

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICAS
MENCIÓN: GESTIÓN PÚBLICA



**LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
DE LOS TRABAJADORES EN ENTIDADES PÚBLICAS DE TINGO
MARÍA**

TESIS

Para optar el grado de

**MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS
MENCIÓN GESTIÓN PÚBLICA**

IDALIA REATEGUI HIDALGO

TINGO MARÍA - PERÚ

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE POSGRADO FCEA
DIRECCIÓN



"Año de la Recuperación Y Consolidación de la Economía Peruana"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS


Nro. 009-2025-UPG-FCEA-UNAS

En la ciudad universitaria, siendo las 5:00PM del viernes 23 de mayo del 2025, reunidos presencial, se instaló el jurado calificador a fin de proceder a la sustentación de la tesis titulada:

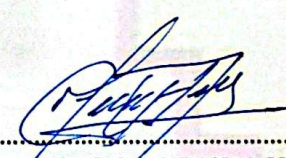
LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES EN ENTIDADES PUBLICAS EN TINGO MARIA. A cargo de la candidata al grado de maestro en Ciencias Económicas, mención: Gestión Pública; **Idalia Reategui Hidalgo.** Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor, el jurado calificador procedió a emitir su fallo declarando **APROBADO.** con el calificativo de **BUENO POR UNANIMIDAD.**

Acto seguido, a horas 6:15PM el presidente dio por culminada la sustentación; procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

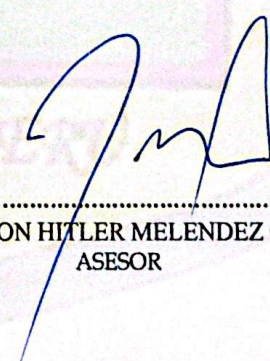
Tingo María, 23 de mayo de 2025


.....
DR. VARELY ESTEBAN BARZOLA
PRESIDENTE DEL JURADO




.....
DR. WALTER MUCHA HUAMAN
MIEMBRO DEL JURADO


.....
DRA. NEBENKA CARO POTOKAR
MIEMBRO DEL JURADO


.....
DR. JHON HITLER MELENDEZ ORDOÑEZ
ASESOR



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE INVESTIGACIÓN - DGI
REPOSITORIO INSTITUCIONAL - UNAS
Correo: repositorio@unas.edu.pe



"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 232 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación 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).

Programa de Estudio:


Maestría en Ciencias Económicas Mención: Gestión Pública

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE NDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES EN ENTIDADES PÚBLICAS DE TINGO MARÍA	IDALIA REATEGUI HIDALGO	23 % Veintitrés

Tingo María, 10 de julio de 2025


UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Dr. Tomás Menacho Mallqui
JEFE

C.C. Archivo



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
Tingo María
VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN
Carretera Central - km. 1.21. Tingo María, Perú

(Resolución N°.461-2023-R-UNAS – Resolución N°.295-2023-CU-R-UNAS)

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DE GRADO ACADÉMICO

Universidad : Nacional Agraria de la Selva
Facultad : Ciencias Económicas y Administrativas
Escuela profesional/departamento académico : Ciencias Administrativas/Administración
Título de tesis : La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas y privadas en Tingo María
Objetivo general : Determinar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María
Objetivos específicos :
a) Determinar la relación del conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.
b) Determinar la relación de las creencias financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.
c) Determinar la relación de las habilidades financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.
d) Determinar la relación de la actitud financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.
e) Determinar la relación del comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Autor : Idalia Reátegui Hidalgo
DNI : 42112622
Correo electrónico : XXX
Asesores de tesis : 1.- Dr. Jhon Hitler Melendez Ordoñez
2.- Dr. Juan Alfredo, Tuesta Panduro
Área de investigación : GESTIÓN INTEGRAL DE ORGANIZACIONES.
Grupo de investigación : Desarrollo de instituciones públicas y sociales
Línea (s) de investigación : Desarrollo de instituciones públicas y sociales
Lugar de ejecución : Aucayacu
Fecha de inicio : Enero 2022
Fecha de termino : Diciembre 2023
Financiamiento : Propio (X) FIF () Eterno ()
Presupuesto : S/. 7300.00

.....
Bach. Idalia Reátegui Hidalgo

.....
Dr. Jhon Hitler Melendez Ordoñez

CONTENIDO

ÍNDICE DE ANEXOS	VI
RESUMEN	IX
ABSTRACT	X
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.2.1 TEÓRICA.....	5
1.2.2 PRÁCTICA.....	6
1.2.3 METODOLÓGICA.....	6
1.3 OBJETIVOS	7
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.	7
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.	7
1.4 HIPÓTESIS	7
1.4.1 HIPÓTESIS GENERAL.	7
1.4.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.....	7
II. METODOLOGÍA	8
2.1 TIPO Y NIVEL	8
2.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA	9
2.3.1 POBLACIÓN	9
2.3.2 MUESTRA	9
2.4 TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	10
2.4.1 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS	10
2.4.2 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	11
2.4.3 PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	12

3.1	ANTECEDENTES	13
3.1.1.1	ANTECEDENTES INTERNACIONALES	13
3.1.1.2	ANTECEDENTES NACIONALES	17
3.1.1.3	ANTECEDENTES LOCALES	21
3.4	MATRIZ DE CONSISTENCIA INTERNA DE LAS VARIABLES	37
3.5	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	39
IV.	RESULTADOS.....	40
4.1	RESULTADOS DESCRIPTIVOS DE CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO.....	40
4.2	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	51
4.2.1	PRUEBA HIPÓTESIS GENERAL	52
4.2.2	PRUEBAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	52
V.	DISCUSIÓN OTROS RESULTADOS.....	59
	CONCLUSIONES	64
	RECOMENDACIONES.....	66
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	68
	ANEXOS	78

Índice de tablas

Tabla 1. Descripción de la población.....	9
Tabla 2. Descripción de la muestra.....	10
Tabla 3. Validación del cuestionario.....	11
Tabla 4. Criterios de decisión para el coeficiente de confiabilidad	11
Tabla 5. Coeficiente de confiabilidad de la variable financiera	12
Tabla 6. Coeficiente de confiabilidad de la variable nivel de endeudamiento ...	12
Tabla 7. Matriz de consistencia interna del proyecto de tesis.....	38
Tabla 8. Operacionalización de las variables	39
Tabla 9. Aspectos demográficos de la muestra	40
Tabla 10. Aspectos demográficos de la muestra: Tipo de contrato	41
Tabla 11. Entidad donde labora.....	41
Tabla 12. Dimensión: conocimiento financiero	42
Tabla 13. Dimensión: Creencias financieras	43
Tabla 14. Dimensión: Habilidades financieras	44
Tabla 15. Dimensión: Actitud financiera	44
Tabla 16. Dimensión: comportamiento financiero	45
Tabla 17. Variable: cultura financiera (resumen).....	46
Tabla 18. Dimensión créditos, indicador tarjetas de crédito	46
Tabla 19. Dimensión créditos, indicador crédito personal	48
Tabla 20. Dimensión crédito, indicador crédito hipotecario	49
Tabla 21. Variable: Nivel de endeudamiento (resumen)	50
Tabla 22. Interpretación de coeficientes de correlación	51
Tabla 23. Prueba de hipótesis general	52
Tabla 24. Prueba de hipótesis específica 1.....	54
Tabla 25. Prueba de hipótesis específica 2.....	54
Tabla 26. Prueba de hipótesis específica 3.....	55
Tabla 27. Prueba de hipótesis específica 4.....	57
Tabla 28. Prueba de hipótesis específica 5.....	58

Índice de anexos

Anexo 1. Instrumento de regajo de datos	79
Anexo 3. Coeficientes de confiabilidad	82
Anexo 4. Vaciado de los resultados	83

DEDICATORIA

Con amor e inmensa gratitud a mi madre Sra. Elida Hidalgo Pérez y mi padre Sr. Washinton Reátegui Upiachihua (Q.E.P.Q.D.G) quienes me han dado la oportunidad de forjarme como persona y profesional. Los mejores padres que pudo darme Dios.

AGRADECIMIENTOS

A la plana docente de la Escuela de Posgrado de la UNAS, al Dr. Jhon Hitler Meléndez Ordoñez por su valiosa asesoría en la culminación del informe final y a los distinguidos miembros del jurado calificador.

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María, abarcando en los objetivos específicos la determinación de relaciones entre cinco dimensiones de la primera variable: conocimiento, creencias, habilidades, actitud y comportamiento financieros y el nivel de endeudamiento de esos trabajadores públicos. El estudio se caracterizó como básico de nivel descriptivo, correlacional, de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y transversal; la población estuvo conformada por 349 empleados públicos de diversas instituciones públicas de Tingo María, estimando una muestra estratificada de 144 personas a quienes se aplicó la técnica de la encuesta a través de dos cuestionarios cerrados, validados por expertos y confiables (Alpha de Cronbach: 0,705 para cultura financiera y 0,811 para nivel de endeudamiento). Se concluye que existe una relación positiva media entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento ($r = 0,469$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$); de igual modo, se establecieron relaciones entre conocimiento financiero ($r = 0,327$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), creencias financieras ($r = 0,238$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), habilidades financieras ($r = 0,387$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), actitud financiera ($r = 0,294$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$) y comportamiento financiero ($r = 0,278$, $p\text{-valor} = 0,001 < 0,05$) con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Palabras clave: cultura financiera, nivel de endeudamiento, conocimiento financiero, creencias financieras, habilidades financieras, actitud financiera, comportamiento financiero.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the relationship between financial culture and the level of indebtedness of workers in public entities in Tingo María, including in the specific objectives the determination of relationships between five dimensions of the first variable: financial knowledge, beliefs, skills, attitude and behavior and the level of indebtedness of these public workers. The study was characterized as a basic descriptive, correlational, quantitative approach, with a non-experimental and cross-sectional design; the population consisted of 349 public employees of various public institutions in Tingo Maria, estimating a stratified sample of 144 people to whom the survey technique was applied through two closed questionnaires, validated by experts and reliable (Cronbach's Alpha: 0.705 for financial culture and 0.811 for level of indebtedness). It is concluded that there is a positive average relationship between financial culture and level of indebtedness ($r = 0.469$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$); Similarly, relationships were established between financial knowledge ($r = 0.327$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$), financial beliefs ($r = 0.238$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$), financial skills ($r = 0.387$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$), financial knowledge ($r = 0.327$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$), financial skills ($r = 0.387$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$), financial attitude ($r = 0.294$, $p\text{-value} = 0.000 < 0.05$) and financial behavior ($r = 0.278$, $p\text{-value} = 0.001 < 0.05$) with the level of indebtedness of workers in public entities ($r = 0.278$, $p\text{-value} = 0.001 < 0.05$).

Keywords: financial culture, level of indebtedness, financial knowledge, financial beliefs, financial skills, financial attitude, financial behavior.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Cultura financiera:

En el contexto peruano, resulta crucial fortalecer la cultura financiera para que las personas puedan gestionar adecuadamente sus finanzas personales. Una gran parte de la población en el país presenta un conocimiento limitado y desconfianza hacia las entidades financieras, lo que con frecuencia las lleva a hacer un uso inadecuado de productos y servicios financieros, o a recurrir al sector informal. Este último, en muchos casos, representa una alternativa costosa y poco confiable para administrar el dinero (Banco de la Nación, 2017).

Para cubrir sus necesidades, los individuos se ven en la necesidad de tomar decisiones relacionadas con el manejo del dinero, como los gastos personales, las inversiones o los financiamientos. En este proceso, deben aprender a priorizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de manera eficiente. Por ello, contar con conocimientos financieros se vuelve esencial para tomar decisiones acertadas, administrar el dinero de forma responsable y manejar adecuadamente las finanzas personales. En este sentido, la cultura financiera se ha convertido en un aspecto fundamental para la vida cotidiana (Rodríguez y Arias, 2018, p. 16).

En los últimos años, se ha evidenciado un aumento en el uso del dinero plástico. Esto se debe, en parte, a la facilidad con la que se puede acceder a él, ya que las entidades financieras han simplificado los requisitos para obtener tarjetas, solicitando cada vez menos documentación e información. Como resultado, muchas personas cuentan hoy con tarjetas de crédito. Sin embargo, una gran proporción de ellas no las utiliza de manera adecuada, lo que las lleva a endeudarse en exceso. Esta situación se ve agravada por el hecho de que las instituciones financieras, cuyo principal interés es la obtención de ganancias a través de los intereses, promueven el uso de estas tarjetas sin considerar el nivel de conocimiento financiero de los usuarios. En muchos casos, se aprovechan

del desconocimiento o la escasa información que tienen las personas sobre el funcionamiento y los riesgos asociados a estos productos.

En diversos países de Latinoamérica, incluido el Perú, se ha identificado un crecimiento en el número de personas que acceden a productos financieros (Mejía y Saavedra, 2022). Según datos proporcionados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS y AFP), a partir de una encuesta sobre cultura financiera, se destacan hallazgos relevantes: muchos ciudadanos no comprenden completamente conceptos financieros básicos, no planifican adecuadamente sus finanzas, ahorran menos de lo recomendable y hacen un uso ineficiente de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero (Vergara, 2017, p. 12).

El uso de tarjetas de débito y crédito se considera actualmente una herramienta importante y necesaria, ya que permite acceder al dinero de forma rápida y sencilla ante cualquier eventualidad, además de ofrecer la seguridad de mantener los fondos resguardados en una entidad bancaria. No obstante, el desarrollo y la expansión de estos productos financieros no han ido de la mano con el nivel de comprensión que tienen muchos usuarios. La falta de interés por informarse sobre comisiones, cargos adicionales y condiciones de uso, sumada a la facilidad con la que las entidades bancarias amplían las líneas de crédito y aplican altas tasas de interés, genera consecuencias económicas negativas que los clientes terminan asumiendo casi de manera obligatoria (Cusacani y Ttito, 2019, p. 19).

En 2011, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en colaboración con la Universidad del Pacífico, llevó a cabo la Encuesta de Cultura Financiera del Perú. El objetivo principal de este estudio fue establecer una línea de base sobre el nivel de alfabetización financiera de la población peruana, con el fin de identificar áreas clave para la intervención del sector público. La encuesta se desarrolló siguiendo las directrices de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y se aplicó en diversas ciudades representativas del país, abarcando distintas regiones geográficas: Lima Metropolitana (Lima y Callao), Norte (Trujillo y Chiclayo), Sur (Arequipa y Puno), Oriente (Iquitos) y Centro (Huancayo).

El estudio se centró en seis grupos poblacionales: estudiantes, trabajadores dependientes solteros, trabajadores dependientes casados, trabajadores independientes, personas próximas a jubilarse y pensionistas, todos ellos provenientes principalmente de zonas urbanas. A partir de esta investigación, se obtuvieron conclusiones relevantes sobre el estado de la cultura financiera en el país.

a) La educación financiera sigue siendo un recurso limitado, incluso entre los sectores más favorecidos de la sociedad, lo que puede generar consecuencias negativas para todos. Por ejemplo, casi la mitad de los encuestados con formación universitaria en la Primera Encuesta de Cultura Financiera del Perú (ENFIN 2011) no lograron calcular correctamente el impacto de la inflación sobre su patrimonio real. Además, solo cuatro de cada diez participantes pudieron estimar adecuadamente los intereses generados en un año.

b) La encuesta no solo evidencia una baja cultura financiera, sino también cierto nivel de desconfianza hacia el sistema financiero. A pesar de que la muestra estaba compuesta por personas más urbanas y con mayor nivel educativo que el promedio nacional, se observó una mayor inclinación a ahorrar en casa en lugar de utilizar instituciones financieras formales.

c) El estudio también revela dos datos especialmente preocupantes. Solo uno de cada diez encuestados cuenta con ahorros suficientes para afrontar un periodo promedio de desempleo de casi seis meses en el Perú. De manera similar, apenas el 16% de los trabajadores independientes está afiliado a algún sistema de pensiones.

Endeudamiento:

La sociedad actual ha sido caracterizada como una cultura marcada por el sobreconsumo y el endeudamiento (Chien y DeVaney, 2001), donde el acceso al crédito se ha vuelto más sencillo, lo que ha llevado a una mayor aceptación del endeudamiento como una vía común para adquirir bienes y servicios

deseados (Denegri, 2007). En este contexto, tanto el crédito como el endeudamiento se han integrado en los procesos de socialización económica, tanto a nivel familiar como social, y se presentan cada vez con mayor frecuencia entre consumidores jóvenes (Amar et al., 2007; Denegri et al., 2005; Descouvières, 1998).

Luna (1998) señala que entre los factores que explican esta situación se encuentran el respaldo social al endeudamiento, la comparación social, el tipo de locus de control, así como las actitudes y estilos personales en el manejo del dinero. Desde la perspectiva de la comparación social, las personas tienden a consumir en función de lo que perciben como norma dentro de su grupo de referencia. Cuando esta comparación se hace con grupos de mayor estatus socioeconómico, puede motivar a los individuos a gastar por encima de sus posibilidades para alcanzar un estilo de vida aspiracional. Así, quienes tienen ingresos superiores al promedio de su grupo tienden a ahorrar, mientras que aquellos con ingresos más bajos muestran una mayor disposición a endeudarse (Wärneryd, 1999).

Este fenómeno, sumado a la facilidad para acceder al crédito y a la aceptación social del endeudamiento, ha generado un entorno en el que muchas personas consideran que endeudarse es una condición necesaria para mantenerse económicamente (Avard et al., 2005; Lea, Webley y Levine, 1993). Otros factores relevantes incluyen la tendencia a priorizar el presente sobre el futuro, incluso cuando este último podría ser más beneficioso, y el tipo de locus de control: las personas con un locus externo tienden a endeudarse más que aquellas con un locus interno (Lea et al., 1993; Lea et al., 1995; Livingstone y Lunt, 1992; Watson, 2003).

En la última década, las actitudes hacia el crédito han cambiado notablemente. La sociedad de consumo ha normalizado el endeudamiento como parte del estilo de vida financiero de los consumidores (Zuckerman, 2000). El crédito se ha convertido en una forma común de financiamiento, utilizada por la mayoría de las personas, quienes acceden a recursos económicos a través de entidades financieras, comprometiéndose a devolverlos en un plazo determinado y con intereses previamente acordados.

En su tesis titulada “*Posibles determinantes de la morosidad en el sistema bancario peruano*”, Jiménez (2017), de la Pontificia Universidad Católica del Perú, centra su análisis exclusivamente en la cartera morosa, con el objetivo de evaluar de manera significativa la calidad de la cartera crediticia dentro del sistema bancario. En este estudio, la morosidad —entendida como la proporción de créditos atrasados respecto al total de préstamos otorgados— se plantea como un posible factor de riesgo relevante para la estabilidad del sistema financiero. A partir de este enfoque, surge una pregunta clave: ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María? Esta interrogante principal se complementa con una serie de subpreguntas que permiten profundizar en el análisis:

- a) ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?
- b) ¿Cómo se relacionan las creencias financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?
- c) ¿Cómo se relacionan las habilidades financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?
- d) ¿Cómo se relaciona la actitud financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?
- e) ¿Cómo se relaciona el comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?

1.2 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1 Teórica.

Este estudio busca aportar evidencia que confirme y refuerce la importancia de la educación en cultura financiera entre los trabajadores de las entidades públicas en Tingo María, así como su vínculo con los niveles de endeudamiento. La investigación se sustenta en diversas teorías y enfoques que respaldan el análisis de ambas variables.

En cuanto a la cultura financiera, se revisaron los aportes teóricos de Valdivia et al. (2017), Cruz (2018), Rodríguez y Arias (2018), Terán (2021), la

OCDE (2020), Cusacani y Ttito (2019), Domínguez (2018) y Gallo (2022). Por otro lado, para la variable nivel de endeudamiento, se tomaron como referentes los estudios del Banco de México (2020), así como los trabajos de Santos (2007), Nava (2009) y Murga (2021).

