

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el distrito de
Chiclayo, 2023**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

Jeffrey Sebastian Caveró Sanchez

ASESOR

Cesar Wilbert Roncal Diaz

<https://orcid.org/0000-0002-6102-575X>

Chiclayo, 2025

**Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el
distrito de Chiclayo, 2023**

PRESENTADA POR

Jeffrey Sebastian Caverro Sanchez

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Jorge Augusto Mundaca Guerrero

PRESIDENTE

Jose Carlos Montes Ninaquispe

SECRETARIO

Cesar Wilbert Roncal Diaz

VOCAL

Dedicatoria

Quiero dedicar esta tesis a Dios por permitirme culminar con éxito mi anhelada carrera, por brindarme buena salud y fortaleza. A mis padres, por ser el pilar fundamental en mi formación como profesional, por brindarme los consejos, la confianza y los recursos para lograrlo. Porque estuvieron presente durante todo el proceso de este proyecto y siempre me brindaron su apoyo en los momentos difíciles.

Agradecimiento

Expreso mi agradecimiento a todas las personas que han contribuido y apoyado a la realización de esta investigación. A mis padres, por el ánimo, apoyo y amor que me brindaron durante la vida universitaria. A mi asesor, Mg. Cesar Roncal Díaz, quien ha compartido su tiempo, dedicación y conocimiento con mi persona, por las sugerencias que beneficiaron esta investigación.

CAVERO SÁNCHEZ JEFFREY SEBASTIAN.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

2%

2

hdl.handle.net

Fuente de Internet

2%

3

dspace.unach.edu.ec

Fuente de Internet

1%

4

tesis.usat.edu.pe

Fuente de Internet

1%

5

doi.org

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.unc.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

dspace.unl.edu.ec

Fuente de Internet

1%

8

editorial.inudi.edu.pe

Fuente de Internet

1%

9

Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

<1%

Índice

Resumen	6
Abstract	7
Introducción	8
Revisión de Literatura	11
Materiales y métodos	16
Resultados y Discusión	18
Conclusiones	24
Recomendaciones.....	24
Referencias	26
Anexos.....	29

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo en el año 2023. Con respecto a la muestra, consistió en 384 personas que actualmente residen en la ciudad de Chiclayo. Esta investigación fue de tipo básico, con un enfoque cuantitativo y un nivel correlacional, siguiendo un diseño no experimental. Para procesar los datos, se utilizó el programa SPSS con el fin de obtener gráficos y tablas. Al concluir la recolección de datos se identificó que la educación financiera y el endeudamiento tienen un valor de correlación de 0.773 con una significancia de 0.021. Finalmente, se puede afirmar que la educación financiera y el endeudamiento tienen una relación según este modelo.

Palabras clave: Mercados financieros, Ahorro, Inversión, Presupuesto, Deuda, Enfoque cuantitativo.

Abstract

The objective of this research was to determine the relationship between financial education and indebtedness in the city of Chiclayo in 2023. The sample consisted of 384 people currently residing in the city of Chiclayo. This research was of a basic type, with a quantitative approach and a correlational level, following a non-experimental design. To process the data, the SPSS program was used in order to obtain graphs and tables. At the conclusion of the data collection, it was identified that financial education and indebtedness have a correlation value of 0.773 with a significance of 0.021. Finally, it can be said that financial education and indebtedness have a relationship according to this model.

Keywords: Financial Markets, Savings, Investment, Budgeting, Debt, Quantitative Approach.

Introducción

La educación financiera implica un proceso mediante el cual las personas adquieren diferentes capacidades de cómo se debe administrar y efectuar buenas decisiones para la mejora de su economía. Incluye temas como la gestión del dinero, la economía, la inversión, el presupuesto, la planificación financiera y el manejo de deudas y créditos. Cada persona es responsable de sus finanzas personales y puede crear hábitos positivos con un poco de esfuerzo, los cuales se volverán costumbre y formarán parte de su rutina diaria. Es importante asumir esta responsabilidad y tomar medidas como gastar menos, planificar para posibles emergencias, revisar regularmente ingresos y gastos, y ampliar las fuentes de ingresos para no depender exclusivamente de una fuente (Espino et al., 2021).

La administración del dinero es primordial en la vida diaria de una persona, debido a que, si existe un buen manejo del dinero, habrá una mayor estabilidad financiera, pero en caso no sea así y exista un uso inapropiado del dinero, surgirá una crisis o desbalance en las finanzas de la persona. Dicho esto, estar preparado y educado financieramente es primordial para poder cumplir los objetivos que cada uno tiene con su dinero. La educación financiera ha adquirido mayor relevancia en la actualidad, ya que los mercados financieros han experimentado un crecimiento significativo y se ha ampliado la variedad de productos financieros. Además, las personas obtienen acceso a la información y herramientas que les permiten entender cómo funciona el complicado entorno de la economía (Gutiérrez & Delgadillo, 2018).

Un aspecto significativo dentro de la educación financiera son las consecuencias generadas mediante el inadecuado uso de las tarjetas de crédito. No obstante, estas tarjetas son más accesibles para las personas, permitiéndoles realizar compras a crédito, hay quienes no saben cómo manejar adecuadamente los gastos que generan estas tarjetas. Aunque algunos consumidores son capaces de usarlas correctamente, otros se ven incapaces de hacerlo. Además, la estimación respecto a la educación financiera ha aumentado significativamente, logrando un cambio para entidades públicas, así como en foros internacionales e instituciones multilaterales. Ejemplos de estos son el Banco Mundial, la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático, el APEC y el G-20 (Murillo et al., 2021).

