3	4	3	5	2	1	1	3	4	5	5	5	3	3	5	4	4	5	4	3	3	5	3
163	1	2	2	1	3	2	2	1	1	5	1	1	3	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	3
164	4	4	4	4	4	4	2	1	1	2	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
165	4	4	3	3	3	3	1	1	1	5	4	4	3	2	3	2	3	4	4	3	4	2	3	3	3
166	3	3	2	3	2	3	3	3	3	5	2	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4

167	3	2	2	2	1	1	2	2	2	5	1	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	3	3	2	3
168	4	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	1	2	2	2
169	2	3	1	1	1	1	2	3	3	5	3	3	3	3	3	2	1	3	3	1	2	2	2	2	2
170	3	3	3	3	1	1	3	3	3	5	5	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2
171	3	3	2	3	1	3	2	3	2	3	3	3	2	2	5	1	5	5	5	3	3	2	3	3	4
172	4	3	4	4	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3
173	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	4	1	2	2	2	2	3	5	2	2	2
174	2	2	2	2	2	2	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1
175	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
176	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3
177	2	2	2	2	2	2	3	3	3	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
178	3	3	3	2	3	3	5	5	4	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3
179	3	3	2	2	2	2	4	5	4	3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	2	2	2	3	3	3
180	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
181	3	3	2	2	2	2	4	1	1	4	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3
182	3	2	3	3	3	2	4	2	1	5	1	1	3	3	4	3	3	2	2	1	1	2	3	2	3
183	3	3	2	3	2	3	4	1	2	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3
184	4	3	3	3	3	3	4	1	1	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
185	3	4	3	3	3	3	5	2	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
186	3	3	3	3	3	3	5	4	4	4	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	2	2
187	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
188	5	5	5	5	5	5	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
189	4	4	4	4	4	4	5	5	4	1	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5
190	2	2	2	3	3	2	5	5	5	4	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2
191	1	3	1	1	1	1	1	3	2	4	3	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	4	1	1	2
192	1	3	1	1	1	1	5	5	5	4	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	2
193	3	1	1	1	1	1	4	3	2	4	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	4	1	2	1
194	1	3	1	1	1	1	4	3	3	4	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	4	1	1	2

**Anexo 4: Técnica de Escala de Estanino (Alto, medio y bajo)**

**Estadísticos**

	Suma de la variable educación financiera	Suma de la dimensión factores sociales y culturales	Suma de la dimensión nivel de deuda	Suma de la dimensión debilidad financiera	Suma de la variable factor de endeudamiento
Media	25.32	15.04	13.95	16.42	45.41
Mediana	25.00	15.00	15.00	17.00	46.00
Varianza	54.322	23.936	29.376	34.369	233.144
Rango	34	20	20	24	64
Mínimo	9	5	5	6	16
Máximo	43	25	25	30	80
Suma	4912	2918	2706	3185	8809
Percentiles					
25	20.00	12.00	10.00	12.00	32.00
75	31.00	18.25	18.00	21.00	58.00

ALTO	9-20	5-12	5-10	6-12	16-32
MEDIO	21-31	13-18	11-18	13-21	33-58
BAJO	32-43	19-25	19-25	22-30	59-80