1.2.2 Práctica.

La presente investigación permitió establecer la relación entre las variables propuestas, a partir del análisis de los datos obtenidos mediante la aplicación del instrumento correspondiente. Los resultados alcanzados sirvieron como sustento para elaborar recomendaciones coherentes con el objetivo general del estudio: identificar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

En la actualidad, el conocimiento en materia de cultura financiera se reconoce como uno de los pilares esenciales para el desarrollo social. Este tipo de formación contribuye a que las personas tomen decisiones económicas más informadas, lo que se refleja en elecciones de inversión más acertadas, una gestión más eficiente del gasto y una mayor capacidad de ahorro. Estos factores, en conjunto, fortalecen la autonomía financiera, permitiendo a los individuos afrontar con mayor preparación los desafíos cotidianos y mejorar su calidad de vida. Por ello, resulta fundamental promover una cultura financiera que fomente la planificación presupuestaria, el hábito del ahorro y una inversión responsable.

1.2.3 Metodológica.

A través de esta investigación fue posible identificar la relación entre las variables planteadas, gracias al análisis de los resultados obtenidos mediante la aplicación del instrumento correspondiente. Estos hallazgos constituyeron la base para proponer recomendaciones coherentes con el objetivo general del estudio: establecer la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

En el contexto actual, el conocimiento en cultura financiera se ha consolidado como uno de los pilares fundamentales para el desarrollo social. Esta forma de educación permite que las personas tomen decisiones económicas más informadas, lo que se traduce en elecciones de inversión más adecuadas, una gestión más eficiente del gasto y una mayor capacidad de

ahorro. Estos elementos, en conjunto, fortalecen la autonomía financiera, permitiendo a los individuos afrontar con mayor preparación los retos cotidianos y mejorar su calidad de vida. Por ello, resulta imprescindible promover una cultura financiera que incentive la planificación presupuestaria, el hábito del ahorro y una inversión responsable.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general.

Determinar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

1.3.2 Objetivos específicos.

a) Determinar la relación del conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

b) Determinar la relación de las creencias financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

c) Determinar la relación de las habilidades financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

d) Determinar la relación de la actitud financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

e) Determinar la relación del comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

1.4 HIPÓTESIS

1.4.1 Hipótesis general.

La cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

1.4.2 Hipótesis específicas

a) El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

b) Las creencias financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

c) Las habilidades financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

d) La actitud financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

e) El comportamiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

II. METODOLOGÍA

2.1 TIPO Y NIVEL

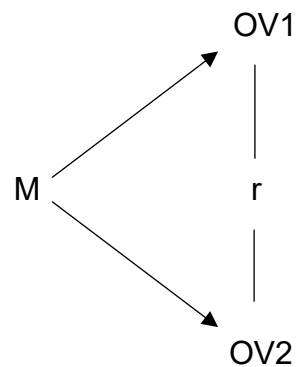
La investigación se enmarca dentro del tipo de estudio aplicado, según la clasificación propuesta por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018). Se trata de una investigación de nivel descriptivo y correlacional, con un enfoque cuantitativo, ya que busca describir y explicar la relación existente entre las variables: cultura financiera y nivel de endeudamiento.

2.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque metodológico adoptado en este estudio corresponde a un diseño no experimental de tipo transversal. Este tipo de diseño se caracteriza por no manipular las variables, sino por observar los fenómenos tal como ocurren en su contexto natural, para luego analizarlos. En consecuencia, la recolección de datos se realiza en un único momento y en un tiempo determinado, lo que permite obtener una visión puntual de la realidad estudiada (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

Figura 1

Diseño de la investigación



Donde:

M:	Muestra
O:	Observación
V1:	Cultura Financiera
V2:	Nivel de Endeudamiento

r: Nivel de relación o impacto entre las variables

2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

2.3.1 Población

La población está compuesta por trabajadores de diversas instituciones públicas, quienes se presentan de manera estratificada en la Tabla 1.

Tabla 1

Descripción de la población

<i>Entidades públicas que participan en la investigación</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
Bancos y otras entidades (Mi Banco, B. de la Nación)	70	20.06
Unidad de Gestión Educativa Local, Leoncio Prado	70	20.06
Red de Salud, Leoncio Prado	50	14.33
Municipalidad Provincial Leoncio Prado	50	14.33
Universidad Nacional Agraria de La Selva	109	31.22
Total	349	100.0

Fuente: Planilla de Recursos Humanos de las entidades (2022).

2.3.2 Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se empleó la fórmula de universos finitos.

$$n = \frac{k^2 p q N}{[e^2 x (N-1)] + k p q}$$

Donde:

Nivel de confianza (k) = 1.96

Probabilidad de éxito (p) = 0.50

Probabilidad de fracaso (q) = 0.50

Margen de error (e) = 0.05

Población (N) = 349

$$n = \frac{(1.96)^2 x (0.50)(0.50)x 349}{[0.05^2 x (349-1)] + 1.96 x 0.50 x 0.50} = 246$$

Para verificar que la población es finita, se aplicó la fórmula $n/N = 0,70$, lo cual significa que la muestra representa 70% de la población, por lo que puede aplicarse el factor de corrección para poblaciones finitas:

$$n = \frac{n_0 \times N}{n_0 + (N-1)}$$

Sustituyendo:

$$n = \frac{246 \times 349}{246 + 348} = 144$$

Se utilizó el muestreo estratificado correspondiente a 144 personas, como se presenta en la Tabla 2.

Tabla 2

Descripción de la muestra

<i>Entidades públicas que participan en la investigación</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
Bancos y otras entidades (Mi Banco, B. de la Nación)	29	20.14
Unidad de Gestión Educativa Local, Leoncio Prado	29	20.14
Red de Salud, Leoncio Prado	21	14.58
Municipalidad Provincial Leoncio Prado	21	14.58
Universidad Nacional Agraria de La Selva	44	30.56
Total	144	100.0

Fuente: Planilla de Recursos Humanos entidades.

El muestreo final que se utilizará en la investigación es de 144 servidores de entidades públicos.

2.4 TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

2.4.1 Técnica de recolección de datos

Esta técnica se entiende como el procedimiento que todo investigador debe seguir para recopilar los datos necesarios que le permitan alcanzar los objetivos de su estudio (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). En el caso de esta investigación, se optó por utilizar la encuesta como método principal, ya que facilita la recolección de información mediante la aplicación de un cuestionario a las personas seleccionadas como parte de la muestra.

2.4.2 Instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de los datos requeridos, se diseñaron dos cuestionarios, uno por cada variable: cultura financiera y nivel de endeudamiento, conformados, respectivamente, por diez y quince ítems, complementados con nueve ítems referidos a datos demográficos. Para la parte de las variables, se presentaron cuatro opciones de respuestas de tipo ordinal, correspondientes a: 1. Nunca, 2. Poco frecuente, 3. Frecuente y 4. Muy frecuente.

2.4.2.1 Validez de los cuestionarios

Para el cumplimiento de este proceso, se realizó una validez de contenido mediante el juicio de expertos, entregando a cuatro profesionales del área el formato respectivo, los cuales se presentan en la siguiente tabla.

Tabla 3

Validación del cuestionario

<i>Expertos</i>	<i>Resultado</i>
Experto 1	89.30
Experto 2	95.00
Experto 3	94.00
Promedio	92.70

2.4.2.2. Confiabilidad de los instrumentos

Respecto a la confiabilidad, se aplicó una piloto a quince personas con características similares a la población, pero que no formaron parte de la muestra y se estimó el coeficiente Alpha de Cronbach, considerando que los ítems son escalares, valor interpretado según los criterios de decisión propuestos por Palella y Martins (2017), que se muestra en la siguiente tabla, obteniéndose los siguientes resultados que se exponen a continuación (con apoyo del programa estadístico SPSS 25):

Tabla 4

Criterios de decisión para el coeficiente de confiabilidad

<i>Rango</i>	<i>Confiabilidad</i>
0,81 – 1,00	Muy alta
0,61 – 0,80	Alta
0,41 – 0,60	Media
0,21 – 0,40	Baja
0,00 – 0,20	Muy baja

Fuente: Palella y Martins (2017, p. 169).

Tabla 5

Coefficiente de confiabilidad de la variable cultura financiera

<i>Alpha de Cronbach</i>	<i>N° de ítems</i>
0,705	10

De acuerdo con estos resultados, el cuestionario de la primera variable, cultura financiera, obtuvo un coeficiente de 0,705, considerado alto según los criterios de decisión considerados.

Tabla 6

Coefficiente de confiabilidad de la variable nivel de endeudamiento

<i>Alpha de Cronbach</i>	<i>N° de ítems</i>
0,811	15

De acuerdo con estos resultados, el cuestionario de la segunda variable, nivel de endeudamiento, obtuvo un coeficiente de 0,811, considerado muy alto según los criterios de decisión considerados.

2.4.3 Procedimiento de recolección de datos

Para esta fase del trabajo se utilizó la estadística descriptiva, lo cual permitió presentar los resultados en tablas de frecuencia, seleccionándose para las pruebas de hipótesis el coeficiente de Pearson, dada las opciones de respuestas del cuestionario y el tamaño muestral.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1 ANTECEDENTES

3.1.1 Antecedentes de la Investigación

En el marco de esta investigación, se identificaron diversos estudios que guardan relación directa con la problemática abordada. A continuación, se presentan aquellos trabajos previos que han contribuido a contextualizar y fundamentar el análisis realizado:

3.1.1.1 Antecedentes internacionales

Sobre cultura financiera se ubicaron los siguientes trabajos:

Cano (2020), en su investigación titulada “La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil”, tuvo como objetivo analizar e identificar las principales razones por las cuales muchas personas no cuentan con una cultura financiera adecuada. El estudio adoptó un enfoque mixto —cualitativo y cuantitativo— y se desarrolló bajo un diseño exploratorio, explicativo y descriptivo. Como instrumentos de recolección de datos, se aplicaron entrevistas a dos gerentes y encuestas a una muestra de 272 microempresarios.

Los resultados revelaron que el 63% de los encuestados afirmaron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con que gestionan adecuadamente el área financiera de sus negocios. Sin embargo, un 37% indicó no utilizar indicadores financieros para evaluar aspectos clave como la liquidez, la solvencia y la rentabilidad, frente a un 36% que sí lo hace. Además, el 42% manifestó que su microempresa no cuenta con capacidad de crédito, mientras que el 31% consideró que sí la tiene.

Las entrevistas destacaron una cultura empresarial caracterizada por un escaso interés en acceder a créditos del sistema financiero ecuatoriano. Esta situación ha motivado a las entidades bancarias a establecer convenios con el gobierno para fortalecer y ampliar la oferta crediticia. En conjunto, los datos obtenidos evidencian la necesidad de promover la educación financiera como

una estrategia clave para mejorar el desempeño económico de las microempresas.

Por su parte, Mendoza (2020), en su estudio titulado “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi”, tuvo como propósito determinar cómo influye la cultura financiera en el desarrollo socioeconómico de dicha población. La investigación, de tipo exploratoria-descriptiva, se basó en encuestas aplicadas a 381 personas.

Los resultados mostraron que el 69% de los encuestados nunca se informa sobre temas financieros como cuentas de ahorro, inversiones, créditos o fondos de retiro. En cuanto a la distribución de su presupuesto, los mayores porcentajes se destinan a alimentos (19%), salud (18%), servicios de vivienda (16%) y educación (14%), mientras que los porcentajes más bajos corresponden a ahorro (7%), seguros (3%), enganche de vivienda (2%) y fondos de retiro (1%).

No obstante, el 52% de los participantes indicó que planifica sus gastos o consumos, y el 27% afirmó elaborar un presupuesto. El estudio concluyó que existe una falta generalizada de conocimientos financieros básicos, lo que conlleva una gestión inadecuada de los recursos económicos. Esta carencia de educación financiera se traduce en la ausencia de hábitos financieros saludables, limitando la capacidad de ahorro y reduciendo la liquidez de los hogares.

Lozano (2020) desarrolló un estudio titulado “Fomento de la cultura financiera para microempresarios”, con el propósito de proponer herramientas que contribuyan al fortalecimiento de una adecuada cultura financiera entre este grupo. Para ello, se llevó a cabo un trabajo de campo basado en la aplicación de encuestas, en el que participaron 90 microempresarios pertenecientes a los estratos socioeconómicos 1, 2 y 3, todos ellos clientes de una entidad de microfinanzas. El primer acercamiento con los participantes se dio a través de la oferta de cursos sobre finanzas personales, orientados al manejo de sus unidades de negocio. Los resultados obtenidos revelaron que el 72% de las microempresas son gestionadas directamente por sus propietarios, debido a la falta de liquidez para contratar personal. Asimismo, se identificó que solo el 44% de los encuestados cuenta con un RUT, documento indispensable para

formalizar el negocio y acceder a financiamiento. Además, el 68% de los negocios opera todos los días, ya que sus ingresos dependen de la actividad diaria. Por otro lado, el 72% de los microempresarios indicó que solo elabora presupuestos de manera ocasional, principalmente por desconocimiento de sus beneficios y por falta de tiempo, mientras que el 56% manifestó tener poca claridad sobre la estructura de los gastos mensuales de sus negocios.

Las conclusiones del estudio señalan que los microempresarios presentan un conocimiento limitado sobre conceptos clave relacionados con los riesgos financieros y las medidas preventivas necesarias para una adecuada gestión económica. También se evidenció incertidumbre respecto a los beneficios que ofrecen las entidades financieras, incluyendo el tipo de crédito al que podrían acceder. En este sentido, el estudio resalta la necesidad de implementar estrategias de educación financiera que permitan a los microempresarios mejorar la administración de sus recursos, fortalecer sus capacidades de planificación y tomar decisiones más informadas en el ámbito económico.

Mungaray et al. (2021) publicaron un artículo titulado “Educación financiera y su efecto en el ingreso en México”, cuyo objetivo fue construir un Índice de Educación Financiera (IEF) para el país, partiendo de la premisa de que la formación en esta área representa un factor clave para elevar los niveles de bienestar en una nación marcada por altos niveles de desigualdad, ya que permite a los ciudadanos tomar decisiones financieras más informadas y participar activamente en la economía. Para ello, los autores siguieron la metodología propuesta por la OCDE para la construcción del IEF, utilizando valores normalizados y considerando tres dimensiones fundamentales: conocimiento, actitudes y comportamiento financiero, aplicadas a una muestra representativa de 12,446 mexicanos. Los resultados mostraron que, en 2017, México ocupaba el puesto 12 en el ranking, y que para 2018 el índice alcanzó un valor de 58.63%, apenas un 1% por debajo del promedio de los países de la OCDE, lo que evidencia que los esfuerzos impulsados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público han tenido un impacto limitado. A esto se suma un hallazgo relevante: el escaso interés de la población en invertir en el mercado financiero. Según el modelo econométrico utilizado, este rezago se explica principalmente por una baja inclusión social, producto de la desigualdad

estructural y de los altos niveles de endeudamiento, lo cual restringe las oportunidades de desarrollo financiero para amplios sectores de la población.

Sobre endeudamiento se localizaron:

Perdomo et al. (2022) publicaron el artículo “Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento”, como parte de un proyecto en desarrollo cuyo propósito es analizar los hábitos y niveles de endeudamiento entre jóvenes universitarios que cursan programas de Administración de Empresas en instituciones de educación superior de la ciudad de Florencia. En este contexto, los autores destacan la importancia de la formación en temas financieros como una herramienta clave para llevar una vida más tranquila y con mayor control económico, ya que es común observar que tanto individuos como familias se ven envueltos en conflictos donde el dinero es el principal detonante. Estas situaciones, según los autores, podrían evitarse si las personas adoptaran una actitud más consciente respecto a la planificación de sus gastos y al uso racional del crédito. Asimismo, subrayan que la educación financiera es fundamental para comprender el verdadero significado del endeudamiento, el cual no necesariamente debe verse como algo negativo, sino como una oportunidad para mejorar las finanzas personales, siempre que el dinero se administre de manera eficiente. En este sentido, enfatizan la necesidad de que cada persona reconozca sus propios límites de endeudamiento, evitando caer en la práctica de adquirir nuevos créditos para cubrir deudas anteriores, lo que puede derivar en una espiral de sobreendeudamiento que afecta no solo la economía personal, sino también la salud física y emocional (p. 62).

Ortiz-Paniagua et al. (2022) desarrollaron un estudio con el objetivo de evaluar el impacto de dicho programa en las decisiones de consumo y endeudamiento de los ciudadanos de Morelia que participaron en la iniciativa gubernamental “B002 - Generación y difusión de información para el consumidor”, implementada desde 2008. La investigación se basó en la aplicación de un cuestionario de 37 ítems, administrado de forma presencial entre noviembre de 2019 y marzo de 2020, a una muestra representativa mínima de 384 personas mayores de 18 años, divididas en dos grupos: uno experimental y otro de control. Según datos del INEGI, la población de Morelia en 2020 era de

609,376 habitantes. Los autores partieron de la hipótesis de que la capacitación financiera tiene un efecto positivo en las decisiones relacionadas con el endeudamiento y el control de la deuda. Entre los hallazgos más relevantes se encuentra el resultado de la prueba de medias para la variable de capacitación financiera ($\alpha = 0,05$), donde el grupo experimental obtuvo un valor de 0,705 frente a 0,428 del grupo de control, con una significancia estadística de $p < 0,0001$. Estos resultados evidencian diferencias significativas a favor de quienes recibieron la capacitación, lo que permite concluir que el programa ha tenido un impacto positivo en la toma de decisiones relacionadas con el endeudamiento crítico o de riesgo patrimonial dentro del grupo capacitado.

3.1.1.2. Antecedentes Nacionales

Sobre la cultura financiera se presentan los siguientes trabajos:

Ramírez (2019) se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental de corte transversal, aplicando el método hipotético-deductivo. La población estuvo compuesta por los 20 colaboradores que laboraban en la sede del Banco Continental en Barranca, por lo que no se trabajó con una muestra, sino con la totalidad del personal. Entre los hallazgos más relevantes, se identificó que el 60% de los trabajadores percibía que la cultura financiera y organizacional en la institución era buena o excelente. La investigación concluyó que los valores, normas, actitudes y creencias promovidos por el banco eran comprendidos, compartidos y aplicados por la mayoría de sus miembros, lo que reflejaba una cultura organizacional sólida y coherente.

Por otro lado, Cusacani y Ttito (2019) desarrollaron un con el objetivo de analizar cómo la cultura financiera influye en el uso de estos instrumentos por parte de los clientes. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, fue de tipo aplicada, con un alcance descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta, mediante un cuestionario estructurado con escala de Likert, aplicado a 270 clientes atendidos en plataforma y ventanilla de la agencia. Los resultados mostraron una correlación significativa de 0.897 entre la cultura financiera y el

uso de tarjetas de débito y crédito, lo que indica que un mayor nivel de cultura financiera se asocia con un uso más adecuado de estos productos financieros por parte de los clientes del Banco Continental en dicha agencia.

En una línea similar, Díaz (2019) presentó una investigación de tipo descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental y de corte transeccional. La población estuvo conformada por 157 usuarios con créditos activos, de los cuales se seleccionó una muestra de 48 personas. Se aplicó una encuesta estructurada en cuatro dimensiones con 15 ítems para evaluar la cultura financiera, y dos dimensiones con 12 ítems para medir el nivel de morosidad. Entre los principales hallazgos, se evidenció que el 91.7% de los encuestados presentaba un nivel alto de cultura financiera, mientras que el 8.3% se ubicaba en un nivel medio. Además, se identificó una relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad, con un valor de 0.42 según la prueba de Chi cuadrado, lo que sugiere que una mayor cultura financiera podría estar asociada a una menor morosidad.