Cornejo et al., (2018) evaluaron el nivel de educación financiera y endeudamiento de los jóvenes adultos de Chillán, un grupo que puede ser especialmente propenso a la deuda en Chile. Los resultados mostraron que un 39,4% de aquellos encuestados tenían un

conocimiento financiero nulo, mientras que con un 51,5% era bajo. El 8,1% tenía un nivel medio y solo el 1% tenía un buen desarrollo de este conocimiento. Con respecto a la educación financiera, el 28,3% de los adultos jóvenes demostraron nivel inferior, el 69,7% nivel medio y solo el 2% manifestó nivel superior. De acuerdo con el endeudamiento, el 45,5% de la muestra confirmó no tener deudas con bancos o productos financieros, mientras que el 54,5% indicó que sí las tenía. En Perú, se afirma que cada vez más las personas acceden al sistema financiero, tanto para desarrollar operaciones de ahorro como de crédito, por lo que debe ser una consecuencia lógica que la disponibilidad de información sobre conceptos financieros básicos sea cada vez mayor. Por su parte, Casimiro y Casimiro (2019) definieron en un 47,5% como nivel medio en relación con las habilidades emprendedoras de los estudiantes universitarios; sin embargo, solo el 9,4% demostró la capacidad de innovación (Salas & Ticlla, 2022).

Por lo tanto, no se conoce acerca del nivel de educación financiera en los habitantes de la ciudad de Chiclayo, por lo cual se puede inferir que la población presenta dificultades sobre el conocimiento en la buena toma de decisiones al adquirir cualquier producto financiero, donde se incurre el total conocimiento de sus responsabilidades y derechos, como lo es la ausencia de una planificación financiera adecuada. Por otro lado, se encuentran las personas con un buen desarrollo u manejo de educación financiera, esto no descarta que presenten algún tipo de deudas con productos financieros, sin embargo, no se conoce el porcentaje de personas que tienen buen conocimiento financiero en la ciudad de Chiclayo y aun así presenten deudas pendientes.

Por consiguiente, se infiere que las variables de estudio se relacionan debido a la inadecuada administración de productos financieros, por lo cual, se tiene evidencia que las deudas en la población en el sistema financiero superan en promedio 4.4 veces en sus ingresos, dado la necesidad de liquidez en las personas en la actualidad, de igual forma, la SBS menciona que la cuarta parte del total de deudores destinan el 41% de sus sueldos para pagar deudas financieras como tarjetas de crédito o préstamos (Manrique, 2022). Por ende, los productos financieros son muy adquiridos por la población debido a las facilidades que brindan las entidades financieras, por lo cual, es de vital importancia que la educación financiera en los pobladores tenga un nivel alto para que puedan entender el buen uso de los productos financieros. Por lo tanto, el BCR indica que el empleo de tarjetas de crédito como forma de endeudamiento, conlleva un mayor riesgo de incumplimiento al de otros créditos. Dado que este modelo de financiamiento automático es similar a un préstamo sin garantía cuyo desembolso no está asociado a una evolución crediticia para cada caso.

De tal manera, los indicadores de morosidad de los productos financieros son sumamente sensibles del deterioro de las condiciones económicas. Estos aspectos afectan adversamente tanto al bienestar de la población como a la calidad de vida, al mismo tiempo que obstaculizan la competitividad de las instituciones financieras y no permite el crecimiento económico del país. Así mismo, al no desarrollar la estrategia del ahorro, la escasez de una cultura de previsión, escaso conocimiento financiero, implica que las personas decidan arriesgadamente y puedan aprender de sus propias acciones, por lo tanto, la ciudad de Chiclayo no escapa de la realidad (Murillo et al., 2021).

Por lo tanto, no se tiene evidencia en la investigación acerca del nivel de educación financiera que puedan llegar a tener los pobladores de un determinado lugar, en este caso los residentes de Chiclayo, además de que aún existe la evidencia necesaria para entender y/o saber sobre si esta población tiene conocimiento de las finanzas personales, los créditos y la adquisición de productos financieros que sean beneficiosos para ellos mismos, de modo que, el endeudamiento genera un riesgo automático en la economía de una persona. Es por ello, por lo que en muchos usuarios surge la morosidad y como respuesta se encuentra el deterioro de sus condiciones económicas. Bajo esta premisa se presenta un vacío de conocimiento en la investigación previa sobre el tema. A partir de la información mencionada, se plantea la pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023?

Es de importancia esta investigación ya que surge la necesidad de que la población pueda tener un adecuado conocimiento en concordancia con los productos financieros como fuente de financiamiento, reflejándose en el buen uso de estos, desarrollando conocimiento de los derechos y el cumplimiento de obligaciones, al igual que en la planificación financiera; para que impacte beneficiando en la calidad de vida de las personas, debido a que si no existe los principios básicos de conocimiento financiero puede ocasionar decisiones perjudiciales como el sobreendeudamiento, incapacidad de ahorro y estrés financiero. Por lo tanto, mediante esta investigación lo que se busca es generar un conocimiento apropiado del uso los productos financieros como alternativa de financiamiento y comprender de una mejor forma los riesgos que estén relacionados con los diferentes tipos de deuda por el uso de los productos financieros.

Por consiguiente, el objetivo general de la presente investigación es Determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023. Además, se detallan los objetivos específicos: Conocer el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023; Conocer el nivel de endeudamiento de los

habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023; Identificar la relación de las dimensiones de educación financiera en el endeudamiento de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023.

Revisión de Literatura

Para proporcionar un sustento bibliográfico adecuado y profundizar teóricamente en las variables de estudio, fue indispensable recopilar información de la educación financiera y el endeudamiento, con el fin de presentar los antecedentes y establecer las bases teóricas necesarias.

En su artículo científico según mencionan Rivera & Bernal (2018) tuvieron como objetivo determinar la importancia de poseer conocimientos de educación financiera que permitiera una eficiente toma de decisiones de endeudamiento en los clientes usuarios de tarjeta de crédito de "Mi Banco" basándose en un enfoque metodología cuantitativo mediante un cuestionario aplicado a una muestra de 159 personas, por lo cual tuvieron como resultado que los encuestados con niveles bajos de educación financiera tienen altos niveles de endeudamiento y obtienen créditos de un mayor costo. Así mismo, Valenzuela et al., (2022) determinaron la relación que tiene el endeudamiento con la educación financiera. La investigación se basa en un enfoque de corte transversal y descriptivo. Así mismo, 181 estudiantes con edad promedio a 21 años fueron encuestados. De acuerdo con los resultados, se puede deducir que se destaca al endeudamiento como una buena opción. Los estudiantes son consumidores del futuro, tal vez no todos cuentan con un ingreso fijo, pero en el futuro lo harán y serán aquellos que muevan la economía del mundo.

Según Meneses & Quispe (2019) tuvieron como propósito determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018. Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, de corte transversal y diseño descriptivo correlacional; en cuanto a la población de estudio fueron los trabajadores de la entidad, a quienes se les encuestó recopilando la información necesaria; por lo tanto, en relación con la educación financiera obtuvieron como resultado que casi siempre son preventivos con los riesgos de crédito financiero. De igual modo, en relación con el endeudamiento la población de dicho análisis ha referido que planifica sus créditos financieros, pese a que se ha identificado que sus remuneraciones mensuales son insuficientes para aplicar el ahorro, pero si para cubrir las deudas. Del mismo modo, Solís & Baldovinos (2022) en su estudio, tuvieron como objetivo determinar el nivel de conocimiento sobre la educación financiera que posee un grupo de estudiantes que pertenecen a la Licenciatura en Contaduría y Administración Empresarial. En este estudio se empleó el método exploratorio-descriptivo con un enfoque mixto implementando una

encuesta de inclusión financiera, la población de dicha encuesta se realizó a alumnos del octavo semestre para lograr la recopilación de datos e información. Como resultado se logró establecer que el conocimiento en educación financiera es deficiente, además en las áreas que se identificaron dificultades son: afores, créditos, ahorros e inversiones, que son importantes en el proyecto de estudio de la licenciatura en ciencias empresariales y que deben ser dominados por aquellos que cursan esta carrera.

En su trabajo de investigación Cornejo et al., (2018) tuvieron como objetivo analizar los niveles de educación financiera y endeudamiento de la población de adultos jóvenes de la ciudad de Chillán; se realizó un estudio con una muestra aleatoria seleccionada mediante muestreo probabilístico. Se les aplicó un cuestionario 46 preguntas a 99 personas en un rango de 18 a 39 años. De la población, el 54.5% anunció tener deudas financieras, según la investigación, menos del 50% de la población tenían deudas con bancos. Esto significa que la mayor parte de adultos jóvenes no estaban endeudados. Por otro lado, el 28.3% de los encuestados demostró tener nivel bajo de educación financiera, el 69.7% un nivel medio y solo el 2% obtuvo un nivel alto de educación financiera. Así mismo, Álvarez et al., (2022) buscaron determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de plaza vea. Por ende, la investigación presentó un nivel correlacional con un diseño no experimental de corte transversal de enfoque cuantitativo mediante un cuestionario, siendo la muestra de 306 clientes. Por lo tanto, los resultados señalan que esta población cuenta con un 48% en cuanto al nivel de educación financiera y es bajo, también medio en 39% y alto en 13%; el nivel con respecto al endeudamiento es bajo en un 17%, medio en 31% y alto en 52%.

Por consiguiente, se presentará la fundamentación teórica de la variable educación financiera, la cual involucra el crecimiento de diferentes capacidades, competencias y habilidades, con el propósito de asegurar el bienestar económico personal (Álvarez et al., 2022). Esto quiere decir, que son actitudes personales que cada individuo desarrolla con el vínculo de gestionar sus recursos financieros, usando de forma correcta y responsable los diferentes productos financieros, también utilizando estrategias de suma importancia que permita elaborar un adecuado plan de sus finanzas y evadir cualquier tipo de riesgo económico. Según Murillo et al., (2021) las habilidades y conocimientos que la persona aprenda influyen en la buena toma de decisiones, de modo que sean precisas e informadas, desde la comprensión de la relevancia de ahorrar y manejar créditos. Dicho esto, las incorrectas decisiones financieras, como consecuencia generan efectos negativos tanto en la calidad como también el estilo de vida de cada uno como persona. Además, es un

proceso continuo que facilita a las personas adquirir conocimiento y diferente competencia en el sector financiero, con la finalidad de desarrollar comportamientos más responsables y eficientes. Por lo tanto, esto resulta entender de manera más específica los productos, servicios y riesgos financieros vinculados. Mediante este proceso las personas evaluarán como usaran su dinero con el beneficio de satisfacer sus necesidades actuales y las que están por llegar (Valenzuela et al., 2022).