Humpiri y Quispe (2020) desarrollaron un estudio fue de tipo descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental y de corte transversal. Para la recolección de datos se emplearon dos cuestionarios validados por expertos: uno para medir la cultura financiera y otro para evaluar el nivel socioeconómico, aplicados a una muestra de 340 pobladores. Los resultados revelaron una relación positiva moderada entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico, con un coeficiente de Rho = 0.492 (sig. = 0.000). Asimismo, se encontró una correlación positiva moderada entre la habilidad financiera y el nivel socioeconómico (Rho = 0.552), y entre la actitud financiera y el nivel socioeconómico (Rho = 0.516), todas con un nivel de significancia de 0.000. A partir de estos resultados, las autoras concluyeron que fortalecer la actitud financiera de los ciudadanos podría contribuir a mejorar, de forma moderada, su situación económica. Finalmente, en relación con el objetivo general del estudio, se determinó que existe una correlación positiva entre la cultura financiera en su conjunto y el nivel socioeconómico de los habitantes de Caracoto, con un coeficiente de Rho = 0.600 (sig. = 0.000), lo que demuestra que el fortalecimiento de la cultura financiera puede tener un impacto significativo en la mejora de las condiciones económicas de la población.

Sobre la variable endeudamiento:

Castillo (2019) desarrolló una investigación titulada “La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019”, con el propósito de analizar la relación entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento en tarjetas de crédito entre los estudiantes de dicha institución. El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo aplicada, nivel correlacional y corte transversal. La población estuvo compuesta por 3,812 estudiantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 350 participantes mediante un muestreo no probabilístico de tipo voluntario. Para la recolección de datos se aplicó una encuesta validada por tres especialistas del área administrativa, con un nivel de confiabilidad aceptable (Alfa de Cronbach = 0.829), compuesta por 20 preguntas cerradas en escala de Likert. Los resultados revelaron una correlación positiva entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito, con un coeficiente de $r = 0.475$ y un nivel de significancia de 0.000, lo que indica una relación estadísticamente significativa entre ambas variables, según la prueba de Chi cuadrado de Pearson.

Por otro lado, Flores y Pecho (2022) llevaron a cabo el estudio “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021”, con el objetivo de determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en este grupo laboral. La investigación fue de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo correlacional y corte transversal. La población estuvo conformada por el total estimado de mototaxistas del distrito, y se calculó una muestra representativa de 384 trabajadores. Se aplicaron dos cuestionarios tipo Likert para medir ambas variables. En una primera etapa se realizó un análisis descriptivo, y posteriormente se aplicó la prueba de correlación Rho de Spearman. Los resultados mostraron una correlación negativa alta y significativa ($r = -0.72$; $p = 0.012$), lo que indica que, en este caso, a mayor educación financiera, menor es el nivel de endeudamiento entre los trabajadores mototaxistas de Yarinacocha.

Sobre ambas variables a la vez, se encontraron las siguientes investigaciones a nivel nacional:

Asenjo (2020) realizó un estudio titulado “Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo”, con el objetivo de analizar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes de dicho centro de abastos. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un alcance correlacional-explicativo y un diseño no experimental. La población estuvo conformada por 100 comerciantes, quienes también constituyeron la muestra total del estudio. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario validado por especialistas de la Escuela Profesional de Economía. Este instrumento presentó un nivel de confiabilidad de 0.514, según el coeficiente Alfa de Cronbach. Los resultados permitieron concluir que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, ya que los indicadores vinculados al crédito, el ahorro y la inversión mostraron niveles de significancia inferiores al 0.05%. A partir de estos hallazgos, el autor recomendó implementar charlas informativas sobre temas financieros, con el fin de prevenir decisiones erróneas en materia de inversión y, al mismo tiempo, fortalecer la capacidad de ahorro entre los comerciantes del mercado Carolina.

Por su parte, Baylon y Ruiz (2022) presentaron un estudio con propósito de determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de dicha galería comercial. La investigación fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y corte transversal. La población estuvo conformada por 160 empresarios, de los cuales se seleccionó una muestra de 30 participantes, siguiendo criterios de inclusión y exclusión. A estos se les aplicó una encuesta como instrumento de recolección de datos. Los resultados revelaron una correlación positiva aceptable entre las variables, con un coeficiente de Pearson de 0.72 y un valor de significancia de 0.00, lo que indica una relación significativa. Se concluyó que los empresarios con mayor cultura financiera tienden a gestionar mejor sus finanzas, lo que favorece el crecimiento y sostenibilidad de sus negocios.

Villalba et al. (2022) llevaron a cabo una investigación cuyo propósito fue determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los colaboradores de dicha entidad bancaria durante la pandemia. El estudio se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo descriptivo-correlacional y corte transversal. La muestra estuvo conformada por 35 colaboradores, a quienes se les aplicaron dos cuestionarios: uno orientado a medir la cultura financiera, compuesto por nueve ítems distribuidos en tres dimensiones —presupuesto, ahorro e inversión—, y otro destinado a evaluar el nivel de endeudamiento, también con nueve ítems.

Entre los resultados, se observó que el 37.1% de los participantes estuvo de acuerdo con realizar una evaluación previa del riesgo crediticio, el 34.3% manifestó estar totalmente de acuerdo, el 20.0% se mostró neutral y el 8.6% en desacuerdo. En cuanto al endeudamiento, el 68.6% indicó estar de acuerdo con planificar previamente el crédito financiero, el 17.1% se mantuvo neutral y el 14.3% expresó estar totalmente de acuerdo. La investigación concluyó que existe una correlación directa y significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de correlación de $r = 0.90$ y un nivel de significancia de 0.000, lo que evidencia una relación fuerte entre ambas variables.

3.1.1.3 Antecedentes Locales

A nivel local, Fuentes (2020) desarrolló un estudio con el propósito de determinar si el nivel de cultura financiera influye en el origen del sobreendeudamiento. La investigación se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo descriptivo y correlacional.

Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario a una muestra estratificada conformada por 33 trabajadores administrativos de una universidad pública ubicada en la provincia de Leoncio Prado, Tingo María, Huánuco.

Entre los principales hallazgos, se identificó que el 58% del personal evaluado presentaba un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 61% se encontraba en situación de sobreendeudamiento. En cuanto a la relación entre ambas variables, se evidenció una correlación débil ($r = 0.042$), lo que llevó

al autor a concluir que, si bien existe una relación, esta no resulta significativa. Por ello, se recomienda continuar investigando el fenómeno, considerando posibles variables endógenas y exógenas que podrían estar influyendo en el sobreendeudamiento.

3.2 CULTURA FINANCIERA. DEFINICIÓN

Diversos autores han abordado la cultura financiera desde distintas perspectivas, coincidiendo en su relevancia para la toma de decisiones económicas responsables. Valdivia et al. (2017) la vinculan con el nivel de conocimiento que poseen las personas sobre temas como el ahorro, la inversión y el uso de servicios financieros. Sin embargo, advierten que muchas instituciones no le otorgan la importancia necesaria, lo que conlleva a un uso inadecuado de productos financieros y a problemas de endeudamiento.

Cruz et al. (2018) amplían esta visión al señalar que la cultura financiera no solo implica conocimientos, sino también creencias, hábitos y capacidades que permiten gestionar los recursos económicos a lo largo de la vida. Para estos autores, una educación financiera sólida es clave para tomar decisiones acertadas en momentos cruciales.

Rodríguez y Arias (2018) destacan que esta cultura se construye a partir de experiencias previas, las cuales pueden transformarse mediante una formación adecuada. En esa misma línea, Terán (2021) la define como un conjunto de saberes y habilidades adquiridos a lo largo del tiempo, que permiten mejorar la calidad de vida y alcanzar estabilidad económica.

Desde una perspectiva institucional, la OCDE (2020) describe la cultura financiera como una combinación de percepciones, actitudes, conocimientos y acciones que permiten tomar decisiones acertadas. La compara con la planificación de un viaje, donde se parte de una situación financiera actual hacia un futuro deseado.

Cusacani y Ttito (2019) subrayan la importancia de comprender el valor del dinero, fomentar el ahorro y planificar inversiones. Domínguez (2018) resalta que esta cultura forma ciudadanos responsables y organizados. Finalmente,

Gallo (2022) la define como el conjunto de conocimientos y actitudes que facilitan decisiones orientadas al bienestar económico personal.

3.2.1 Importancia de la cultura financiera

En términos generales, la cultura financiera desempeña un papel clave al facilitar que los usuarios de productos y servicios financieros gestionen adecuadamente sus ingresos. Esta actúa como una guía para seleccionar el tipo de crédito más conveniente y la entidad financiera más adecuada, donde puedan recibir información clara sobre las opciones disponibles, las tasas de interés y los costos asociados. En esta línea, Valladares y Carrasco (2019) subrayan que una cultura financiera sólida es esencial para preservar y aumentar la capacidad de ahorro e inversión, así como para proteger el patrimonio personal. Gracias a ello, se pueden prevenir situaciones como la exclusión del sistema financiero, el endeudamiento excesivo, la falta de planificación presupuestaria y el sobreendeudamiento. Por su parte, Quispe (2016) aclara que la cultura financiera no se limita únicamente a quienes participan activamente en los mercados financieros o de inversión, sino que también incluye a quienes no lo hacen, ya que todos, en mayor o menor medida, toman decisiones económicas en su vida cotidiana.

Castro (2014) resalta que la importancia de la cultura financiera radica en brindar herramientas que permitan a las personas preservar su estabilidad económica. Desde su perspectiva, el nivel de cultura financiera es un factor determinante para el bienestar financiero, especialmente en lo que respecta a la gestión adecuada de los ingresos. Esta visión cobra aún más relevancia cuando se considera la necesidad de administrar sumas importantes de dinero de forma eficiente. En línea con esta postura, Castaña (2023) sostiene que una buena cultura financiera permite a los individuos planificar con mayor eficacia su futuro económico, ya que, al estar mejor preparados para tomar decisiones sobre ahorro y endeudamiento, pueden alcanzar un mayor bienestar tanto mental como emocional en relación con sus finanzas.

Asimismo, Breuer et al. (2015) subrayan que el componente cultural es clave al momento de tomar decisiones financieras dentro del hogar, especialmente en lo que respecta a los términos de pago de las deudas. Según

estos autores, la cultura actúa como un factor predictivo del cumplimiento de los compromisos financieros, ya sean de corto o largo plazo. Esta influencia cultural puede determinar la forma en que las personas priorizan sus pagos, evalúan sus posibilidades de endeudamiento y enfrentan sus obligaciones económicas.

Guzmán e Ilaita (2020) enfatizan que la cultura financiera proporciona a las personas las herramientas necesarias para elaborar un presupuesto familiar, establecer prioridades de gasto, analizar oportunidades de inversión, decidir qué financiar, identificar gastos innecesarios y definir estrategias de ahorro. En esta misma línea, Cáceres y Fernández (2016) definen la cultura financiera como un conjunto de conocimientos, creencias, habilidades, actitudes y comportamientos que ayudan a las personas a gestionar sus finanzas y tomar decisiones acertadas para acceder a diversos productos y servicios financieros. En conjunto, estas perspectivas refuerzan la idea de que una sólida cultura financiera no solo mejora la toma de decisiones económicas, sino que también contribuye al bienestar integral de los individuos y sus familias.

3.2.2 Dimensiones de la cultura financiera

En referencia con las dimensiones de la cultura financiera, Domínguez (2018) propone aspectos como presupuesto personal, ahorro e inversión, los cuales se presentan a continuación:

3.2.2.1 Presupuesto Personal

Para Domínguez (2018) es un documento donde se expresan los ingresos (sueldos, pensiones, rendimiento de inversiones) y gastos (préstamos, impuestos, gastos familiares, seguros, planes de retiro) producidos en un determinado periodo y cuyo saldo (ingreso - gastos) puede manifestar un superávit (ingreso > gastos), un equilibrio (ingreso = gastos) o un déficit (ingreso < gastos).

Según Mosquera Isaza (2014), el presupuesto es un procedimiento que puede ser descrito en un documento y que tiene como finalidad planificar y controlar las finanzas familiares, específicamente los ingresos y gastos. Este instrumento permite organizar la distribución de los ingresos del hogar durante un periodo determinado. Se recomienda elaborar mensualmente un presupuesto

por escrito, lo más ajustado posible a la realidad económica del grupo familiar, en función de sus ingresos.

Por su parte, Muñiz (2009) define el presupuesto como una estimación anticipada tanto de los ingresos como de los gastos, aplicable a empresas, entidades públicas, gobiernos o economías familiares. Lo considera una herramienta de proyección que, de manera ordenada, integra las distintas áreas y actividades de una organización, expresadas en términos monetarios. Además, señala que el presupuesto constituye el punto de partida para establecer objetivos y planificar la gestión de los recursos financieros en un periodo determinado.

Tarazona (2018) retoma y unifica ambas perspectivas al señalar que el presupuesto personal es un procedimiento documentado que permite planificar y controlar las finanzas familiares. Este tipo de presupuesto revela la diferencia entre los ingresos percibidos y los gastos realizados, generando un saldo final. Si los ingresos superan a los gastos, se produce un superávit, lo que permite a la familia ahorrar. Estos ahorros pueden destinarse a diversos fines, como el pago de deudas, la atención de necesidades futuras, la inversión o el consumo orientado a mejorar la calidad de vida.

3.2.2.2 Plan económico

Este instrumento permite analizar el potencial económico de un proyecto empresarial, al tiempo que facilita la exploración de opciones viables de financiamiento. A través de él, es posible estimar las inversiones requeridas — como el local, inventarios, vehículos, equipos o mobiliario—, así como proyectar tanto las ventas como los gastos. La diferencia entre estos dos últimos elementos da lugar a una previsión de resultados, tal como lo plantea Carazo (2017).

Rojas y colaboradores (2016) lo conciben como un proyecto financiero, entendido como un conjunto de acciones orientadas a definir metas, establecer planes de acción y responder a necesidades individuales dentro del ámbito de la economía personal. Además, señalan que este tipo de planes suelen representarse mediante modelos teóricos, entre los cuales destacan el propuesto por Cooper y Worsham (2003). Para estos autores, se trata de un

proceso que busca identificar los objetivos financieros del interesado y trazar una ruta para alcanzarlos, siguiendo seis etapas: definición de metas financieras, recopilación de información relevante, análisis de dicha información, elaboración del plan, implementación y seguimiento.

3.2.2.3 Ahorro

El ahorro se entiende como la diferencia entre los ingresos y el consumo; es decir, ocurre cuando una persona o institución gasta menos de lo que percibe. Representa aquella porción del dinero disponible en un hogar que no se destina a la compra de bienes o servicios. Esta práctica constituye una de las variables clave dentro del ciclo económico, influyendo de manera directa en su dinámica (Domínguez, 2018; Tarazona, 2018).

Desde la perspectiva de Keynes (1936), el principal factor que determina el ahorro es el nivel absoluto del ingreso corriente. En otras palabras, a medida que los ingresos aumentan, también lo hace la capacidad de ahorrar. Según este enfoque, el equilibrio entre ahorro e inversión se logra principalmente a través de variaciones en el ingreso, mientras que la tasa de interés desempeña un papel secundario.

3.2.2.4 Inversión

Una inversión consiste en destinar capital a determinadas actividades económicas con el propósito de obtener una ganancia futura, generalmente colocando parte del ahorro en manos de especialistas. Según Soto (2012), invertir implica, entre otras cosas, prestar dinero por un tiempo determinado con la expectativa de recibir no solo el monto prestado, sino también un beneficio adicional, conocido como interés. En este sentido, la inversión se convierte en un instrumento mediante el cual se colocan fondos con la esperanza de generar rentas positivas o de que su valor se mantenga o incremente. Gitman y Joehnk (2005), junto con Domínguez (2018), señalan que el rendimiento de una inversión puede provenir tanto de las rentas generadas como del aumento en el valor del capital invertido.

Por otro lado, el Banco de la Nación (2017), a través del Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF), identifica tres componentes clave de la cultura financiera: conocimientos, habilidades y actitudes financieras.

- Conocimientos financieros: Comprensión del uso de productos y servicios financieros, conceptos básicos, funciones del mercado y derechos y deberes del usuario.
- Habilidades financieras: Capacidad para aplicar dichos conocimientos en la gestión de las finanzas personales, evaluando destrezas y aptitudes.
- Actitudes financieras: Motivación y percepción necesarias para planificar financieramente el futuro, basadas en información previa, autoconfianza y autocontrol.

Estas dimensiones coinciden con las presentadas por Araujo (2018), quien para medir la cultura financiera agrega dos dimensiones más para totalizar cinco aspectos, las cuales serán consideradas en su totalidad para efectos de este trabajo: conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, creencias y comportamientos financieros. De este modo, explica que:

3.2.2.5 Conocimiento financiero

De acuerdo con Domínguez (2022), puede considerarse como una competencia básica para la vida del presente milenio, aunque no ex exclusivo de este siglo XXI; mientras que para Marriot y Mellet (2014) es la información particular para manejar las finanzas y tener acceso a productos y servicios, así como la posibilidad de tomar decisiones en el área. Entre otros aspectos contempla:

- Riesgo: Probabilidad de éxito para obtener la rentabilidad esperada.
- Diversificación de la inversión: Estrategia que consiste en distribuir el riesgo de invertir repartiendo activos entre diversos tipos de valores.

3.2.2.6 Creencias financieras

Son las concepciones e ideas generales sobre el sistema financiero, el manejo de las finanzas personales y las ventajas o desventajas para tener acceso a los productos y servicios ofrecidos por entidades financieras (Marriot y Mellet, 2014). Entre otros aspectos contempla:

- Valor del dinero en el tiempo: Estimación que las personas tienen sobre la valoración que adquiere el dinero en el tiempo.
- Intereses sobre préstamos: Cantidad que debe cubrir el pago del préstamo o crédito otorgado por una entidad financiera de acuerdo con el monto facilitado para cubrir una determinada finalidad.

Para Cárdenas y Banda (2019) son afirmaciones que se aceptan como ciertas, devenidas de la influencia familiar, social y religiosa, por lo cual impactan en las actitudes y comportamientos financieros de las personas. Por su parte, Fernández (2016) explica que son ideas asumidas como reales y manifestadas de modo afirmativo, debido a que se da por cierta la experiencia o el conocimiento adquirido acerca de las finanzas; añadiendo que pueden ser internas o externas, según devengan de los propios pensamientos y vivencias o del entorno familiar y social.

3.2.2.7 Habilidades financieras

Es la agrupación de capacidades, aptitudes y destrezas para manejar las finanzas, realizar inversiones, seleccionar de forma adecuada los productos y servicios financieros acordes con las necesidades que se tengan (Marriot y Mellet, 2014). Entre otros aspectos contempla:

- Acceso financiero: Capacidad o habilidad para acceder a un financiamiento.
- Herramientas informáticas: Destreza para manejar un sistema informático de apoyo para la administración de las finanzas.

Para Barret (2022) son las competencias necesarias para administrar las finanzas personales y están presentes durante toda la vida, añadiendo Domínguez (2022) que se expresan en el conocimiento, comportamiento y actitud manifiesta hacia el aspecto financiero.

3.2.2.8 Actitud financiera

Es el juicio de evaluación que las personas hacen sobre temas financieros como inversiones y acceso a sus productos o servicios (Marriot y Mellet, 2014). Entre otros aspectos contempla:

- Planeación financiera: Consiste en la actitud para inversiones con metas a largo plazo.
- Criterios de selección: Consideraciones previas que se tienen antes de decidir qué, cuánto, dónde y cómo invertir.

Para Antonak y Livneth (1988, citados por Cárdenas y Banda, 2019, p. 1), "...son manifestaciones del comportamiento aprendidas, mediante la experiencia e interacción con los demás" y cuya base son las creencias, añadiendo Cárdenas y Banda (2019) que respecto a las finanzas pueden expresarse de modo personal o social de acuerdo con la simbología que represente para cada persona. Al respecto, Cano (2020, p. 13) agrega que para contar con esa actitud financiera debe establecerse un control del presupuesto personal, institucional y organizacional, debido a que cada uno de ellos delimita a su vez el control de los ingresos y egresos ejecutados en un periodo de tiempo, permitiendo esto tanto el desarrollo familiar como el económico.