Así también, Sauza et al., (2022) definieron como un valor agregado a la educación financiera porque es relacionado con el buen estado de la persona, para Duque (2016), “Hacen referencia a como las personas van a administrar su dinero, o sea, de qué manera van a planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos para que puedan tener un uso adecuado de su economía y lograr satisfacer las necesidades que presenten”.

La educación financiera influye en diferentes niveles, como el ámbito personal, familiar, empresarial y a nivel nacional, de manera que brinda los conocimientos necesarios a las personas para entender la relevancia de no mezclar los recursos monetarios propios con aquellos que brinda la empresa. Por consiguiente, en el ámbito personal beneficia a las personas porque permite la optimización y buena gestión de su dinero, aplicando de forma adecuada los productos y servicios financieros, esto facilita un aumento en su bienestar económico. De igual manera, influye positivamente en el ámbito familiar, ya que brinda una mayor capacidad para originar los recursos necesarios con el fin de tener una mejor estabilidad y la construcción de un patrimonio. La educación financiera aporta a los emprendedores conocimientos necesarios para gestionar de una forma más efectiva los recursos de la empresa, así como hacer uso de manera correcta los ingresos para el crecimiento de la empresa. Por otro lado, contribuye en el desarrollo del país, porque, aporta la formación de diferentes usuarios estando más informados y siendo más exigentes, esto genera competencia entre instituciones financieras e influye directamente en los mercados financieros (Vallejo, 2019).

En relación con las dimensiones que presenta la educación financiera se encuentra el conocimiento financiero que es identificado como un conjunto de habilidades y comprensión que permite tomar decisiones inteligentes y desarrollar estrategias con respecto a las finanzas de cada persona, este conocimiento puede variar por la edad. Los adolescentes y adultos mayores son los grupos de edad que presentan menor nivel de competencia en estas áreas. A medida que las personas ingresan a la etapa de la adultez, continúan adquiriendo conocimientos y desarrollando habilidades financieras hasta llegar a un punto en el que su nivel de conocimiento financiero deja de aumentar y, en algunos

casos, incluso puede disminuir (García et al., 2021). Asimismo, favorece con un uso más efectivo y amplio de los servicios financieros formales, lo que en última instancia beneficia a las personas, las instituciones financieras y las economías por igual. A su vez, el conocimiento financiero forma a las personas para tomar buenas decisiones sobre sus finanzas y puedan mejorar su calidad de vida. Por tanto, puede considerarse como una herramienta que aporta promoviendo la estabilidad y crecimiento económico en general (Rivera & Bernal, 2018).

La siguiente dimensión que se ha identificado es el ahorro y es un componente fundamental de la gestión financiera personal y juega un papel muy importante en la creación de un futuro con una economía estable, consiste en dividir una cierta parte de los ingresos cuyo destino sea una reserva y se utilice cuando realmente sea necesario, en el caso de gastos inesperados, alcanzar metas financieras o asegurar la jubilación. El ahorro es considerado como una herramienta importante para que la estabilidad económica se mantenga y así se pueda evitar las dependencias de crédito o préstamos innecesarios. Conlleva efectos positivos para el beneficio personal, debido a que se puede ahorrar también para la educación, salud, viviendas y la jubilación; por otro lado, las empresas también deben implementar el ahorro, pero con otros fines como la incrementación de productividad y eficiencia (Carballo & Girbal, 2021).

En el caso de la dimensión presupuesto, garantiza una gestión eficiente de los recursos económicos disponibles, es decir, contempla de una forma específica los diferentes rubros de gastos e ingresos, permite que las personas examinen su situación actual, evaluar distintas opciones y tomar decisiones informadas en relación con sus metas y posibilidades económicas, permitiendo un control efectivo sobre los ingresos, al mismo tiempo que les proporcionan estabilidad y una administración adecuada de sus recursos financieros a largo plazo. El presupuesto garantiza una gestión eficiente de los recursos económicos, además es fundamental para el buen desarrollo y la sostenibilidad de cualquier proyecto u organización (Zamora et al., 2018).

Seguida de la dimensión inversión que es el proceso mediante el cual se destinan recursos financieros con el objetivo de obtener beneficios a largo plazo. Esta práctica estratégica implica establecer capital a diferentes activos, pueden ser acciones, bonos, bienes raíces o proyectos empresariales, con la expectativa de generar retornos positivos. La inversión no solo implica asumir riesgos, sino también realizar un análisis cuidadoso de las oportunidades y evaluar los posibles rendimientos y el tiempo adecuado para lograr los objetivos financieros. La inversión puede cumplir un papel muy importante en la

construcción de un buen futuro, en la riqueza de una persona y la generación de oportunidades de crecimiento económico (Castañeda & Villabona, 2020).

De igual manera, se presentará la fundamentación teórica de la variable endeudamiento. En la actualidad, se encuentra una amplia discusión con respecto a la escasez de fondos para cumplir con compromisos, invertir, ahorrar, lo cual esto permite que las personas generen una variedad de acumulación de cuentas y esto conduce a la situación actual de muchos estar endeudado. El endeudamiento se origina a raíz de un consumo excesivo, en el cual el individuo se compromete a realizar un pago en el futuro, donde las personas adquieren deudas que sobrepasan sus ingresos mensuales y no llegan a cumplir con sus responsabilidades financieras de manera adecuada. Dicho esto, la sociedad ha ido evolucionando cada vez más y de una forma acelerada en diferentes aspectos, por lo tanto, el desarrollo económico no se queda atrás, lo que genera aumento de consumismo y un mayor índice de endeudamiento de las personas (Murillo et al., 2021).

El endeudamiento es una operación mediante el cual las personas, empresas o gobiernos obtienen deudas y préstamos con la finalidad de financiar necesidades, gastos o inversiones. Consiste en asumir la responsabilidad de devolver el capital prestado, particularmente siempre con intereses en un cierto plazo. Además, puede ser una herramienta útil para lograr objetivos financieros como adquirir una vivienda o invertir en un emprendimiento, esto requiere una gestión responsable para prevenir el sobreendeudamiento y sus características negativas. En consecuencia, es fundamental evaluar la capacidad de pago, comprender los términos y condiciones de los préstamos, igual que equilibrar las deudas y los ingresos disponibles. La organización y la educación financiera adecuada son importantes para tomar decisiones informadas y prevenir problemas financieros a largo plazo (Valenzuela et al., 2022).

Así mismo, según Peñaloza et al., (2019) el endeudamiento puede ser percibido como una distorsión cognitiva que ocasiona un desequilibrio al momento de tomar decisiones, lo cual se ve afectada por la tendencia impulsiva de las personas que llegan a endeudarse solo con la finalidad de cumplir sus metas y sus deseos a corto plazo. Con el paso del tiempo, los aspectos financieros han sido identificados como los principales indicadores predictivos del endeudamiento, diversas investigaciones que relacionan al endeudamiento con motivos fijamente financieros muestran que la deuda nace como resultado de limitaciones monetarias, por ejemplo, ingresos bajos, tasas de interés muy elevadas y las dificultades para el acceso de crédito.

A raíz del endeudamiento las empresas y los usuarios podrán aprovechar la posibilidad de ejecutar inversiones más amplias; por otro lado, no se descarta que surjan varios desafíos a causa de un mal manejo de esta herramienta, lo cual podría afectar directamente a los endeudados. Debido a esto, se puede llegar a la nulidad e incumplimiento de sus obligaciones financieras al no contar con una solvencia necesaria, lo que comprometería a la estabilidad económica (Cardozo et al., 2023).

No obstante, no todo es desfavorable; es decir, la deuda representa una herramienta que ofrece oportunidades como la disposición de adquirir una vivienda propia y bienes de consumo, a pesar de que esta herramienta financiera presenta costos y riesgos que deben ser tomados en cuenta, es relevante reconocer que al tomar decisiones financieras existe la posibilidad de enfrentar situaciones imprevistas y ejecutar errores, como caer en una situación de endeudamiento. Debido a esto, el endeudamiento puede desarrollarse como consecuencia de una mala decisión, por lo tanto, la educación financiera intenta disminuir la probabilidad de endeudamiento y que las personas no cometan errores, los cuales pueden llevar al fracaso en sus finanzas (Meneses & Quispe, 2019).

Materiales y métodos

La investigación se llevó a cabo aplicando un enfoque cuantitativo, porque se buscó analizar las variables de estudio, haciendo una descripción y cuantificando el nivel de las variables, utilizando técnicas estadísticas para estudiar los datos obtenidos (Hernández & Mendoza, 2019). El tipo de la investigación fue básica, debido a que se ha basado en teorías con el fin de recolectar información y ampliar el conocimiento teórico sobre la relación que presentaron ambas variables. Por tanto, se trató de una investigación no experimental, porque se estudiaron las variables en su entorno natural, sin manipulaciones o algún tipo de control sobre los elementos de estudio (Arias, 2021). Por otro lado, el estudio fue de corte transversal, ya que el instrumento se aplicó una sola vez (Paniagua & Condori, 2018).

En lo que respecta al diseño de investigación, fue descriptiva-correlacional, ya que se identificó la relación o el impacto entre las variables involucradas, por lo tanto, Paniagua & Condori (2018) dan a conocer que la investigación descriptiva en su mayoría trata de describir hechos o acontecimientos, con el fin de utilizarlos para el descubrimiento de nuevos hallazgos y también de nuevos significados.

La población de la presente investigación fue de 427,861 personas que residen en la ciudad de Chiclayo, por lo que al ser una población mayor se considera calcular una muestra. Por consiguiente, se consideró a personas adultas en un rango de 20 a 55 años,

que actualmente habiten en la ciudad de Chiclayo y que hagan uso de los diferentes productos financieros, tomando una muestra de 384 personas entre hombres y mujeres. En cuanto al muestreo, se utilizó el de tipo no probabilístico intencional, debido a que no se necesitó un marco muestral y las personas seleccionadas fueron bajo criterio subjetivos porque se consideró las particularidades que brinden beneficio con los objetivos de la investigación (Paniagua & Condori, 2018).