3.2.2.9 Comportamiento financiero

Es el modo de actuar ante situaciones y decisiones relacionadas con las finanzas personales, inversiones y acceso a productos o servicios del área (Marriot y Mellet, 2014). Entre otros aspectos contempla:

- Responsabilidad sobre decisiones financieras: Actitud de las personas para cumplir con los compromisos financieros adquiridos.
- Manejo de presupuesto: Control o registro que las personas tienen sobre sus ingresos y egresos que facilita sus análisis y decisiones.

Sobre este aspecto, Consuegra (2010, citado por Cárdenas y Banda, 2019) expresa que se trata de una reacción generada por una persona ante distintas situaciones, que en este caso es la financiera, poniendo de manifiesto

la actitud que se tiene ante las finanzas o el dinero, la cual, a su vez, puede ser aprendida, como aclaran Cárdenas y Banda (2019).

3.3 ENDEUDAMIENTO. DEFINICIÓN

El endeudamiento se refiere al conjunto de compromisos financieros que una persona o empresa asume frente a terceros, ya sea mediante créditos, préstamos, hipotecas, pagarés u otros instrumentos similares. Es una situación común tanto en individuos como en organizaciones que recurren a financiamiento externo para adquirir bienes como viviendas, vehículos u otros activos, utilizando recursos que no poseen en efectivo. En este contexto, el endeudamiento se asocia frecuentemente con quienes solicitan préstamos a entidades financieras con el propósito de llevar a cabo proyectos específicos (Huarca, 2019).

No obstante, este concepto suele generalizarse y vincularse con la falta de liquidez para cumplir obligaciones, invertir o ahorrar, lo que puede derivar en una acumulación de deudas difíciles de saldar. Piccini y Pinzetta (2014), citados por Xavier et al. (2019), advierten que el endeudamiento puede originarse en un consumo excesivo que supera los ingresos mensuales, generando así dificultades para cumplir con los compromisos financieros adquiridos. Desde esta perspectiva, el manejo adecuado o inadecuado de las finanzas personales influye directamente en la estabilidad del presupuesto individual y familiar.

En esta línea, Xavier et al. (2019) definen el endeudamiento como la adquisición de una deuda acompañada de una promesa de pago futuro. Esta visión es compartida por Peñaloza et al. (2019), quienes lo describen como una acumulación de obligaciones prolongadas en el tiempo que puede comprometer la capacidad de pago del deudor. Gitman y Zutter (2013) también lo entienden como la capacidad de una persona para cumplir con sus deudas. Por su parte, Tarazona (2018) lo describe como la obligación que asume quien recibe un bien —tangible o intangible— de devolverlo bajo condiciones previamente acordadas, donde el deudor es quien solicita y el acreedor quien entrega o presta.

Parreaguirre (2018), a su vez, lo conceptualiza como las obligaciones de pago que tiene una empresa o un individuo con otras entidades o con

particulares, aunque explica que con el desarrollo tecnológico que marca en la actualidad el mundo empresarial, el endeudamiento puede igualmente referirse a la búsqueda y obtención de financiamiento por parte de las empresas para contar con recursos que les permitan llevar adelante sus actividades empleando productos relacionados, como lo son los préstamos, créditos y pagarés, entre otros. Sin embargo, cabe agregar que para el Banco de México (2020) publicó en un informe sobre agregados monetarios que tanto el endeudamiento empresarial y familiar, como el elevado costo de un financiamiento son indicadores de alerta, sobre todo cuando se refieren al consumo como destino final.

3.3.1 Nivel de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento hace referencia al margen que una persona o empresa tiene para asumir pagos periódicos derivados de un crédito o financiamiento. Se entiende también como el límite máximo de deuda que puede contraerse sin comprometer la solvencia financiera (Banco de México, 2020).

Desde una perspectiva empresarial, Santos (2007), citado por Murga (2021), plantea que esta capacidad se relaciona con el nivel de deuda asumido en comparación con el capital aportado por los accionistas. Este análisis se expresa mediante el cociente entre el pasivo —que incluye las deudas a corto y largo plazo— y el patrimonio.

Murga (2021) también retoma el enfoque de Nava (2009), quien vincula el concepto con los recursos monetarios que terceros aportan a una actividad productiva con el fin de generar beneficios. En este sentido, el nivel de endeudamiento se refleja en el monto de capital externo que una entidad recibe para incrementar su rentabilidad.

3.3.2 Importancia del endeudamiento

La relevancia del endeudamiento radica en la manera en que se gestionan los productos financieros, considerando dos aspectos fundamentales: la flexibilidad y el control. La flexibilidad se refiere a la posibilidad de adaptar las condiciones del financiamiento, como ocurre con las pólizas de crédito, mientras

que el control recae en quien accede al préstamo. En este sentido, la persona o empresa que obtiene el crédito puede disponer del dinero sin la intervención de terceros, ya sea con fines personales o empresariales. Por ello, es esencial mantener actualizada la situación financiera del solicitante, ya que esto permite corregir desviaciones que podrían poner en riesgo su patrimonio (Tapia, 2016).

Gutiérrez (2008) señala que para valorar la importancia del endeudamiento, se realizan comparaciones con los recursos propios a través de indicadores como el endeudamiento global, a corto plazo y a largo plazo, siendo este último el de menor peso relativo. En esta línea, Tapia (2016) destaca que estos indicadores reflejan el respaldo disponible frente a las deudas totales, ofreciendo una visión sobre la autonomía financiera.

Al analizar conjuntamente las deudas de distintos plazos, es posible evaluar la estabilidad financiera del solicitante y el nivel de riesgo que asume la entidad que otorga el financiamiento. Además, Córdova et al. (2018) subrayan que, en el ámbito económico, comprender el endeudamiento permite identificar el grado de responsabilidad social empresarial en diversas áreas productivas. Por su parte, Rivera y Bernal (2018) advierten que tomar decisiones sobre financiamiento implica tener claridad sobre lo que significa asumir una deuda y los posibles problemas derivados de una gestión inadecuada.

Díaz et al. (2019) proponen analizar la importancia del endeudamiento desde dos enfoques: uno microeconómico y otro agregado. En el primero, representa una oportunidad para que las familias accedan a recursos que pueden mejorar su bienestar, especialmente si se destinan a la adquisición de bienes de capital o al desarrollo de capacidades. Sin embargo, también implica una carga financiera, ya que genera intereses y puede reducir el ingreso disponible a largo plazo, limitando la capacidad de respuesta ante imprevistos como enfermedades o accidentes. Desde una perspectiva agregada, el peso económico de la deuda puede restringir la capacidad de reacción ante desequilibrios externos, dificultando la recuperación financiera de una empresa en tiempos de crisis.

En este contexto, Pérez (2021) destaca que “la importancia del endeudamiento en la valoración de las empresas y, consiguientemente, de sus

acciones, es algo que, evidentemente, preocupa a los inversores...” (p. 409), debido a los riesgos que conlleva.

3.3.3 Dimensiones del endeudamiento

Retomando la definición planteada por Huarca (2019), el endeudamiento puede entenderse como el conjunto de compromisos financieros que una persona o empresa asume frente a terceros. En este marco, es importante señalar que existen diversas modalidades de crédito a las que los interesados pueden acceder. Entre ellas destacan las tarjetas de crédito, los préstamos personales y los créditos hipotecarios, los cuales, para efectos del presente estudio, se consideran dimensiones clave de la variable endeudamiento.

En este contexto, el crédito representa uno de los productos financieros más comunes ofrecidos por las entidades bancarias. Se trata de una operación mediante la cual una institución financiera entrega una suma de dinero a un cliente, quien se compromete a devolverla en un plazo determinado, incluyendo los intereses y costos adicionales que se hayan pactado.

Existen distintos tipos de crédito diseñados para respaldar diversas necesidades de inversión. Uno de los más frecuentes es la tarjeta de crédito, que funciona como un acuerdo entre una entidad financiera y una persona, ya sea natural o jurídica. A través de este contrato, se otorga una línea de crédito con un límite previamente establecido, que permite al titular realizar compras, pagar servicios o disponer de efectivo. Los montos utilizados pueden ser cancelados en un solo pago o en cuotas, incluyendo los intereses correspondientes, según las condiciones acordadas con la entidad emisora.

3.3.3.1 Tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito constituyen una de las formas más habituales de acceso al financiamiento personal. Entre sus principales ventajas se destacan las tasas de interés, que suelen ser más bajas en comparación con otros tipos de préstamos, así como los beneficios asociados a su uso, como programas de acumulación de puntos, facilidades para adelantar pagos mensuales y una mayor protección frente a fraudes, en comparación con las tarjetas de débito (Huarca, 2019).

Estos instrumentos financieros son emitidos tanto por entidades bancarias como por establecimientos comerciales, como tiendas por departamentos. Permiten al titular realizar pagos o compras sin necesidad de disponer de efectivo en el momento de la transacción. Al utilizarlas, se genera automáticamente una deuda con la entidad emisora, comprometiéndose el usuario a devolver el monto utilizado, junto con los intereses y comisiones que correspondan (Tarazona, 2018).

La tarjeta de crédito, tal como se conoce hoy en día, fue introducida por el Bank of America hacia el final del periodo de posguerra. Desde entonces, el sector crediticio ha experimentado una evolución considerable, perfeccionando sus productos y ampliando su alcance a un número cada vez mayor de usuarios (Tyson, 2008).

3.3.3.2 Crédito personal

Un préstamo representa una herramienta financiera mediante la cual una entidad, ya sea bancaria o crediticia, entrega una cantidad de dinero a una persona con el fin de facilitar una compra o inversión determinada. Esta operación se formaliza a través de un contrato, en el que una parte otorga el capital y la otra asume el compromiso de devolverlo bajo condiciones previamente establecidas, que suelen incluir una tasa de interés y un calendario de pagos.

Es esencial que, antes de concretar el acuerdo, los documentos de cierre detallen con claridad las condiciones de pago, ya que esto compromete al solicitante a devolver el monto recibido. En este marco, el dinero entregado se conoce como deuda principal, el costo por utilizarlo se denomina interés, y el tiempo pactado para su devolución se llama plazo (Vicente, 2011).

Desde una mirada más amplia, Ruiz (2023a) destaca que esta modalidad financiera constituye una alternativa para atender necesidades económicas o personales, sustentada en la confianza que el prestamista deposita en quien solicita el crédito, considerando su historial y capacidad de pago. En términos técnicos, Donoso y Coll (2020) explican que se trata de una operación en la que un acreedor —usualmente una entidad financiera o jurídica— entrega una suma

de dinero a un deudor, quien, como persona natural, se compromete a devolverla junto con los intereses pactados.

3.3.3.3 Crédito Hipotecario

Esta forma de financiamiento, pensada para el mediano o largo plazo, es ofrecida por entidades bancarias con el objetivo de facilitar la adquisición de bienes inmuebles, como viviendas, oficinas o locales comerciales. Su rasgo distintivo es que el inmueble adquirido queda como garantía del préstamo, es decir, se hipoteca a favor de la entidad financiera como respaldo ante un posible incumplimiento del compromiso crediticio. Gracias a esta garantía, es posible acceder a montos más altos y con tasas de interés más bajas en comparación con otros tipos de crédito (Tarazona, 2018, pp. 53–54).

Desde un enfoque técnico, Donoso y Westreicher (2020) lo conceptualizan como un tipo de crédito respaldado por una garantía hipotecaria —usualmente un inmueble— que el acreedor puede reclamar si el deudor no cumple con los pagos establecidos. Este mecanismo de financiamiento suele destinarse precisamente a la adquisición del bien que sirve como respaldo.

Por su parte, Ruiz (2023b) lo presenta como una opción de financiamiento inmobiliario que permite a las personas acceder a una vivienda mediante un préstamo a largo plazo otorgado por una entidad financiera. En este esquema, el inmueble adquirido actúa como garantía real, lo que brinda seguridad a la institución en caso de que el deudor no cumpla con sus obligaciones de pago.

3.3.4 Marco Conceptual

a) Acceso financiero

Posibilidad o facilidad de las personas para acceder o utilizar los servicios y productos financieros ofrecidos por entidades del sistema financiero formal (CEPAL, 2018).

b) Crédito hipotecario

O préstamo hipotecario, es aquel que se concede luego de aportar una garantía real de hipoteca que puede ser el inmueble propiedad del beneficiario (Pavón, 2012).

c) Crédito personal

Es una modalidad de préstamo que una entidad financiera concede atendiendo la solvencia personal del beneficiario. También se le conoce como préstamo con garantía personal (Pavón, 2012).

d) Criterios de selección

Juicio evaluativo previo a la toma de decisiones referidas a qué, dónde, cuándo y cómo realizar una inversión (Marriot y Mellet, 2014).

e) Diversificación de la inversión

Es la colocación en valores distribuida en diferentes sectores, pudiendo obtenerse rentas fijas o variables para evitar que el desenvolvimiento negativo de una afecte las demás (Pavón, 2012).

f) Herramientas informáticas

Habilidad o destreza para manejar un sistema informático como apoyo para gestionar las finanzas personales o empresariales (Marriot y Mellet, 2014).

g) Intereses sobre préstamos

Retribución de los valores de renta fija o variable que debe pagar el beneficiario de un crédito a la entidad financiera por concepto de la cantidad recibida como préstamo (Pavón, 2012).

h) Manejo de presupuesto

Capacidad para manejar los ingresos y egresos de una determinada actividad económica, sea esta personal o empresarial (Pavón, 2012).

i) Planeación financiera

Es uno de los aspectos de la actitud financiera, relacionado con la manera de evaluar los temas como las inversiones a largo plazo y el acceso a sus servicios o productos (Marriot y Mellet, 2014).

j) Responsabilidad sobre decisiones financieras

Aceptación de los pagos y compromisos derivados del otorgamiento de un préstamo o crédito financiero (Pavón, 2012).

k) Riesgo

Elemento de incertidumbre que puede afectar el resultado de una operación, a nivel financiero se relaciona con la asunción de compromisos de deudas vinculados con la capacidad de hacer frente a los pagos a su vencimiento (Pavón, 2012).

l) Tarjeta de crédito

Documento magnético emitido por diferentes entidades, como las financieras, mediante la cual se da un crédito al usuario por una cantidad y un tipo de interés determinado (Pavón, 2012).

m) Valor del dinero en el tiempo

Es una de las creencias sobre el sistema financiero, relacionada con la estimación de valor que las personas le dan al dinero durante un lapso determinado de tiempo (Marriot y Mellet, 2014).

3.4 MATRIZ DE CONSISTENCIA INTERNA DE LAS VARIABLES

En la tabla 7 se detalla la matriz de consistencia interna.

Tabla 7

Matriz de consistencia interna del proyecto de tesis

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Pregunta principal	Objetivo general					Tipo de estudio		
¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	Determinar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	La cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	Variable de supervisión: Cultura financiera	Conocimiento financiero	Riesgo	Es básica y de naturaleza descriptiva y correlacional		
					Diversificación de la inversión		Diseño	
				Creencias financieras	Valor del dinero en el tiempo	El diseño es transversal		
					Intereses sobre préstamos			
Habilidades financieras	Acceso financiero	Población y muestra						
	Herramientas informáticas							
Subpreguntas	Objetivos específicos							
a) ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	a) Determinar la relación del conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María	a) El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.			Actitud financiera	Planeación financiera	Trabajadores de la UGEL, Red de Salud y clientes de MiBanco Muestra de 200 personas de las entidades en estudio	
b) ¿Cómo se relacionan las creencias financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	b) Determinar la relación de las creencias financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	b) Las creencias financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.				Comportamiento financiero		Responsabilidad sobre decisiones financieras
c) ¿Cómo se relacionan las habilidades financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	c) Determinar la relación de las habilidades financieras con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	c) Las habilidades financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.			Variable asociada: Nivel de endeudamiento	Créditos		Tarjeta de crédito
d) ¿Cómo se relaciona la actitud financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	c) Determinar la relación de la actitud financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	c) La actitud financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	Crédito personal				Técnicas de procesamiento de la información	
e) ¿Cómo se relaciona el comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María?	e) Determinar la relación del comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	e) El comportamiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.	Crédito hipotecario				Pruebas de hipótesis de correlación de Pearson	

3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

En la siguiente tabla se detalla la operacionalización de variables:

Tabla 8

Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ITEMS
Cultura Financiera (Variable de supervisión)	Conjunto de conocimientos y actitudes que contribuyen a tomar decisiones apropiadas conducentes a lograr el bienestar económico de las personas (Gallo, (2022).	Conocimiento financiero	Riesgo	Cuestionario (Anexo 1)	1
			Diversificación de la inversión		2
			Valor del dinero en el tiempo		3
		Creencias financieras	Intereses sobre préstamos		4
			Habilidades financieras		Acceso financiero
		Herramientas informáticas			6
		Planeación financiera			7
		Actitud financiera	Criterios de selección		8
			Comportamiento financiero		Responsabilidad sobre decisiones financieras
		Manejo de presupuesto			10
Nivel de endeudamiento (Variable asociada)	Capacidad de endeudamiento de una persona o empresa, entendida como la cantidad o rango que dispone para asumir los pagos regulares de un crédito o financiamiento; también se le define como la cantidad máxima de deuda que se puede asumir sin afectar la solvencia (Banco de México (2020).	Crédito	Tarjeta de crédito		11-15
			Crédito personal		16-21
			Crédito hipotecario		22-25

IV. RESULTADOS

4.1 RESULTADOS DESCRIPTIVOS DE CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

A continuación, se presentan los resultados de la aplicación del cuestionario, iniciando con los aspectos demográficos; como se muestra en la Tabla 9, 49,3% de las personas que participaron en la muestra pertenecen al género masculino y 50,7% al género femenino, observándose una ligera mayoría de esta última. Puede igualmente observarse que 78,5% de los participantes son personas solteras, mientras 9,7% son casadas y otro 9,7% convivientes, en tanto una menor parte de ellos, representando 2,1%, manifestaron ser divorciadas, aspectos que se corresponde con el rango de edad al cual pertenecen y posiblemente a que todavía están dedicados a su formación.

Tabla 9

Aspectos demográficos de la muestra: género, estado civil, edad, tipo de vivienda y grado de instrucción

<i>Aspectos</i>	<i>Opciones</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
<i>Género</i>	Masculino	71	49,3
	Femenino	73	50,7
<i>Estado civil</i>	Soltero	113	78,5
	Casado	14	9,7
	Conviviente	14	9,7
	Divorciado	3	2,1
<i>Edad</i>	18 a 35 años	115	79,9
	36 a 64 años	29	20,1
<i>Tipo de vivienda</i>	Alquilada	43	29,9
	Propia	41	28,4
	Familiar	55	38,2
	Otra	5	3,5
<i>Grado de instrucción</i>	Primaria completa	1	0,7
	Secundaria completa	11	7,6
	Maestro	6	4,2
	Técnica incompleta	1	0,7
	Técnica completa	12	8,3
	Universitaria incompleta	79	54,9
Universitaria completa	34	23,6	

Asimismo, respecto al grado de instrucción, 54,9% de los encuestados tiene estudios universitarios incompletos, 23,6% cuenta con formación universitaria completa; 8,3% culminó estudios técnicos, mientras 0,7% no los ha terminado; 4,2% son maestros, 7,6% expresó tener estudios secundarios completos y 0,7% tiene primaria completa.