Con respecto al instrumento, se utilizó la técnica de la encuesta, siendo un cuestionario integrado y conformado por 16 ítems elaborado en relación con las variables de estudio y las dimensiones que presenta la variable educación financiera, son las siguientes: Conocimiento financiero, ahorro, presupuesto e inversión. Estas preguntas fueron obtenidas de Rivera & Bernal (2018) y Gutiérrez & Delgadillo (2018), conociendo el número de ítems el cuestionario tuvo una duración de evaluación entre 10 o 15 minutos.

Al tener el instrumento listo para ejecutarlo, se procedió con la validez de contenido por criterio de expertos, contando con el apoyo de 10 expertos (5 docentes de la USAT y 5 externos) dichos expertos cuentan con un gran conocimiento acerca de las variables de estudio, realizaron su análisis con respecto a todas las preguntas que se han planteado, con la finalidad de realizar la validez de contenido y determinar si el instrumento es el adecuado para la investigación. Luego, se calcularon los criterios de los expertos mediante la V de Aiken, logrando obtener para la primera variable una validación de “.90” y para la segunda variable un total de “.91”.

Posteriormente, se desarrolló la prueba piloto a una muestra de 77 habitantes de la ciudad de Chiclayo. Para finalizar, con respecto a la fiabilidad del cuestionario se empleó la metodología estadística Alfa de Cronbach expresando como resultados para la variable “educación financiera” una confiabilidad de “.76” y en cuanto a la variable “endeudamiento” una confiabilidad de “.73”, logrando una fiabilidad aceptable del instrumento.

Con respecto a la recolección de información, se empleó la técnica de encuesta, la cual se llevó a cabo mediante Google Forms, se ejecutó a la población determinada y permitió obtener estadísticas relevantes para cumplir con los objetivos de la investigación. Finalmente, el proceso de todos los datos se llevó a cabo mediante el programa estadístico SPSSV27 y Excel. Por consiguiente, se determinó el nivel por cada variable por lo cual se realizó el procesamiento por tablas de frecuencia y para hallar la correlación se utilizó el “Rho Spearman”, con la finalidad de descubrir si es que se acepta o no la hipótesis, es decir, para identificar si las variables de estudio se pueden relacionar, para la elección de

esta prueba estadística se realizó la prueba de normalidad entre las variables de estudio (ver tabla 1). Por otro lado, los resultados obtenidos se presentaron de manera visual mediante figuras y tablas.

Resultados y Discusión

Posteriormente, se presentarán los resultados de la investigación que han sido obtenidos al aplicar el instrumento mediante la recolección de datos al 100% dicho esto, la distribución parte desde los objetivos específicos hasta el objetivo general, concluyendo con la respuesta de la hipótesis.

Tabla 1

Prueba de normalidad de la educación financiera y endeudamiento

	Kolmogórov-Smirnov		Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,121	,000	,972	384	,000
Endeudamiento	,268	,000	,859	384	,000

Se presenta los resultados de las pruebas de normalidad para las variables “Educación financiera” y “Endeudamiento”. Debido a que los datos no son normales y el tamaño de la muestra es de 384 encuestas, se optó por utilizar el coeficiente de correlación de Spearman. Dicho método es usado cuando la muestra es considerable y los datos no son normales, esto permite una evaluación más fiable de la relación entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia obtenido fue menos a 0.05, decidiendo emplear Spearman para este análisis.

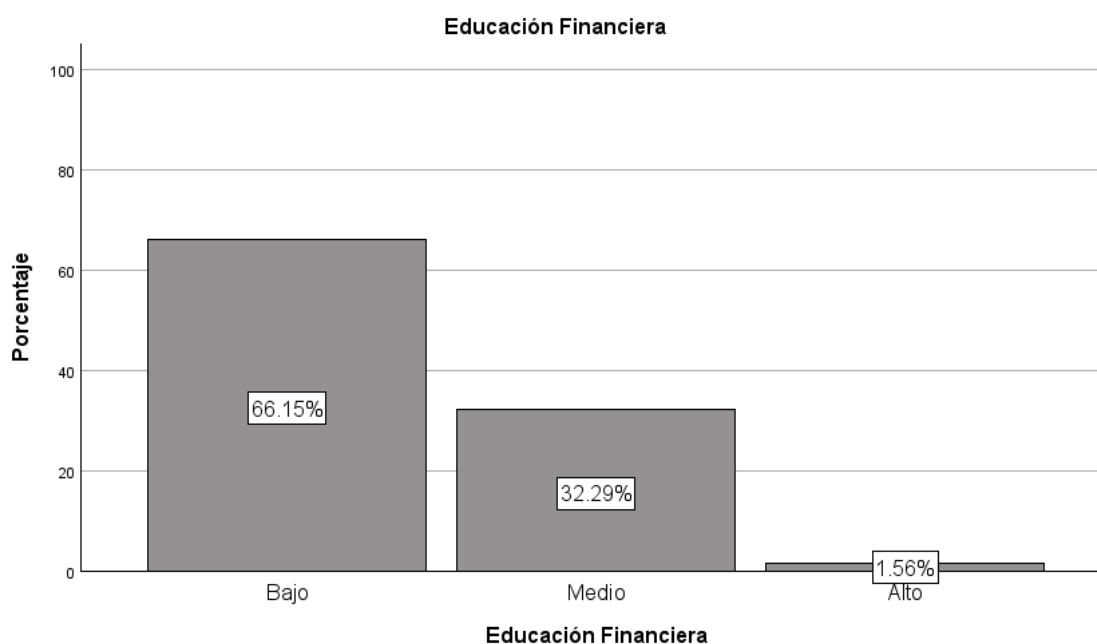
Objetivo Específico 1: Conocer el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023.

Se muestra un nivel bajo de educación financiera expresado en un 66.15% viéndose reflejado en las decisiones erróneas. Por otro lado, se expresan los resultados del nivel medio con un 32.29%, las personas que se encuentren en este nivel presentan un conocimiento básico acerca de conceptos sobre las finanzas. Por otro lado, en el siguiente nivel se obtiene como resultado un 1.56% y estas personas han desarrollado un nivel alto de educación financiera, cuidando su vida crediticia y siendo más eficientes en la toma de

decisiones de sus finanzas. Por lo tanto, la cantidad indicada cuenta con un avanzando y buen conocimiento con respecto a los temas financieros (ver figura 1). Estos resultados con un porcentaje mayor (66.15%) confirman el estudio de Álvarez et al. (2022) quienes encontraron un 48% en relación con el nivel de educación financiera baja, esto resalta la deficiencia y escasez del conocimiento financiero en dicho análisis, también se detallaron los resultados en cuanto al nivel de educación financiera medio (39%), quienes demuestran su capacidad financiera con una percepción básica respecto a los temas en finanzas y por otro lado, el nivel alto de educación financiera (13%) es menor, estos resultados hacen referencia que solo un mínimo de personas presentan un adecuado conocimiento de sus finanzas. Así también, en relación con Cornejo et al. (2018) se demostró que solo una mínima parte mantuvo un alto nivel de educación financiera (2%) y el porcentaje más alto lo tuvo el nivel medio (69.7%), representando que más de la mitad de los encuestados mantiene un conocimiento básico acerca de educación financiera, sin embargo, el nivel bajo (28.3%) fue relevante como en otros estudios. Dicho esto, los resultados se respaldan en lo mencionado por Valenzuela et al., (2022) quienes destacan que las incorrectas decisiones financieras logran efectos negativos tanto en la calidad como en el estilo de vida y es un problema muy común en la sociedad, y se ha reflejado en los resultados obtenidos de diferentes estudios.

Figura 1

Nivel de educación financiera

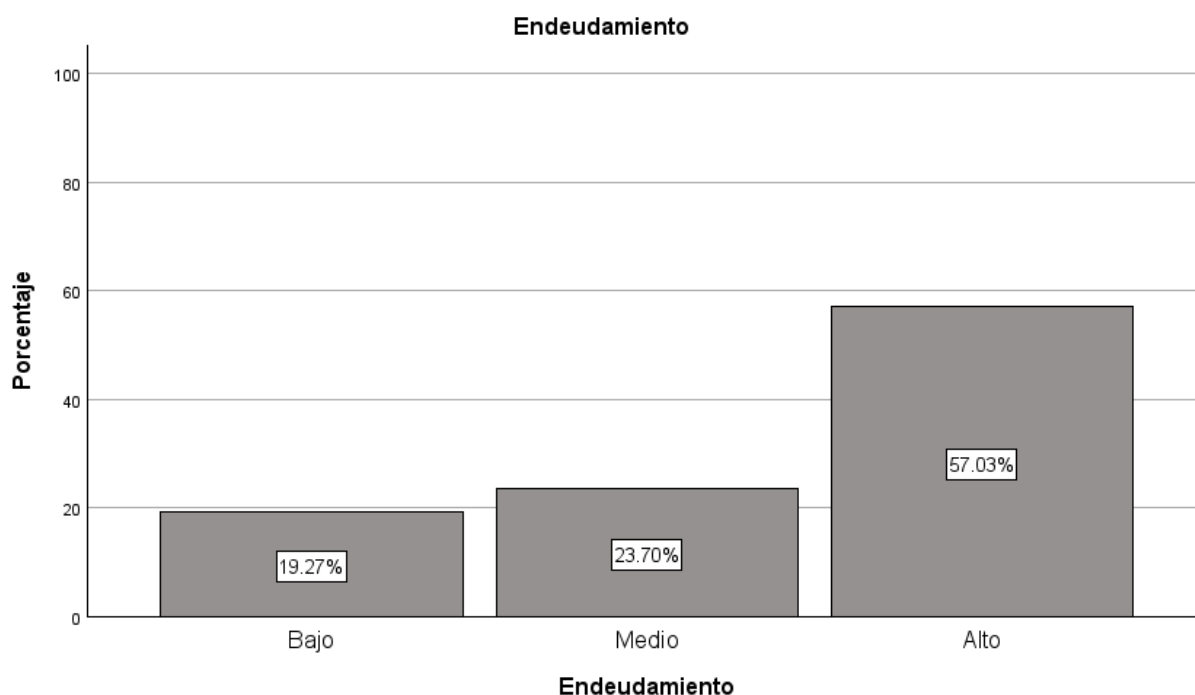


Objetivo Específico 2: Conocer el nivel de endeudamiento de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023.