Tabla 10

Aspectos demográficos de la muestra: Tipo de contrato

<i>Opciones</i>	<i>Nombrado</i>		<i>Contratado</i>		<i>Independiente</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
No aplica	116	80,6	97	67,4%	60	41,7
Asistente	6	4,2	5	3,5	9	6,3
Técnico	3	2,1	15	10,4	8	5,5
Especialista	8	5,5	12	8,3	13	9,0
Funcionario	3	2,1	7	4,9	3	2,1
Independiente	8	5,5	8	5,5	51	35,4
<i>Total</i>	<i>144</i>	<i>100,0</i>	<i>144</i>	<i>100,0</i>	<i>144</i>	<i>100,0</i>

Según la Tabla 10 y referente al tipo de contrato, se trabajó con las opciones nombrado, contratado e independiente, obteniéndose los siguientes resultados. En el caso de contratos por nombramiento, 80,6% de los participantes no cuenta con esta opción, es decir, no obtuvieron un nombramiento para desempeñarse en su cargo actual, mientras 5,5% de los encuestados trabaja como especialista, 5,5% trabaja como personal independiente, 4,2% son asistentes, 2,1% técnicos y 2,1% funcionarios. En cuanto a los contratados, 67,4% expresó trabajar sin ningún tipo de contrato, en tanto hay 10,4% que trabaja como técnicos, 8,3% especialistas, 5,5% independientes, 4,9% funcionarios y 3,5% asistentes. Finalmente, respecto a los trabajadores independientes, 41,7% señaló que depende de una organización, mientras que 35,4% manifestó su independencia; los demás se subdividen entre 9,0% especialistas, 6,3% asistentes, 5,5% técnicos y 2,1% funcionarios.

Tabla 11

Entidad donde labora

<i>Opciones</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
Mi banco	3	2,1

Banco de la Nación	3	2,1
Red de Salud Leoncio Prado	5	3,5
UGEL Leoncio Prado	3	2,1
Municipalidad Provincial Leoncio Prado	2	1,4
UNAS	29	20,1
Otra entidad	99	68,7
<i>Total</i>	144	100,0

Como se muestra en la Tabla 11, respecto a la entidad donde laboran, la muestra se reparte entre trabajadores de otras entidades (68,7%), UNAS (20,1%), Red de Salud Leoncio Prado (3,5%), 2,1% Mi banco, 2,1% Banco de la Nación, UGEL (2,1%) y Municipalidad Provincial Leoncio Prado (2,1%), lo cual indica que la mayoría de los encuestados están adscritos a organizaciones diferentes a las entidades públicas especificadas.

Seguidamente se presentan los aspectos descriptivos de las dos variables analizadas, la cultura financiera y el nivel endeudamiento, considerando las dimensiones e indicadores de cada una de ellas (señaladas en las Tablas 1 y 2).

Variable: Cultura financiera

Tabla 12

Dimensión: Conocimiento financiero

<i>Indicadores / Opciones</i>	<i>Nunca</i>		<i>Poco frecuente</i>		<i>Frecuente</i>		<i>Muy frecuente</i>		<i>Total</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
Riesgo	10	6,9	45	31,3	69	47,9	20	13,9	144	100,0
Diversificación de inversiones	3	2,1	35	24,3	75	52,1	31	21,5	144	100,0

Respecto a la dimensión conocimiento financiero y el indicador riesgo, como se muestra en la Tabla 12, se preguntó: *¿Tengo un plan económico que me permite tener la certeza de cómo vivir en los próximos 12 meses?*, obteniéndose como resultados que 47,9% respondió frecuente, 31,3% poco frecuente, 13,9% muy frecuente y 6,9% nunca. De estos datos se desprende que 61,8% de los encuestados expresan contar con frecuencia y mucha frecuencia con un plan económico que les permite vivir durante un año, ante 38,2% que no lo contemplan así.

En cuanto al indicador diversificación de riesgo, como se muestra en la misma Tabla 12, el ítem fue: *¿Considero que distribuyo correctamente mi presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?*, se observó que 52,1% respondió frecuente, 24,3% poco frecuente, 21,5% muy frecuente y 2,1% nunca. De acuerdo con estos datos, se percibe que 73,6% señala que distribuye con frecuencia y mucha frecuencia su presupuesto personal para llegar a fin de mes, al contrario de 26,4% que informan no hacerlo o considerarlo con una escasa frecuencia.

Tabla 13

Dimensión: Creencias financieras

<i>Indicadores / Opciones</i>	<i>Nunca</i>		<i>Poco frecuente</i>		<i>Frecuente</i>		<i>Muy frecuente</i>		<i>Total</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
<i>Valor del dinero en el tiempo</i>	7	4,9	48	33,3	62	43,1	27	18,7	144	100,0
<i>Intereses sobre préstamos</i>	9	6,3	40	27,8	66	45,8	29	20,1	144	100,0

De acuerdo con los datos presentados en la Tabla 13, en relación con la dimensión de creencias financieras y el indicador sobre el valor del dinero en el tiempo, se planteó la pregunta: *¿Llevo un registro adecuado de mi presupuesto personal para controlar mi dinero (ingresos y egresos mensuales)?* Las respuestas reflejaron que el 43,1% lo hace con frecuencia, el 33,3% con poca frecuencia, el 18,7% muy frecuentemente y el 4,9% nunca. Al agrupar las respuestas consideradas positivas, se observa que un 61,8% sí lleva algún tipo de control sobre su presupuesto, mientras que el 38,2% no lo hace o lo realiza de forma esporádica.

Por otro lado, en cuanto al indicador relacionado con los intereses sobre préstamos, se consultó: *¿Considero que una parte de mis ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?* Los resultados muestran que el 45,8% respondió que lo hace con frecuencia, el 27,8% con poca frecuencia, el 20,1% muy frecuentemente y el 6,3% nunca. En conjunto, un 65,9% manifestó tener la intención de ahorrar parte de sus ingresos, frente a un 34,1% que no lo considera una práctica habitual.

Tabla 14*Dimensión: Habilidades financieras*

<i>Indicadores / Opciones</i>	<i>Nunca</i>		<i>Poco frecuente</i>		<i>Frecuente</i>		<i>Muy frecuente</i>		<i>Total</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
<i>Acceso financiero</i>	25	17,4	64	44,4	50	34,7	5	3,5	144	100,0
<i>Herramientas informáticas</i>	35	24,3	61	42,4	35	24,3	13	9,0	144	100,0

Como se observa en la Tabla 14, la dimensión habilidades financieras tuvo como primer indicador el acceso financiero, sobre el cual se indagó: *Si mañana me quedara sin trabajo o fuente de ingreso principal, ¿tengo suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente los siguientes 6 meses?*, observándose los siguientes datos: 44,4% poco frecuente, 34,7% frecuente, 17,4% nunca y 3,5% muy frecuente. La tendencia de las respuestas para este indicador es negativa, dado que 61,8% manifestó que con poca frecuencia o nunca tiene dinero suficiente para vivir con tranquilidad durante seis meses si quedase sin trabajo, mientras 38,2% expresó considerar con frecuencia y mucha frecuencia estar en condiciones de sobrellevar con calma ese tiempo sin trabajar.

En segundo lugar, como se muestra en la misma Tabla 14, se analizó el indicador herramientas financieras, planteándose a los encuestados: *¿Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera?*, ante lo cual se han obtenido las siguientes respuestas: 42,4% poco frecuente, 24,3% nunca, 24,3% frecuente y 9,0% muy frecuente. Al igual que el indicador anterior, la tendencia de respuestas es negativa, 66,7% contestó nunca o poco frecuente cree seguro tener ahorros en su casa, frente a 33,3% que manifestó que si lo piensa así con frecuencia y mucha frecuencia.

Tabla 15*Dimensión: Actitud financiera*

<i>Indicadores / Opciones</i>	<i>Nunca</i>		<i>Poco frecuente</i>		<i>Frecuente</i>		<i>Muy frecuente</i>		<i>Total</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
<i>Planeación financiera</i>	28	19,4	50	34,7	46	32,0	20	13,9	144	100,0
<i>Criterios de selección</i>	20	13,9	45	31,3	53	36,7	26	18,1	144	100,0

De acuerdo con la Tabla 15, la dimensión actitud financiera fue analizada a través del indicador planeación financiera, preguntando: *¿Prefiero invertir el dinero que tengo en cuentas de ahorro con interés fijo en una entidad financiera?*, cuyas respuestas fueron: 34,7% poco frecuente, 32,0% frecuente, nunca, 19,4% y 13,9% muy frecuente, observándose una tendencia negativa, representada por 54,1% que respondió poco frecuente y nunca frente a 45,9% que optó por las opciones frecuente y muy frecuente.

Seguidamente, como se observa en esa misma Tabla 15, se contempló el indicador criterios de selección, indagándose: *¿Prefiero invertir el dinero que tengo en productos de renta variable: fondos mutuos?*, reportándose los siguientes datos: 36,7% frecuente, 31,3% poco frecuente, 18,1% muy frecuente y 13,9% nunca. En este caso, la tendencia de las respuestas obtenidas fue positiva, debido a que 54,8% señalaron preferencia frecuente y muy frecuente ante 45,2% que seleccionó las opciones nunca y poco frecuente.

Tabla 16

Dimensión: Comportamiento financiero

<i>Indicadores / Opciones</i>	<i>Nunca</i>		<i>Poco frecuente</i>		<i>Frecuente</i>		<i>Muy frecuente</i>		<i>Total</i>	
	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>	<i>Fa</i>	<i>%</i>
Responsabilidad sobre decisiones financieras	22	15,3	64	44,4	36	25,0	22	15,3	144	100,0
Manejo de presupuesto	33	22,9	73	50,7	29	20,1	9	6,3	144	100,0

Finalizando el análisis descriptivo de la primera variable, según la Tabla 16, se tiene que la dimensión comportamiento financiero fue medida a través de dos indicadores, el primero de ellos fue responsabilidad sobre decisiones financieras, preguntando a los encuestados: *En el último año, ¿he perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?*, quienes respondieron: 44,4% poco frecuente, 25,0% frecuente, 15,3% nunca y 15,3 % muy frecuente; observándose una tendencia negativa ante ítem planteado, debido a que 59,7% escogieron las opciones nunca y poco frecuente frente a 40,3% que seleccionó frecuente y muy frecuente.

A continuación y respecto al indicador manejo de presupuesto, se preguntó: *Antes de tomar una decisión financiera, ¿recurro a un especialista?*, ante lo cual los datos recogidos indican: 50,7% poco frecuente, 22,9% nunca, 20,1%, 6,3% muy frecuente, poniendo de manifiesto una tendencia similar a la observada en la pregunta anterior, observándose que 73,6% recurren con poca frecuencia o nunca a especialistas cuando van a tomar decisiones financieras ante 26,4% que lo hace con frecuencia o mucha frecuencia.

Tabla 17

Variable: Cultura financiera (resumen)

<i>Estadísticos /Dimensiones</i>	<i>Conocimiento financiero</i>	<i>Creencias financieras</i>	<i>Habilidades financieras</i>	<i>Actitud financiera</i>	<i>Comportamiento financiero</i>
Media	2,81	2,78	2,21	2,50	2,25
Mediana	3,00	2,75	2,00	2,50	2,00
Moda	3	3	2	3	2
Desviación típica	0,656	0,650	0,630	0,657	0,623
Varianza	0,430	0,422	0,397	0,432	0,388
Rango	3	3	3	2	3
Mínimo	1	1	1	2	1
Máximo	4	4	4	4	4

Destaca en la Tabla 17, que resume los resultados de las dimensiones de la variable cultura financiera, cómo los valores de la media, en orden decreciente, muestran que las dimensiones conocimiento financiero y creencias financieras obtuvieron las cifras más elevadas: 2,81 y 2,78, respectivamente, seguidas de la actitud financiera (2,50), con relativa tendencia a cumplirse con frecuencia; con valores algo más bajos, están las dimensiones comportamiento financiero (2,25) y habilidades financieras (2,21), propensos a una poca frecuencia.

Variable: Nivel de endeudamiento

Esta segunda variable tuvo como única dimensión los créditos, medida a partir de tres indicadores, tarjeta de crédito, crédito personal y crédito hipotecario, por lo cual se plantearon diferentes ítems que permitieron obtener información para conocer la realidad de interés.

Tabla 18

Dimensión: Créditos, indicador tarjetas de crédito

Indicadores / Opciones	No aplica		Nunca		Poco frecuente		Frecuente		Muy frecuente		Total	
	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%
Tarjeta de crédito	-	-	48	33,3	40	27,8	36	25,0	20	13,9	144	100,0
	-	-	59	41,0	46	31,9	27	18,8	12	8,3	144	100,0
	44	30,6	26	18,1	22	15,2	21	14,6	31	21,5	144	100,0
	71	49,3	30	20,8	22	15,3	15	10,4	6	4,2	144	100,0
	56	38,9	35	24,3	26	18,0	21	14,6	6	4,2	144	100,0
	59	41,0	14	9,7	21	14,5	25	17,4	25	17,4	144	100,0

Como se muestra en la Tabla 18, la dimensión créditos contempló seis interrogantes sobre el indicador tarjeta de crédito, correspondiendo primera pregunta realizada a: *¿Utilizo tarjeta de crédito?*, respondiendo los encuestados: 33,3% nunca, 27,8% poco frecuente, 25,0% frecuente y 13,9% muy frecuente, observándose que la mayoría no emplea este tipo de tarjeta: 61,1% escogió las opciones nunca y poco frecuente ante 38,9% que contestó frecuente y muy frecuente.

El segundo ítem fue: *¿Realizo los pagos de mis consumos con tarjeta de crédito (si no usa tarjetas de crédito, pasar a la siguiente pregunta)?* obteniéndose los siguientes datos: 41,0% nunca, 31,9% poco frecuente, 18,8% frecuente y 8,3% muy frecuente; como se desprende de esta información, la mayoría de los encuestados evita realizar consumos con tarjetas de crédito, representados por 72,9% que respondió nunca y poco frecuente, frente a 27,1% que si lo hace.

En tercer lugar, se preguntó: *¿En mis compras con tarjeta de crédito, el pago lo programo (directo, sin cuotas)?* Observándose que en 30,6% de los casos esta opción no aplica para los encuestados, mientras 21,5% informa que programa sus pagos de modo muy frecuente, 18,1% nunca lo hace, 15,2% respondió poco frecuente y 14,6% frecuente, demostrando que 36,1% prefiere pagar sin cuotas ante 33,3% que no hace pagos directos.

En cuarto lugar y relacionado con el ítem anterior, se indagó *¿En mis compras con tarjeta de crédito, el pago lo programo (en cuotas)?* detectándose que en 49,3% esta opción no aplica, mientras 20,8% respondió nunca, 15,3% poco frecuente, 10,4% frecuente y 4,2% muy frecuente. Como se observa, entre

los encuestados, 36,1% no programa sus pagos en cuotas, representados por quienes seleccionaron las alternativas nunca y poco frecuente, mientras 14,6% si lo hace.

A continuación, se planteó: *¿En los pagos de tarjeta de crédito realizo pago mínimo?*, presentándose 38,9% de casos donde esta opción no aplica, en tanto 38,9% respondió nunca, 24,3% poco frecuente, 14,6% frecuente y 4,2% muy frecuente. Al igual que en las situaciones anteriores, la tendencia de las respuestas es negativa: 63,2% de los encuestados no realiza pago mínimo mientras 18,8% si lo hace.

Finalizando con el ítem: *¿En los pagos de tarjeta de crédito realizo pago total?*, se observa que no aplica para 41,0% de las personas encuestadas, mientras 17,4% respondió frecuente y otro 17,4% muy frecuente, ante 9,7% contestó nunca y 14,5% poco frecuente. En este sentido, la tendencia para este ítem es positiva entre quienes hacen uso de sus tarjetas crediticias, representados por 34,8% que realizan pago total frente a 24,2% que no lo hace.

Tabla 19

Dimensión: Créditos, indicador crédito personal

Indicadores / Opciones	No aplica		Nunca		Poco frecuente		Frecuente		Muy frecuente		Total	
	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%
Crédito personal	20	13,9	36	25,0	34	23,6	36	25,0	18	12,5	144	100,0
	78	54,2	27	18,8	22	15,2	8	5,6	9	6,2	144	100,0
	-	-	13	9,0	36	25,0	69	47,9	26	18,1	144	100,0
	-	-	62	43,1	49	34,0	20	13,9	13	9,0	144	100,0
	-	-	74	51,4	43	29,9	20	13,9	7	4,8	144	100,0

Continuando con el análisis descriptivo de la dimensión créditos y de acuerdo con la Tabla 19, se indagó sobre los créditos personales de los encuestados mediante cinco ítems, iniciando con la pregunta: *¿En el último año he recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal (el préstamo fue presencial)?* Observándose que no aplica para 13,9% de los encuestados, en tanto 25,0% respondió nunca, 25,0% contestó frecuente, 23,6% poco frecuente y 12,5% muy frecuente. Se deduce que estos datos que 48,6%

de estas personas no suelen hacer este tipo de solicitud de forma presencial, mientras 37,5% si lo realiza.

En segundo lugar, se planteó: *¿En el último año he recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal (el préstamo fue virtual, todo el trámite, hasta el desembolso, fue por teléfono)?* detectándose que para la mayoría de los encuestados (54,2%) esta situación no aplica, mientras 18,8% seleccionó la opción nunca, 15,2% poco frecuente, 6,2% muy frecuente y 5,6% frecuente, lo cual permite deducir que la virtualidad a nivel de la solicitud de préstamos personales es poco utilizada.

Seguidamente se les preguntó a los encuestados: *¿Sé realmente cuánto dinero saldrá de mi bolsillo para pagar las cuotas de fin de mes?* Respondiendo 47,9% de ellos frecuente, 25,0% poco frecuente, 18,1% muy frecuente y 9,0% nunca, es decir, que 66,0% de estas personas saben cuánto deben pagar mensualmente ante 34,0% que lo desconocen.

La cuarta pregunta fue: *¿He adquirido préstamos a través de terceros como amigos o familiares?* Obteniéndose los siguientes datos: 43,1% nunca, 34,0% poco frecuente, 13,9% frecuente y 9,0% muy frecuente, observándose una tendencia negativa ante este ítem, representada por 77,1% de los encuestados que expresan nunca o con poca frecuencia haber adquirido préstamos a través de terceros, ante 22,9% que si ha implementado esta opción.

Finalizando con la interrogante: *¿En esa deuda adquirida por intermediarios (obtenida para los amigos o familiares), se retrasa en las fechas de pago?* Manifestando 51,4% de las personas encuestadas nunca, 29,9% poco frecuente, 13,9% frecuente y 4,8% muy frecuente, lo cual se corresponde con la información obtenida del ítem anterior. De este modo, 81,9% de ellas evita esos atrasos frente a 18,7% que si lo experimentan.

Tabla 20

Dimensión: Crédito, indicador crédito hipotecario

Indicadores / Opciones	Nunca		Poco frecuente		Frecuente		Muy frecuente		Total	
	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%
Crédito hipotecario	27	18,8	56	38,9	46	31,9	15	10,4	144	100,0

11	7,6	36	25,0	65	45,1	32	22,2	144	100,0
33	22,9	67	46,5	35	24,3	9	6,3	144	100,0
111	77,1	23	15,9	7	4,9	3	2,1	144	100,0

Como se muestra en la Tabla 20, el análisis de esta segunda variable culmina con el indicador crédito hipotecario, sobre el cual se realizaron cuatro preguntas, comenzando con: *¿Considero que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?*, obteniéndose las siguientes respuestas: 38,9% poco frecuente, 31,9% frecuente, 18,8% nunca y 10,4% muy frecuente. De este modo, se observa que 57,7% nunca considera buena opción el crédito hipotecario para contar con una propiedad, o lo hace con poca frecuencia; mientras que 42,3% considera lo contrario.

En segundo lugar, se indagó si: *¿Es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda?*, respondiendo los encuestados: 45,1% frecuente, 25,0% poco frecuente, 22,2% muy frecuente y 7,6% nunca. Esta información permite deducir que 67,3% de ellos considera con frecuencia y mucha frecuencia el ahorro como opción para comprar una vivienda, en tanto 32,6% no lo piensa nunca o lo hace con poca frecuencia.

La tercera interrogante fue: *¿Es mejor acceder a un crédito hipotecario para adquirir una vivienda?*, cuyos datos corroboran los resultados del primer ítem de esta dimensión, debido a que las respuestas fueron: 46,5% poco frecuente, 24,3% frecuente, 22,9% nunca y 6,3% muy frecuente; es decir, que 69,4% nunca, o pocas veces, piensa en la opción de acceder a un crédito hipotecario, mientras 30,6% opina lo contrario.

Y, en cuarto lugar, se planteó el ítem: *¿En el último año tengo un crédito hipotecario?*, observándose que 77,1% nunca ha tenido un crédito hipotecario en el último año, 15,9% respondió que es poco frecuente, 4,9% frecuente y 2,1% muy frecuente. Como puede notarse, casi la totalidad de los encuestados ha optado por las opciones negativas a este ítem, representando 93,0% de ellos.

Tabla 21

Variable: Nivel de endeudamiento (resumen)

<i>Estadísticos /Indicadores</i>	<i>Tarjeta de crédito</i>	<i>Crédito personal</i>	<i>Crédito hipotecario</i>
Media	1,62	1,85	2,15
Mediana	1,67	1,80	2,25
Moda	0	2	2
Desviación típica	0,846	0,636	0,554
Varianza	0,716	0,404	0,307
Rango	3	3	3
Mínimo	0	1	1
Máximo	4	4	4

Destaca en la Tabla 21, que resume los resultados de las dimensiones de la variable nivel de endeudamiento, con su única dimensión: crédito, cómo los valores de la media, en orden creciente, muestran que el indicador tarjeta de crédito es el que tiene el menor promedio: 1,62, quedando en una posición intermedio el indicador crédito personal (1,85) y con un valor mayor el crédito hipotecario (2,15), todos con tendencia negativa (opciones nunca – poco frecuente), aspectos que pueden ser consistentes con el rango de edad al cual pertenecen los encuestados, cuya mayoría es menor de 35 años.

4.2 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Para el análisis de los coeficientes de correlación se consideró la propuesta de Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la cual se expone en la siguiente tabla:

Tabla 22

Interpretación de coeficientes de correlación

<i>r</i>	<i>Interpretación</i>
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,90 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,70 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,40 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,20 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,20 a 0,39	Correlación positiva baja
0,40 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,70 a 0,89	Correlación positiva alta

0,90 a 0,99
1

Correlación positiva muy alta
Correlación positiva grande y perfecta

4.2.1 Prueba hipótesis general

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: La cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 23

Prueba de hipótesis general

<i>Coefficiente de correlación</i>		<i>Nivel de endeudamiento</i>
	Correlación de Pearson	,469**
<i>Cultura financiera</i>	Sig. (bilateral)	,000
	N	144

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral)

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,469$).

p-valor: 0,000

Toma de decisión: Considerando los datos de la tabla 23 respecto a la correlación de las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento, se obtuvo una valoración correlacional Pearson = 0,469 y una significancia menor a 0,05, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, según la cual existe una relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María, pudiendo tipificarse como una correlación positiva moderada, de acuerdo con la interpretación expuesta en la Tabla 22.

4.2.2 Pruebas hipótesis específicas

4.2.2.1 Prueba hipótesis específica 1

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 24*Prueba de hipótesis específica 1*

<i>Coeficiente de correlación</i>	<i>Nivel de endeudamiento</i>	
	Correlación de Pearson	,327**
<i>Conocimiento financiero</i>	Sig. (bilateral)	,000
	N	144

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,327$).

p-valor: 0,000

Toma de decisión: A partir de los datos presentados en la Tabla 24, se analizó la relación entre las variables conocimiento financiero y nivel de endeudamiento. El análisis arrojó un coeficiente de correlación de Pearson de 0,327, acompañado de un nivel de significancia inferior a 0,05. Este resultado permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, que plantea la existencia de una relación significativa entre ambas variables en el contexto de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María. Según los criterios de interpretación establecidos en la Tabla 22, esta relación puede clasificarse como una correlación positiva baja.

4.2.2.2 Prueba hipótesis específica 2

Hipótesis nula: No se evidencia una relación significativa entre las creencias financieras y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: Las creencias financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 25*Prueba de hipótesis específica 2*

<i>Coeficiente de correlación</i>	<i>Nivel de endeudamiento</i>	
	Correlación de Pearson	,238**
<i>Creencias financieras</i>	Sig. (bilateral)	,004
	N	144

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

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,238$).

p-valor: 0,004

Toma de decisión: Con base en los datos presentados en la Tabla 25, se identificó una correlación positiva baja entre las variables creencias financieras y nivel de endeudamiento, con un coeficiente de Pearson de 0.238 y un nivel de significancia inferior a 0.05. Estos resultados permiten rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, la cual plantea que existe una relación significativa entre las creencias financieras y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María. De acuerdo con los criterios de interpretación establecidos en la Tabla 22, esta relación puede clasificarse como una correlación positiva de baja intensidad.

4.2.2.3 Prueba hipótesis específica 3

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: Las habilidades financieras se relacionan significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 26

Prueba de hipótesis específica 3

<i>Coeficiente de correlación</i>	<i>Nivel de endeudamiento</i>	
	Correlación de Pearson	,387**
<i>Habilidades financieras</i>	Sig. (bilateral)	,000
	N	144

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

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,387$).

p-valor: 0,000

Toma de decisión: Considerando los datos de la tabla 26 respecto a la correlación de las variables habilidades financieras y nivel de endeudamiento, se obtuvo una valoración correlacional Pearson = 0,387 y una significancia menor a 0,05, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, según la cual existe una relación significativa entre las habilidades financieras y

el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María, pudiendo tipificarse como una correlación positiva baja, de acuerdo con la interpretación expuesta en la Tabla 22.

4.2.2.4 Prueba hipótesis específica 4

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: La actitud financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 27

Prueba de hipótesis específica 4

<i>Coefficiente de correlación</i>		<i>Nivel de endeudamiento</i>
	Correlación de Pearson	,294**
<i>Actitud financiera</i>	Sig. (bilateral)	,000
	N	144

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

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,294$).

p-valor: 0,000

Toma de decisión: Con base en los resultados presentados en la Tabla 27, se analizó la relación entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento. El análisis arrojó un coeficiente de correlación de Pearson de 0,294, con un nivel de significancia inferior a 0,05. Este resultado permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, lo que indica que existe una relación significativa entre ambas variables en el contexto de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María. De acuerdo con los criterios de interpretación establecidos en la Tabla 22, esta relación puede clasificarse como una correlación positiva baja.

4.2.2.5 Prueba hipótesis específica 5

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Hipótesis alterna: El comportamiento financiero se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María.

Tabla 28

Prueba de hipótesis específica 5

<i>Coeficiente de correlación</i>	<i>Nivel de endeudamiento</i>	
	Correlación de Pearson	,278**
<i>Comportamiento financiero</i>	Sig. (bilateral)	,001
	N	144

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

Estadístico de prueba: Coeficiente de correlación de Pearson ($r = 0,278$).

p-valor: 0,001

Toma de decisión: Según los resultados presentados en la Tabla 28, se examinó la relación entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento. El análisis arrojó un coeficiente de correlación de Pearson de 0,278, con un nivel de significancia inferior a 0,05. Este resultado permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, lo que indica que existe una relación significativa entre ambas variables en el caso de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María. De acuerdo con los criterios de interpretación establecidos en la Tabla 22, esta relación puede clasificarse como una correlación positiva baja.

V. DISCUSIÓN OTROS RESULTADOS.

5.1 RELACIÓN ENTRE CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO SEGÚN RESULTADOS

Los resultados obtenidos en relación con la cultura financiera revelaron que las dimensiones con promedios más altos fueron el conocimiento financiero y las creencias, con valores de 2,81 y 2,78, respectivamente. Esta tendencia sugiere que dichos aspectos se manifiestan con frecuencia entre los encuestados. En contraste, la actitud financiera presentó un valor intermedio (2,50), lo que indica una presencia moderada, mientras que el comportamiento y las habilidades financieras se evidencian con menor frecuencia.

Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Valdivia et al. (2017), quienes destacan la relación entre cultura financiera y el conocimiento sobre aspectos económicos, advirtiendo que esta relación puede verse afectada si las instituciones responsables no le otorgan la atención necesaria. Esta situación repercute en lo que Cruz et al. (2018) denominan educación financiera, entendida como la capacidad de utilizar adecuadamente los servicios financieros, evitando así el sobreendeudamiento o la imposibilidad de cumplir con compromisos por falta de liquidez. Estas ideas también se alinean con los planteamientos de Cusacani y Ttito (2019), Domínguez (2018), y Valladares y Carrasco (2019), quienes subrayan la importancia del dinamismo económico y del valor del dinero y el ahorro.

En este sentido, Rodríguez y Arias (2018) sostienen que es fundamental preparar adecuadamente a las personas para que adquieran experiencias y conocimientos que se transformen en habilidades para tomar decisiones financieras que mejoren su calidad de vida, como también lo señalan Terán (2021), la OCDE (2020) y Gallo (2022). Asimismo, los resultados que indican que algunos encuestados no recurren al endeudamiento coinciden con Quispe (2016), quien afirma que la cultura financiera también abarca a quienes no participan activamente en el mercado de inversión. Por ello, es esencial proporcionar herramientas que permitan preservar los recursos económicos, planificar el futuro financiero, tomar decisiones responsables sobre el endeudamiento, priorizar gastos y establecer presupuestos familiares, como lo

explican Castro (2014), Castaña (2023), Breuer et al. (2015) y Guzmán e Ilaíta (2020).

En cuanto a la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, los resultados muestran que el crédito hipotecario, aunque es el más utilizado entre los tres tipos de crédito analizados, apenas alcanza un promedio de 2,15, lo que indica un uso poco frecuente. De manera complementaria, el crédito personal obtuvo un promedio de 1,85 y la tarjeta de crédito 1,62, ubicándose entre “nunca” y “poca frecuencia”. Esto sugiere que los trabajadores públicos de Tingo María no suelen asumir compromisos financieros mediante créditos, lo que limita su experiencia y referencias para gestionar este tipo de productos, como lo señalan Piccini y Pinzetta (2014, citados por Xavier et al., 2019), Huarca (2019), Peñaloza et al. (2019), Gitman y Zutter (2013) y Tarazona (2018).

En consecuencia, los coeficientes de correlación positiva media estimados entre ambas variables reflejan los promedios obtenidos. Se observa una tendencia entre los trabajadores públicos de Tingo María a evitar el endeudamiento a corto, mediano o largo plazo (Gutiérrez, 2008; Tapia, 2016), lo que pone en evidencia un conocimiento limitado sobre los procesos de solicitud y gestión de créditos ante instituciones financieras, en relación con sus propias finanzas (Córdova et al., 2018; Rivera y Bernal, 2018). Esta situación podría estar limitando su acceso a recursos que, bien gestionados, podrían contribuir a mejorar su bienestar familiar, como lo explican Díaz et al. (2019).

5.2 CONCORDANCIA CON OTROS RESULTADOS SOBRE CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

La investigación permitió determinar la existencia de correlación positiva media estimada entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento ($r = 0,469$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), indicativa de que la cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores en entidades públicas de Tingo María; en cuanto a las hipótesis específicas, también se determinaron correlaciones entre conocimiento financiero – nivel de endeudamiento ($r = 0,327$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), creencias financieras- nivel de endeudamiento ($r = 0,238$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), habilidades financieras –

nivel de endeudamiento ($r = 0,387$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$), actitud financiera – nivel de endeudamiento ($r = 0,294$, $p\text{-valor} = 0,000 < 0,05$) y comportamiento financiero – nivel de endeudamiento ($r = 0,278$, $p\text{-valor} = 0,001 < 0,05$).

Los hallazgos de esta investigación coinciden con los resultados obtenidos por Cusacani y Ttito (2019), quienes analizaron la influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de débito y crédito en Arequipa. En su estudio, identificaron una correlación positiva entre las variables, con un coeficiente de 0.897, superior al obtenido en el presente trabajo. De igual forma, se respalda lo encontrado por Castillo (2019) en su investigación sobre educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en una universidad limeña, donde se evidenció una correlación positiva ($r = 0.475$; $p < 0.05$), valor muy cercano al registrado en este estudio ($r = 0.469$).

Asimismo, se confirma lo planteado por Díaz (2019), quien en su análisis sobre cultura financiera y nivel de morosidad en Bagua Grande, encontró una correlación positiva media ($r = 0.42$), lo que refuerza la relación entre ambas variables. También se ratifican los resultados de Asenjo (2020), quien en su estudio en Chiclayo sobre cultura financiera y endeudamiento, concluyó que existe una relación significativa, ya que las dimensiones de crédito, ahorro e inversión presentaron valores de significancia inferiores al 0.05. En consecuencia, recomendó fortalecer la educación financiera de los encuestados.

De igual manera, se coincide con Baylon y Ruiz (2020), quienes al analizar la cultura financiera y el endeudamiento en empresarios de Lima, identificaron una correlación positiva aceptable ($r = 0.72$; $p < 0.05$), aunque superior a la obtenida en esta investigación, posiblemente debido al perfil emprendedor de los participantes. Una situación similar se observa en el estudio de Villalba et al. (2022), realizado en Juliaca con colaboradores de Mibanco, donde se reportó una correlación positiva alta ($r = 0.90$; $p < 0.05$).

Sin embargo, no se encontró coincidencia con el estudio de Flores y Pecho (2022), quienes al analizar la relación entre educación financiera y endeudamiento en mototaxistas de Yarinacocha, hallaron una correlación negativa alta ($r = -0.72$; $p < 0.05$), lo que sugiere una dinámica distinta en ese grupo poblacional.

En términos generales, los datos obtenidos en esta investigación coinciden con los aportes de antecedentes internacionales seleccionados. Tal es el caso del estudio de Cano (2020), quien analizó la cultura financiera y la adecuada administración del crédito en microempresas de Guayaquil. Su investigación identificó que muchas personas carecen de una cultura financiera sólida, lo cual se refleja en la renuencia a acceder a créditos, destacando la necesidad de una educación financiera como herramienta clave para fomentar esta práctica. De manera similar, se ratifican los hallazgos de Mendoza y Vásquez (2020), quienes estudiaron la incidencia de la cultura financiera en el desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. Su estudio evidenció que la falta de conocimientos financieros básicos se traduce en la ausencia de hábitos financieros, atribuida principalmente a la carencia de formación en esta área.

Asimismo, se concuerda con la investigación de Lozano (2020) sobre el fomento de cultura financiera para microempresarios, en el cual también se manifestó un limitado conocimiento sobre conceptos de riesgos y prevenciones, junto con dudas sobre los beneficios brindados por las instituciones financieras. Aspectos coincidentes de similar manera con el estudio de Mungaray et al. (2021) sobre la temática de la educación financiera en México a través de del conocimiento, actitudes y comportamiento financiero (dimensiones trabajadas en el presente trabajo), demostrando que los esfuerzos gubernamentales al respecto han sido marginales.

En cuanto al estudio desarrollado por Fuentes (2020) en Tingo María, sobre la cultura financiera en trabajadores universitarios sobreendeudados, coincide parcialmente con el presente trabajo en el sentido de haber encontrado una relación débil entre las variables ($r = 0,042$), lo cual le llevó a sugerir

continuar analizando la temática para detectar alguna intervención de aspectos endógenos y exógenos en el sobreendeudamiento.

Asimismo, cabe destacar que se corroboran también los aportes de Perdomo et al. (2022) sobre educación financiera aplicada al endeudamiento realizado en Florencia y los propios de Ortiz et al. (2022) referidos a la capacitación, consumo y endeudamiento, desarrollado en Michoacán. El primero señala la necesidad de comprender el concepto de endeudamiento como oportunidad de mejorar las finanzas cuando se gestiona de modo adecuado, en tanto el segundo enfatiza la influencia positiva de la formación en las decisiones de endeudamiento y control de deudas.

CONCLUSIONES

1. Se identificó una correlación positiva moderada entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento ($r = 0.469$; $p = 0.000 < 0.05$), lo que permite afirmar que existe una relación estadísticamente significativa entre ambas. Este resultado sugiere que, en el caso de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María, un mayor nivel de conocimiento en temas financieros se asocia con un mayor nivel de endeudamiento. En otras palabras, a medida que aumenta la comprensión y formación en aspectos financieros, también tiende a incrementarse la disposición o capacidad para asumir compromisos crediticios.

2. Se observó una correlación positiva baja entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento ($r = 0.327$; $p = 0.000 < 0.05$), lo que indica una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este resultado sugiere que, en el caso de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María, el nivel de conocimiento financiero influye en la comprensión del proceso de endeudamiento. En otras palabras, a medida que los trabajadores adquieren mayor preparación en temas financieros, también desarrollan una mejor capacidad para entender y gestionar sus compromisos crediticios de manera adecuada.

3. Se identificó una correlación positiva baja entre las creencias financieras y el nivel de endeudamiento ($r = 0.238$; $p = 0.004 < 0.05$), lo que indica una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Esto sugiere que, en el caso de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María, las creencias financieras influyen, aunque de forma moderada, en su nivel de endeudamiento. En otras palabras, los valores, percepciones o prejuicios que los individuos tienen respecto a las deudas pueden incidir en su disposición a asumir compromisos crediticios.

4. Se evidenció una correlación positiva baja entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento ($r = 0.387$; $p = 0.000 < 0.05$), lo que indica una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este resultado sugiere que las competencias financieras adquiridas por los

trabajadores de entidades públicas en Tingo María influyen en su disposición a asumir deudas. En otras palabras, contar con ciertas destrezas en la gestión de las finanzas personales les permite analizar con mayor claridad las implicancias del endeudamiento y considerar esta opción como una alternativa viable dentro de su planificación económica.

5. Se encontró una correlación positiva baja entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento ($r = 0.294$; $p = 0.000 < 0.05$), lo que evidencia una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este resultado sugiere que la percepción que tienen los trabajadores de entidades públicas en Tingo María respecto al endeudamiento influye, aunque de manera moderada, en su decisión de acceder a créditos. En este sentido, una actitud más favorable hacia las deudas puede facilitar la disposición a asumir compromisos financieros, mientras que una percepción negativa podría limitar dicha posibilidad, incluso si existen condiciones objetivas que lo permitan.

6. Se identificó una correlación positiva baja entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento ($r = 0.278$; $p = 0.001 < 0.05$), lo que indica una relación estadísticamente significativa entre ambas variables. Este resultado sugiere que las acciones y hábitos financieros de los trabajadores de entidades públicas en Tingo María influyen, aunque de manera moderada, en su disposición a asumir deudas. En este sentido, la forma en que administran sus ingresos controla sus gastos y toman decisiones económicas cotidianas puede incidir en su capacidad o disposición para adquirir compromisos crediticios.

RECOMENDACIONES

Se recomienda que las instituciones involucradas, junto con gerentes de agencias y gestores de marca, trabajen en conjunto con las entidades bancarias para desarrollar estrategias de formación financiera dirigidas específicamente a los trabajadores públicos de Tingo María. Estas iniciativas deben enfocarse en brindar conocimientos clave sobre el proceso de endeudamiento, sus beneficios, riesgos y condiciones, con el fin de fomentar decisiones informadas.

Desarrollar *in situ* planes informativos sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras de la zona, de manera que puedan conocer de primera mano los aspectos involucrados con los créditos y su tipología, así como sus posibilidades reales de acceso a alguno de ellos.

Los programas de formación deben considerar tanto el contexto económico del país como las condiciones particulares de los trabajadores públicos de la región. De este modo, se facilitará una comprensión más cercana y útil sobre los compromisos que implica el endeudamiento, ya sea mediante tarjetas de crédito, préstamos personales o créditos hipotecarios.

Se sugiere implementar programas orientados a ayudar a los trabajadores a distinguir entre la gestión de sus finanzas personales y familiares. Estos programas deberían fomentar la elaboración de presupuestos, así como la planificación del ahorro y la inversión en distintos horizontes de tiempo: corto, mediano y largo plazo. Este enfoque contribuiría a una administración más consciente y equilibrada de los recursos económicos disponibles.

La utilización de escenarios simulados de inversión mediante créditos podría convertirse en una herramienta valiosa para que los trabajadores practiquen la toma de decisiones financieras, considerando sus ingresos y necesidades reales. Esta experiencia permitiría fortalecer sus creencias, habilidades y actitudes frente al endeudamiento, promoviendo una cultura financiera más sólida y responsable.

Se recomienda realizar estudios específicos que indaguen en las razones por las cuales algunos trabajadores evitan acceder a productos crediticios.

Comprender estos factores permitirá diseñar estrategias más efectivas para superar barreras y promover el uso responsable de los servicios financieros disponibles.

Se sugiere repetir periódicamente este tipo de estudios para monitorear posibles cambios en la cultura financiera de los trabajadores públicos de Tingo María. Esto permitirá evaluar el impacto de las acciones implementadas y ajustar las estrategias según los resultados obtenidos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amar, J., Abello, R., Denegri, M. y Llanos, M. (2007). Pensamiento Económico en jóvenes universitarios. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 39(2), 363-373.
- Araujo, K. (2018). *La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017*. [Tesis de Titulación, Universidad de San Martín de Porres]. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/4060>
- Asenjo, G. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo* [Tesis de titulación, Universidad César Vallejo]: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69416>
- Avard, S., Manton, E., English, D. y Walker, J. (2005). *The financial knowledge of college freshmen*. *College Student Journal*, 39(2), 321-339.
- Banco de la Nación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Perú. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Banco de México (2020). Agregados monetarios (metodología 2018) - (CF807). <https://bit.ly/3mv8JeS>
- Barret, C. (11 de enero de 2022). Half of UK adults need 'urgent help' managing their money. *Financial Times*. <https://www.ft.com/content/b54d48e8-e82a-4734-bb3d-d548aa19d2d0>
- Baylon, M. y Ruiz, J. (2022). *Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021* [Trabajo de Titulación, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/100328>

- Breuer, W., Hens, T., Salzmann, A. J., y Wang, M. (2015). On the Determinants of Household Debt Maturity Choice. *Applied Economics*, 47, 449-465. <https://ssrn.com/abstract=1753351>
- Cáceres, A. y Fernández, G. (2016). La cultura financiera del empresario y el crecimiento empresarial (2ª edición). Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- Campaña, M. (2023). Importancia de la cultura financiera en el personal de salud. *Boletín Informativo*, 10(1), 114-115. revistas.umariana.edu.co/index.php/BoletinInformativoCEI/article/view/3420/3734
- Cano, K. (2020). *La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de Titulación, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/14684>.
- Carazo Alcalde, J. (22 de noviembre de 2017). *Plan económico-financiero*. <https://economipedia.com/manual/elaborar-un-plan-de-negocios-8>
- Cárdenas, Z. M. y Banda Guzmán, J. (2019). Estudio exploratorio de creencias financieras hacia el dinero en estudiantes. *Encuentro de Jóvenes Investigadores*, 6, 1-9. <https://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/3153/2632>
- Castillo, X. C. (2019). *La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019* [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23741>
- Castro, P. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el período enero-julio del 2013. [Tesis de Titulación, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/636>

- CEPAL. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Chile: Naciones Unidas, CEPAL.
- Cooper, R. W. and Worsham, C. B. (2003). The Financial Planning Process. In R. Cooper and C. Worsham (Eds.), *Foundations of Financial planning: An Overview* (pp. 1–46). America College.
- Córdova León, F., Duque Espinoza, G. y González, M. (2018). Responsabilidad social empresarial. Una visión desde el endeudamiento y el empleo. https://www.researchgate.net/publication/328150255_Responsabilidad_social_empresarial_Una_vision_desde_el_endeudamiento_y_el_empleo
- Chien, Y. y DeVaney, S. A. (2001). The effects of credit attitude and socioeconomic factors on credit card and installment debt. *The Journal of Consumer Affairs*, 35, 179-162. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2001.tb00107.x>
- Cruz, D., Pérez, S. y Sauza, B. (2018). Cultura financiera en Hidalgo: estudio diagnóstico. *Hitos de Ciencias Administrativas*, 24(69), 214-223. <https://doi.org/10.19136/hitos.a24n69.2675>
- Cusacani, Y. y Ttito, J. (2019). *Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-agencia Miraflores-Arequipa, 2018*. [Tesis de Titulación, Nacional de San Agustín de Arequipa]. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/9098>
- Denegri, M. (2007). *Introducción a la psicología económica*. Colombia: PSICOM Editores. ISBN: 978- 958-98153-6-6
- Denegri, M., Palavecinos, M., Gempp, F. R. y Caprile, C. (2005). Socialização econômica em famílias chilenas de classe média: educando cidadãos ou consumidores? *Psicología e Sociedade*, 17(2), 88 -98.
- Descouvières, C. (1998). *Psicología económica*. Santiago, Chile: Editorial Universitaria.

- Díaz, Y. (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del sub Cafae Ugeutcubamba, Bagua Grande, 2019*. [Tesis de Titulación, Universidad Señor de Sipán]. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6381>
- Díaz Rodríguez, H., Sosa Castro, M. y Cabello Rosales, A. (2019). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*, 50(199), 115-140. Epub 19 de junio de 2020. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2019.199.67463>
- Domínguez Martínez, J. (2018). Introducción a la educación económica y financiera: un enfoque didáctico. *eXtoikos* (20), 57-80. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6407655>
- Domínguez Martínez, J. (2022). La cultura financiera en la sociedad española: conocimientos, competencias y hábitos financieros. *Panorama Social*, 35, 23-40. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Dominguez_PS35_F.pdf
- Donoso Sánchez, A. y Coll Morales, F. (1 de junio de 2000). *Crédito personal*. <https://economipedia.com/definiciones/credito-personal.html>
- Donoso Sánchez, A. y Westreicher, G. (1 de abril de 2020). *Crédito hipotecario*. <https://economipedia.com/definiciones/credito-hipotecario.html>
- Ericka, M. M., y Roxana, S. M. (2016). *Relación de la Cultura Financiera en el uso de Tarjetas de Crédito con el Nivel de Endeudamiento de los Usuarios de una Entidad Financiera. (Tesis de Pregrado)* - Universidad Privada del Norte: Cajamarca, Perú. <http://hdl.handle.net/11537/9916>
- Fernández Sánchez de la Morena, A. (7 de septiembre de 2016). *Creencias y decisiones financieras. Cuando estamos en un escenario de subidas de mercado, la mente humana no es consciente del riesgo*, https://cincodias.elpais.com/cincodias/2016/09/07/mercados/1473259820_389306.html
- Flores, A. y Pecho, A. (2021). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha* [Tesis de

Titulación, Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5278>

Fuentes, F. (2020). *La cultura financiera en los trabajadores administrativos sobreendeudados de la Universidad Nacional Agraria de la Selva* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional Agraria de la Selva].
<https://hdl.handle.net/20.500.14292/1853>

Gallo, J. (2022). Cultura financiera. Artículo de opinión.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

Gitman, L., y Joehnk, M. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. Madrid, España: Loma Educación.

Gitman, L. y Zutter, C. (2013). *Principios de administración financiera*. México, México: Pearson

Gutiérrez Viguera, M. (2008). *Aplicación del borrador del nuevo PGC y de las NIIF a las empresas constructoras e inmobiliarias*. Madrid, España: Edición Fiscal CISS.

Guzmán, S. e Ilaita, E. (2020). Importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del Covid-19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú [Tesis de Titulación, Universidad Peruana Unión].
<repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4176show=full>

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Educación.

Huarca, M. (2019). *Identificar los factores que determinan el nivel de endeudamiento de una persona en el Perú durante del Periodo 2013-2018* [Tesis de Titulación, Universidad Continental].
<https://hdl.handle.net/20.500.12394/6116>.

Humpiri, L. y Quispe, H. (2020). *Incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020* [Tesis de Titulación, Universidad Peruana Unión].
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4542>

- Jiménez, F. (2010). *Teoría económica y desarrollo social. Exclusión, desigualdad y democracia. Homenaje a Adolfo Figueroa*. Lima: Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú 2010. <http://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/46609>
- Keynes, J. M. (1936). *La teoría general del empleo, el interés y el Dinero*. Paris, Francia.
- Lea, S., Webley, P. y Levine, M. (1993). The economic psychology of consumer debt. *Journal of Economic Psychology*, 14, 85-119.
- Lozano, D. (2020). *Fomento de la cultura financiera para microempresarios* [Trabajo de Titulación, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. <https://hdl.handle.net/10656/11888>
- Luna, R. (1998). *Dinero, trabajo y consumo*. Valencia, España: Promolibro.
- Marriot, D. y Mellett, H. (2014). *La cultura financiera. Medición, análisis e implicancias*. Londres, Inglaterra: Sage Publications Ltd.
- Mejía, D. y Saavedra, M. (2 de diciembre de 2022). *Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado?* <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>
- Mendoza Campuzano, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*. [Tesis de Titulación, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2362>.
- Mosquera Isaza, J. A. (2014). *Economía del Hogar*. Cali, Colombia: Recuperado de: <http://espanol.free-ebooks.net/ebook/Economia-del-Hogar>.
- Mungaray, A.; González, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. Epub. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Murga, J. (2021). Grado de endeudamiento y su relación con la rentabilidad en las empresas del sector industrial. Perú, 2019. [Tesis de titulación,

Universidad Privada del Norte].
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/27551>

Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.
<https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Organización de Cooperación al Desarrollo OCDE. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina*. Banco de Desarrollo. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Ortiz-Paniagua, C.; Infante, Z. y Velázquez, E. (2022). Capacitación, consumo y endeudamiento Incidencia del programa público B002 en Morelia, Michoacán, México. *Revista estudios de políticas públicas*, 8(1), 4-26. <https://dx.doi.org/10.5354/0719-6296.2022.64706>

Parella Stracuzzi, S. y Martins Pestana, F. (2017). *Metodología de investigación cuantitativa*. Fedupel.

Pavón, M. (2012). *Diccionario económico y financiero*. www.posets.com

Peñaloza, S., Araujo, C. y Denegrí, C. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Santiago)*, 18(54), 200-222. <https://dx.doi.org/10.32735/s0718-6568/2019-n54-1406>

Perdomo, M.; Celis, L. y Perdomo, S. (2022). Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento. *Working Papers ECACEN*, (1), pp. 61-70). <https://doi.org/10.22490/ECACEN.4269>

Pérez Gorostegui, E. (2021). *Dirección de empresas*. Editorial Centro de Estudios Ramón Areces S. A.

Piccini, R., y Pinzetta, G. (2014). Planificación financiera personal y familiar. *Unoesc & Ciência - ACSA*, 5(1), 95-102.

- Quispe, L. (2016). El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016 [Tesis de Titulación, Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/938>
- Ramírez, E. (2019). *La Cultura financiera y organizacional en el Banco Continental 2018* [Tesis de Titulación, Universidad San Pedro]. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/10562>.
- Rivera Ochoa, B. y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Rodríguez L. y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. [Tesis de Titulación, Universidad de La Salle]. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M. y Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171. <http://www.scielo.org.co/pdf/rium/v16n31/1692-3324-rium-16-31-00155.pdf>
- Ruiz, R. (agosto de 2023a). *Crédito hipotecario: definición y concepto de financiamiento inmobiliario*. https://www.segurosyfinanzashoy.com/credito-hipotecario-que-es-definicion-y-concepto/#google_vignette
- Ruiz, R. (octubre de 2023b). *Crédito personal – qué es, definición y concepto*. https://www.segurosyfinanzashoy.com.credito-personal-que-es-definicion-y-concepto/?expand_article=1
- Santos, N. (2007). ¿A una empresa le conviene endeudarse con el banco? *Industrial Data*, 10(1), 48-54. <https://doi.org/10.15381/idata.v10i1.6348>

- Tapia, J. (2016). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones sobre la situación económica y financiera de la empresa*. Edpyme Créditos Accesibles S.A. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Tarazona, E. (2018). *La Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT* [Tesis de Titulación, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- Terán, W. (2021). *La cultura financiera y el nivel educativo en la ciudad de Cajamarca, 2016* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/17806>
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*, 5a Ed. Washington, Estados Unidos: Wiley Publishing.
- Valdivia, M., Dolores, E., Hernández, M. y Salazar, J. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12). <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Valladares, M. y Carrasco, A. (2019). La cultura financiera en los pobladores del asentamiento humano Santa Rosa, distrito 26 de octubre, Piura-Perú, 2019 [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Piura]. <https://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/2329>
- Vergara C. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016* [Tesis de Titulación, Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/9982>
- Vicente, E. (2011). *La Compra Perfecta: Mi Casa*. Estados Unidos: Editorial Palibrio.
- Villalba, C.; Mamani, R. y López, C. (2022). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca, 2021* [Trabajo de Titulación, Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5811>

- Xavier, T., Ferreira, M. y Bizarrias, F. (2019). The relation between financial attitude, consumer purchasing behavior and debt background. *Brazilian Journal of Marketing*, 18(4), 220-243.
<https://doi.org/10.5585/remark.v18i4.13898>
- Wärneryd, K. E. (1999). *The psychology of saving: A study on economic psychology*. Cheldenham, England: Edward Elgar Publishing.
- Zuckerman, G. (2000, julio 5). *Borrowing levels reach a record, sparking debate*. The Wall Street Journal, pp. C1-18.

ANEXOS

Anexo 1. Instrumento de recojo de datos

Cuestionario de preguntas

Señores, como parte de la tesis que estoy realizando titulada “*LA CULTURA FINANCIERA Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES EN ENTIDADES PÚBLICAS DE TINGO MARÍA*”, les agradezco responder el siguiente cuestionario. No existen respuestas buenas ni malas. La información proporcionada en este cuestionario es de carácter confidencial y serán utilizados con fines académicos. De antemano muchas gracias por su tiempo valioso.

N°	ÍTEMS	Nunca	Poco frecuente	Frecuente	Muy frecuente
1	Variable: Cultura financiera Dimensión: Conocimiento financiero Indicador: Riesgo ¿Tengo un plan económico que me permite tener la certeza de cómo vivir en los próximos 12 meses?	1	2	3	4
2	Indicador: Diversificación de inversiones ¿Considero que distribuyo correctamente mi presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?	1	2	3	4
3	Dimensión: Creencias financieras Indicador: Valor del dinero en el tiempo ¿Llevo un registro adecuado de mi presupuesto personal para controlar mi dinero (ingresos y egresos mensuales)?	1	2	3	4
4	Indicador: Intereses sobre préstamos ¿Considero que una parte de mis ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?	1	2	3	4
5	Dimensión: Habilidades financieras Indicador: Acceso financiero Si mañana me quedara sin trabajo o fuente de ingreso principal, ¿tengo suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente los siguientes 6 meses?	1	2	3	4
6	Indicador: Herramientas informáticas Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera	1	2	3	4
7	Dimensión: Actitud financiera Indicador: Planeación financiera Prefiero invertir el dinero que tengo en cuentas de ahorro con interés fijo en una entidad financiera	1	2	3	4
8	Indicador: Criterios de selección Prefiero invertir el dinero que tengo en productos de renta variable: fondos mutuos	1	2	3	4
9	Dimensión: Comportamiento financiero	1	2	3	4

	Indicador: Responsabilidad sobre decisiones financieras En el último año, ¿he perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?				
10	Indicador: Manejo de presupuesto Antes de tomar una decisión financiera, ¿recurso a un especialista?	1	2	3	4
11	Variable: Nivel de endeudamiento Dimensión Créditos Indicador: Tarjeta de crédito Utilizo tarjeta de crédito	1	2	3	4
12	Indicador: Tarjeta de crédito Realizo los pagos de mis consumos con tarjeta de crédito (si no usa tarjetas de crédito, pasar a la siguiente pregunta)	1	2	3	4
13	Indicador: Tarjeta de crédito En mis compras con tarjeta de crédito, el pago lo programo (directo, sin cuotas)	1	2	3	4
14	Indicador: Tarjeta de crédito En mis compras con tarjeta de crédito, el pago lo programo (en cuotas)	1	2	3	4
15	Indicador: Tarjeta de crédito En los pagos de tarjeta de crédito realizo pago mínimo	1	2	3	4
16	Indicador: Tarjeta personal En los pagos de tarjeta de crédito realizo pago total	1	2	3	4
17	Indicador: Crédito personal ¿En el último año he recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal (el préstamo fue presencial)?	1	2	3	4
18	Indicador: Crédito personal ¿En el último año he recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal (el préstamo fue virtual, todo el trámite, hasta el desembolso, fue por teléfono)?	1	2	3	4
19	Indicador: Crédito personal ¿Sé realmente cuánto dinero saldrá de mi bolsillo para pagar las cuotas de fin de mes?	1	2	3	4
20	Indicador: Crédito personal ¿He adquirido préstamos a través de terceros como amigos o familiares?	1	2	3	4
21	Indicador: Crédito personal ¿En esa deuda adquirida por intermediarios (obtenida para los amigos o familiares), se retrasa en las fechas de pago?	1	2	3	4

22	Indicador: Crédito hipotecario ¿Considero que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?	1	2	3	4
23	Indicador: Crédito hipotecario ¿Es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda?	1	2	3	4
24	Indicador: Crédito hipotecario ¿Es mejor acceder a un crédito hipotecario para adquirir una vivienda?	1	2	3	4
25	Indicador: Crédito hipotecario ¿En el último año tengo un crédito hipotecario?	1	2	3	4

Información personal								
26	Género	Masculino 1			Femenino 2			
27	Estado civil	Soltero 1	Casado 2	Conviviente 3	Divorciado 4			
28	Edad	18 a 35 años 1			36 a 64 años 2			
29	Tipo de vivienda	Alquilada 1	Propia 2	Familiar 3	Otra 4			
30	Grado de instrucción	Primaria 1-2	Secundaria 3-4	Maestro 5	Técnica 6-7	Universitaria 8-9		
31	Tipo de contrato: nombrado	Asistente 1	Técnico 2	Especialista 3	Funcionario 4	Independiente 5		
32	Tipo de contrato: contratado	Asistente 1	Técnico 2	Especialista 3	Funcionario 4	Independiente 5		
33	Tipo de contrato: nombrado	Asistente 1	Técnico 2	Especialista 3	Funcionario 4	Independiente 5		
34	Entidad donde labora	Mi banco 1	Banco de la Nación 2	Red de Salud Leoncio Prado 3	UGEL Leoncio Prado 4	Municipalidad Prov. Leoncio Prado 5	UNAS 6	Otra entidad 7

Anexo 2. Coeficientes de confiabilidad
SPSS 25

Estadístico de fiabilidad variable cultura financiera	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,705	10

Estadístico de fiabilidad variable nivel de endeudamiento	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,811	15

Anexo 3. Vaciado de los resultados

Encuestado	Tengo un plan económico	Considero que desisto	Leí un registro adecuado	Considero que una persona si me quedara	Es más seguro tener un préstamo	Prefero pedir el dinero	En el último año	He	Antes de tomar una decisión	Último lapso de crédito	Realicé los pagos de	En mis compras con	En mis compras con	En los pagos de tarjeta	En los pagos de tarjeta	En el último año	En el último año	Se realmente cuánto	He adquirido préstamo	En esa deuda adquirí	Considero que el crédito	Es mejor ahora que	Es mejor aceptar a un	En el último año tengo	Céletero	Estado civil	Edad	Tipo de vivienda	Grado de instrucción	Tipo de contrato	Norma	Tipo de contrato	Donde	Tipo de contrato	Indice	Entidad donde labora
1	3	3	3	3	2	1	3	2	3	2	3	3	0	3	3	0	2	0	3	2	1	3	3	3	1	2	1	1	1	9	1	0	0	7		
2	4	3	3	2	2	3	2	1	3	2	3	3	3	0	0	3	2	0	3	1	1	2	3	2	1	1	1	2	2	9	0	3	0	7		
3	3	4	3	3	3	1	3	2	1	2	2	3	3	2	0	0	2	4	1	1	4	1	4	1	2	3	1	1	9	0	4	0	1			
4	3	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	1	2	1	2	1	3	1	2	3	1	3	1	1	1	1	3	8	0	0	5	7				
5	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	2	2	2	0	2	0	3	0	2	2	3	3	2	2	2	1	1	2	3	5	1	2	3	7		
6	2	3	3	2	3	3	3	1	3	1	1	1	0	1	0	1	2	0	3	1	2	3	2	3	1	1	1	1	3	9	0	2	0	7		
7	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	0	2	0	2	1	3	3	3	2	1	1	3	2	1	9	0	3	0	3				
8	4	3	4	2	3	2	2	3	2	3	1	1	0	0	0	4	0	3	2	1	3	3	3	3	2	1	2	2	5	1	4	0	7			
9	3	3	2	3	1	1	2	3	1	3	1	1	0	1	0	1	2	0	2	2	1	3	2	3	1	1	1	1	3	4	0	0	5	7		
10	2	3	3	4	3	3	2	3	4	2	3	2	1	2	1	2	2	1	3	3	2	3	2	3	1	1	1	1	7	2	2	2	7			
11	4	4	4	4	2	1	2	3	1	4	4	3	4	0	0	3	1	0	4	1	1	3	3	2	1	2	1	2	5	3	0	0	7			
12	3	3	4	3	2	2	2	3	3	1	4	2	1	0	1	0	2	0	3	2	2	3	4	3	2	1	1	3	9	0	1	0	7			
13	2	2	1	2	2	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	2	3	2	3	3	3	1	1	2	2	4	7	0	0	5	7		
14	2	2	3	4	1	3	2	3	4	2	1	2	3	2	2	4	4	2	4	2	4	4	4	4	1	1	2	1	2	7	0	2	0	7		
15	3	2	2	3	1	1	1	3	3	1	1	1	0	0	0	1	0	3	2	2	3	1	2	1	2	4	1	2	7	0	0	2	7			
16	3	3	2	4	3	2	3	2	2	4	3	2	3	2	3	3	1	3	1	1	3	2	3	1	1	1	1	3	4	0	0	0	7			
17	3	4	4	4	3	1	2	4	2	2	2	1	2	0	4	0	2	3	1	1	4	3	2	1	2	2	2	9	4	0	0	0	7			
18	4	4	4	1	2	1	3	2	3	1	4	4	4	0	0	4	3	4	4	1	1	4	2	4	1	1	2	1	3	9	0	4	0	7		
19	3	3	3	3	3	2	1	3	2	3	1	1	0	0	0	0	3	0	3	1	1	2	2	2	1	1	2	2	3	9	0	2	2	2		
20	3	4	3	4	3	1	2	4	2	2	4	3	2	0	0	3	4	0	4	1	1	3	4	1	1	2	1	1	9	0	0	3	7			
21	3	4	2	3	3	1	4	3	2	2	3	4	4	0	0	4	4	0	4	1	1	4	1	4	1	1	2	2	5	0	4	0	7			
22	3	3	3	3	2	2	4	3	2	3	2	2	3	0	0	3	3	0	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	9	0	1	0	7			
23	3	4	3	2	3	3	3	1	2	2	3	3	0	2	2	0	2	0	3	2	2	3	3	2	1	2	1	1	2	9	0	1	0	3		
24	2	2	3	3	3	2	3	2	2	2	3	3	2	0	1	3	2	1	3	1	1	3	3	2	1	2	1	1	2	7	0	2	0	3		
25	4	3	3	2	2	2	1	3	2	2	1	1	0	0	0	2	0	3	1	1	3	1	3	1	1	1	1	3	9	0	0	5	7			
26	3	3	3	4	4	1	3	1	2	2	2	2	4	1	1	4	2	1	4	1	1	2	4	2	1	2	1	2	2	9	0	3	0	1		
27	3	4	2	4	3	1	1	2	2	3	4	2	0	1	0	3	0	3	4	1	1	4	2	2	1	1	1	1	3	9	0	0	5	7		
28	3	3	3	3	3	2	4	2	2	2	2	2	3	1	2	3	0	3	3	2	2	3	2	3	2	1	3	1	2	9	3	3	0	7		
29	2	2	2	1	2	3	3	1	1	2	1	1	0	1	0	2	0	3	2	1	2	4	2	1	2	2	2	2	7	0	2	0	7			
30	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	3	2	2	2	3	2	1	1	4	2	3	9	5	3	3	7			
31	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	3	3	3	0	0	3	0	2	3	3	2	2	3	2	1	1	3	2	3	9	0	3	0	7		
32	2	2	3	3	2	3	2	4	4	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	4	1	1	1	1	2	1	9	3	5	3	7		
33	3	3	2	2	3	2	2	3	1	2	2	2	0	1	0	1	0	2	2	1	1	1	3	1	1	1	2	4	7	0	0	2	7			
34	4	3	2	2	2	3	1	2	1	4	2	2	0	4	3	0	3	0	4	1	2	4	3	3	1	1	1	2	2	9	0	4	0	7		
35	3	3	4	3	3	2	1	3	1	2	2	2	4	0	0	4	4	2	4	1	1	3	2	4	2	2	1	2	2	9	1	0	0	7		
36	3	2	2	3	2	2	2	1	3	2	3	3	0	3	2	3	2	0	3	2	2	2	3	2	1	1	1	1	2	9	4	0	0	7		
37	2	2	2	2	1	3	2	1	3	1	3	1	4	2	4	3	4	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	9	0	2	0	7		
38	2	3	2	2	2	1	2	4	2	1	3	3	3	0	0	3	1	0	3	1	1	2	3	1	1	2	3	2	3	6	0	0	3	7		
39	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	4	3	3	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	8	1	2	3	7			
40	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	2	1	0	0	0	4	1	0	3	1	1	3	3	2	1	2	2	2	4	9	1	0	0	7		
41	3	3	3	3	3	1	4	3	1	3	1	1	4	0	0	4	4	0	3	1	1	2	3	3	1	1	1	1	2	7	2	0	0	7		
42	4	4	4	2	4	2	1	2	1	2	4	4	4	2	1	4	3	0	4	2	1	2	2	2	1	2	1	1	3	9	0	3	0	7		
43	4	3	4	4	3	1	4	1	2	3	1	1	0	0	4	4	0	4	4	1	1	2	4	3	1	2	2	1	3	9	0	3	0	7		
44	4	4	4	4	4	4	1	4	4	1	4	3	2	4	2	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	1	1	2	3	5	5	0	4	7		
45	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	2	2	2	1	1	4	2	1	2	1	1	3	1	1	2	4	2	4	7	0	2	5	7			
46	1	3	3	4	3	4	2	1	4	1	1	1	0	1	0	0	0	4	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	3	8	0	0	0	7		
47	3	2	2	3	2	3	3	2	4	2	1	1	3	0	0	2	0	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	8	0	0	0	7		
48	3	3	3	3	3	3	3	4	2	2	3	2	1	3	2	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	8	0	0	5	7			
49	3	3	3	4	2	3	4	3	2	2	3	2	2	1	1	4	1	2	3	2	2	4	2	4	2	1	1	1	7	0	0	2	7			
50	2	3	2	2	2	3	2	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	1	3	2	3	2	3	2	2	1	1	1	3	8	0	0	4	7		

Cont.

51	2	3	4	4	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
52	2	4	3	3	2	1	2	3	2	3	1	1	0	0	0	3	0	3	3	3	2	4	2	1	1	1	1	3	8	0	0	5	7			
53	3	3	4	4	3	2	4	3	3	2	3	1	2	4	3	0	2	0	3	1	1	3	3	3	2	2	3	1	3	8	0	0	1	7		
54	4	3	3	3	2	2	2	1	3	2	3	2	3	0	0	2	2	0	2	2	2	3	3	3	2	2	1	1	3	8	0	0	0	7		
55	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2	1	4	1	2	4	2	2	2	2	3	1	1	2	3	1	3	8	0	2	0	7			
56	2	2	3	2	3	1	3	4	2	2	3	3	1	0	1	0	1	1	1	1	3	4	1	1	2	1	1	2	8	0	0	5	7			
57	1	2	1	3	2	1	2	4	3	1	1	1	0	0	0	0	2	0	2	2	1	2	2	2	1	1	1	3	8	0	0	3	7			
58	3	3	2	3	2	4	2	3	2	2	2	2	4	1	1	4	1	0	3	3	1	2	3	3	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
59	3	4	4	4	3	2	2	3	1	3	2	2	2	0	0	2	3	2	4	2	1	3	3	3	1	1	1	1	2	8	0	0	5	7		
60	2	3	2	3	2	2	2	1	3	1	1	1	1	0	1	0	1	0	1	2	2	2	2	2	3	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7
61	3	2	3	2	2	1	3	4	2	2	1	1	0	0	0	0	1	0	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	8	0	0	0	2			
62	2	3	3	3	2	2	1	3	2	2	3	2	3	0	3	0	3	0	2	2	2	2	3	2	1	1	1	1	2	8	0	0	5	7		
63	3	4	4	3	2	4	2	3	4	2	4	4	4	0	3	0	1	0	3	3	1	2	4	2	1	1	3	1	1	4	0	0	5	7		
64	4	3	4	1	1	2	1	2	1	1	4	4	4	0	4	0	4	0	4	3	4	2	1	1	1	1	3	2	2	9	0	4	0	3		
65	2	3	2	2	1	2	3	2	2	3	4	3	3	2	2	3	4	1	3	3	3	1	2	1	1	2	1	1	1	4	5	5	5	7		
66	3	3	3	3	2	3	4	3	2	2	3	3	4	1	2	3	1	3	3	2	2	3	2	3	2	1	1	1	7	0	0	2	7			
67	4	4	2	1	3	2	2	3	1	1	1	2	2	4	2	3	4	2	4	3	4	4	3	1	2	2	1	2	8	5	5	5	7			
68	2	3	3	3	2	2	2	3	2	1	3	3	4	0	0	3	2	0	3	1	1	2	3	2	1	1	1	1	3	8	0	0	2	7		
69	3	4	2	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	0	0	3	1	0	3	2	1	3	4	3	1	1	1	1	2	8	0	0	3	7		
70	4	4	4	4	4	4	3	1	4	4	4	4	0	1	2	0	2	0	4	4	4	4	3	1	1	2	1	1	1	8	2	0	0	6		
71	4	3	3	4	3	4	3	2	3	2	2	2	3	1	1	2	2	1	3	3	3	3	4	3	4	1	1	1	3	8	5	5	5	7		
72	3	3	1	3	3	2	2	3	2	1	2	1	0	1	2	0	1	0	2	1	1	2	3	2	1	2	2	1	2	8	0	0	5	7		
73	3	3	3	4	2	2	1	2	3	2	1	1	0	1	0	1	3	0	3	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	8	0	2	0	4		
74	2	3	4	2	2	1	1	2	2	1	4	4	4	0	3	0	0	0	4	2	2	1	1	1	1	1	3	2	2	9	0	4	0	3		
75	1	4	4	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	0	1	0	1	0	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
76	3	3	3	4	2	1	4	3	4	3	2	2	0	2	1	0	2	0	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	3	8	5	0	0	5		
77	3	3	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	4	1	3	4	2	4	4	1	2	3	4	2	2	1	1	2	9	0	0	5	7			
78	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	1	1	3	8	3	0	0	4		
79	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
80	2	2	2	2	2	1	3	2	3	2	1	1	0	0	0	0	1	0	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	8	0	0	5	7			
81	3	4	3	3	3	3	1	3	2	2	1	2	0	0	1	0	3	1	2	3	3	2	1	1	1	1	1	3	4	0	0	5	7			
82	3	3	2	3	2	2	3	4	2	1	1	1	4	0	0	4	0	1	1	1	1	1	3	2	1	2	1	1	3	8	0	0	0	7		
83	3	3	4	3	2	4	3	4	3	2	4	2	0	3	0	3	2	0	3	4	4	3	4	4	1	1	1	1	8	0	0	5	7			
84	3	2	2	4	2	3	2	3	3	2	1	1	1	0	1	0	0	0	2	3	2	2	2	3	1	2	1	1	8	0	0	5	7			
85	3	3	2	3	3	2	2	4	2	2	2	1	1	0	0	0	4	1	3	4	1	1	3	1	1	2	3	1	2	8	0	0	5	7		
86	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	1	1	1	0	0	1	0	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	8	0	0	5	7		
87	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	2	3	4	0	4	3	3	4	2	3	4	4	4	2	2	2	1	1	9	0	0	3	7			
88	3	3	3	2	2	1	2	3	2	2	1	1	0	0	0	0	1	4	1	1	1	2	1	1	2	3	1	2	8	0	0	5	7			
89	2	3	3	3	3	1	3	4	2	3	3	2	4	0	4	4	0	3	2	1	2	3	1	1	1	1	1	3	8	0	0	0	7			
90	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	0	3	0	3	0	3	2	2	2	4	2	2	2	1	1	2	8	0	0	5	7		
91	2	2	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	0	3	3	2	3	2	1	3	3	2	3	2	2	1	1	1	8	0	0	0	7			
92	2	3	3	2	2	1	3	2	2	2	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	2	3	2	2	1	1	2	8	0	0	0	7			
93	2	4	4	3	2	1	1	4	3	2	1	1	0	1	0	0	1	0	3	2	2	2	3	2	1	1	1	1	2	8	0	0	1	7		
94	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	3	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
95	3	3	3	3	2	3	4	2	3	4	3	0	4	3	0	3	0	3	3	3	3	4	4	2	1	3	1	1	8	0	0	5	7			
96	2	1	2	2	1	2	4	3	4	3	1	1	0	0	0	0	0	1	1	2	3	4	3	1	1	1	1	8	0	0	0	7				
97	1	3	2	2	3	1	3	4	3	1	2	4	2	3	3	2	2	3	3	3	1	2	2	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	7		
98	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	1	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	1	1	2	8	0	0	5	7	
99	3	2	3	2	2	2	1	2	4	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	1	1	3	8	0	1	0	6		
100	4	4	3	2	2	2	3	4	4	4	4	3	4	3	3	0	3	0	4	4	4	4	2	2	2	2	1	1	2	2	3	0	0	4		

Cont.

101	1	3	3	2	1	3	2	3	2	1	3	2	0	3	3	0	1	0	3	1	1	2	3	2	2	1	1	1	1	1	8	0	0	5	6
102	2	2	1	3	2	3	2	4	1	2	4	2	4	1	4	1	1	0	3	2	1	1	4	1	1	2	1	1	1	1	9	0	5	0	7
103	2	4	3	4	2	4	1	3	2	4	3	2	4	1	2	1	4	2	3	4	2	1	4	1	1	2	1	1	3	9	5	2	4	7	
104	3	2	3	1	1	2	1	2	3	3	3	3	0	3	3	0	3	2	2	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	8	0	0	1	7	
105	1	3	3	1	3	1	1	3	2	1	3	3	2	4	3	4	3	4	3	1	2	3	2	3	3	1	1	1	3	8	0	0	3	7	
106	3	3	3	4	3	3	4	3	2	4	1	1	2	0	1	0	3	0	3	1	1	3	3	3	3	2	1	2	2	7	0	0	2	7	
107	2	2	2	1	1	1	1	2	4	1	3	3	1	2	1	2	3	2	3	1	1	1	4	1	1	1	1	1	2	2	9	0	3	0	7
108	3	4	3	3	3	3	1	3	4	2	3	1	0	1	0	1	3	0	4	1	1	1	2	2	1	2	1	1	3	8	0	0	1	7	
109	1	2	1	2	1	2	2	3	3	2	2	2	0	2	3	2	3	0	3	3	2	3	3	3	1	1	1	1	3	8	0	0	5	7	
110	2	2	2	3	1	2	4	3	4	3	1	1	1	2	1	2	3	2	4	4	2	3	4	2	1	1	1	1	1	8	0	0	5	7	
111	3	3	3	3	3	2	1	2	1	1	1	1	0	1	0	1	2	1	1	1	1	3	1	1	2	2	2	2	8	0	3	0	7		
112	4	4	4	2	2	2	4	1	2	1	1	0	0	0	0	3	1	4	1	1	1	2	1	0	0	1	3	2	5	0	3	0	6		
113	3	4	4	3	3	1	3	4	2	3	4	4	0	0	0	4	4	0	4	1	1	2	1	2	1	1	1	3	4	0	0	3	6		
114	3	3	3	3	3	1	2	3	2	3	2	2	0	2	0	0	3	2	2	2	2	3	2	1	2	1	1	3	8	0	0	0	6		
115	3	3	3	2	2	3	1	2	3	2	1	1	0	1	0	1	0	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	8	0	0	1	6		
116	2	4	3	3	2	2	3	2	3	2	2	1	0	0	0	0	1	0	3	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	8	0	0	0	6	
117	2	2	2	3	1	1	3	2	2	2	2	1	1	0	1	0	1	0	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	8	0	0	5	6	
118	2	4	2	3	1	2	3	2	1	1	3	2	3	1	2	1	2	1	3	2	2	2	4	2	1	2	1	1	4	4	4	1	1	7	
119	2	2	3	3	2	2	1	2	1	1	2	1	0	1	1	0	0	1	3	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	8	0	5	1	6	
120	3	2	2	3	3	2	2	3	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	8	0	0	5	6	
121	3	3	2	3	1	2	1	4	3	2	1	1	1	2	2	1	1	0	4	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	8	0	0	5	7	
122	3	4	3	3	2	2	2	3	2	1	3	2	3	2	2	1	2	1	3	1	1	3	3	2	1	2	1	1	3	4	0	0	5	6	
123	2	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	3	2	0	0	4	4	1	2	1	3	1	2	1	1	2	1	1	1	8	0	0	5	7	
124	2	2	2	3	1	2	2	4	3	1	1	2	4	0	0	4	1	2	3	1	2	2	3	3	1	2	1	1	1	8	0	0	5	2	
125	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	8	0	0	0	6	
126	3	3	3	3	3	1	1	4	3	2	2	1	1	0	0	0	0	0	2	2	2	2	3	3	3	1	1	1	1	8	0	0	0	1	
127	3	3	3	4	2	4	4	1	4	1	3	3	0	3	2	0	3	0	4	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3	8	0	0	5	6	
128	3	3	3	2	2	3	2	3	2	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	2	2	3	2	1	1	1	1	1	8	0	0	5	6	
129	2	2	2	2	1	2	2	3	2	3	2	3	4	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	8	0	0	0	6
130	3	3	3	3	3	2	1	2	4	2	1	1	0	0	0	0	1	0	2	1	1	2	3	2	1	2	1	1	1	8	0	0	0	6	
131	3	3	3	3	3	2	1	2	4	2	2	1	0	0	0	0	1	0	2	1	1	2	3	2	1	2	1	1	2	8	0	0	0	6	
132	3	3	3	4	2	1	4	3	2	2	1	1	4	1	4	3	1	0	3	2	3	3	3	3	2	1	1	1	1	8	0	5	5	7	
133	2	2	2	3	1	2	3	2	2	3	2	1	0	0	0	0	0	3	2	1	1	3	1	1	2	1	1	3	8	3	2	1	6		
134	3	3	3	2	3	2	2	4	2	3	2	2	2	0	0	2	0	3	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	3	8	0	0	3	6	
135	1	1	1	4	1	2	4	1	4	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	4	2	1	2	1	1	3	8	0	0	5	6	
136	3	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	3	4	3	2	3	4	2	2	2	3	4	3	3	2	2	1	1	3	9	3	2	1	6	
137	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	1	2	1	2	1	0	3	1	2	2	3	2	1	2	1	1	3	4	0	0	5	6	
138	2	3	2	2	1	4	3	2	3	1	1	1	1	0	1	0	1	0	3	1	1	1	4	1	1	2	1	1	2	8	5	5	5	6	
139	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	4	3	2	3	2	1	2	1	1	3	4	0	0	0	6	
140	2	2	2	3	2	1	2	1	3	1	1	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	3	3	1	1	2	1	1	3	8	0	0	0	6	
141	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	1	1	1	8	3	3	3	5		
142	3	2	2	3	2	3	3	2	1	3	1	1	3	0	2	0	3	0	3	3	3	3	4	2	1	2	1	1	2	4	0	0	5	6	
143	3	4	4	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	0	0	3	1	0	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	8	0	0	5	6	
144	3	3	3	3	3	2	2	3	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	3	3	1	2	4	2	1	2	1	1	3	8	0	0	0	6	