En cuanto al nivel de endeudamiento se ha obtenido como resultado un 57.03% representando el nivel alto. Dicho esto, se refleja por tener una capacidad compleja de asumir correctamente sus deudas, generando dificultades en su capacidad de pago, obteniendo como consecuencia problemas financieros a largo plazo. También, se puede apreciar que el 23.70% tiene un nivel medio de endeudamiento y se puede inferir que las deudas pendientes las pueden manejar llevando un control adecuado en relación con sus ingresos económicos. Asimismo, existen personas que cuidan su vida crediticia respecto a las consecuencias de obtener algún producto financiero, este grupo está conformado por un 19.27% obteniendo un nivel bajo de endeudamiento y manteniendo el equilibrio presupuestal del salario. Esto quiere decir que, dichas personas adquieren deudas mínimas de acuerdo con el presupuesto que tienen o también existe la posibilidad que en este grupo se encuentren los que no presentan ningún tipo de deudas financieras (ver figura 2). Es así que, que los datos obtenidos poseen una coherencia con Rivera & Bernal (2018) quienes hallaron en su estudio que los bajos niveles de educación financiera conllevan a un alto endeudamiento y han obtenido créditos con una mayor tasa de interés. Por otro lado, en relación con los resultados anteriores Meneses & Quispe (2019) en su análisis con el endeudamiento, resaltaron en su estudio que personas que tienen una planificación de sus créditos financieros, pese a que se ha identificado que sus remuneraciones mensuales son insuficientes para el ahorro logran cubrir sus deudas. Estos hallazgos son respaldados por Peñaloza et al. (2019) quienes sustentan que el endeudamiento puede ser percibido como una distorsión cognitiva que ocasiona un desequilibrio al momento de tomar decisiones, lo cual se acerca a la realidad con los resultados que se han obtenido. Asimismo, este comportamiento se ve afectado por la tendencia impulsiva de las personas que llegan a endeudarse solo con la finalidad de cumplir sus metas y sus deseos a corto plazo.

Figura 2

Nivel de endeudamiento



Objetivo Específico 3: Identificar la relación de las dimensiones de educación financiera en el endeudamiento de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023.

A continuación, se indica la correlación entre las dimensiones de educación financiera y el endeudamiento, expresando en la primera relación entre el conocimiento financiero y el endeudamiento un coeficiente de correlación $Rho=.781$, representando una alta correlación positiva, se infiere que las personas que tengan un mayor conocimiento financiero presentarán endeudamiento más bajo, esto no afirma que aquellas personas no tengan deudas, ya que es una relación significativa y hace referencia a la conexión del conocimiento financiero con el responsable manejo de las deudas; se comprueba estadísticamente obteniendo un valor de significancia de 0.031, expresando un valor menor al 0.05, por lo tanto se tiene evidencia que existe significancia entre el conocimiento financiero y el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo. Asimismo, relacionando el endeudamiento y el ahorro se logró hallar el coeficiente de correlación $Rho=.801$, evidenciando una relación positiva alta, con respecto a las personas que desarrollen el hábito del ahorro suelen tener un endeudamiento bajo; se comprueba estadísticamente teniendo un valor de significancia de 0.035, el cual es menor a 0.05, entonces el ahorro tiene una afectación respecto al endeudamiento. Ahora bien, en cuanto a la relación entre el presupuesto y el endeudamiento se halló el coeficiente de correlación $Rho=.778$, por lo cual también existe una relación positiva alta, se puede inferir que las personas que tengan

un presupuesto planificado y muy detallado tienen mayor facilidad de pagar deudas obtenidas de optimizando ingresos y gastos innecesarios; al relacionar la dimensión ahorro y la variable endeudamiento se comprueba estadísticamente obteniendo una significancia de 0.023, siendo este resultado menor a 0.05, concluyendo que la significancia existe entre el endeudamiento y el ahorro. Por último, la relación hallada entre la inversión y el endeudamiento tuvo un coeficiente de $Rho=.751$, este resultado expresa una relación positiva alta, dando a conocer que las personas que destacan con habilidades de inversión financiera y puedan generar ingresos económicos aparte del sueldo común que reciben por una labor, pueden tener un nivel de endeudamiento muy bajo e incluso manejar efectivamente los créditos financieros, gracias a las inversiones que realizan; por otro lado, esta relación es comprobada estadísticamente al obtener una significancia de 0.022, siendo menor a 0.05 y en consecuencia existe la significancia entre la inversión y el endeudamiento en los habitantes de la ciudad de Chiclayo (ver tabla 2). Por lo tanto, los resultados muestran que dichas dimensiones han obtenido un valor significativo menor al 0.05; referente a esto, existe la afirmación de que las dimensiones tengan una relación con el endeudamiento. Dichos resultados fueron respaldados por Rivera & Bernal (2018) quienes resaltaron que las dimensiones de educación financiera, disponen de una relación positiva con el endeudamiento; comprobando que muchas personas desconocen los conceptos básicos de estos componentes, lo que involucra a tomar decisiones inadecuadas perjudicando el bienestar, por tanto, se relacionan con la variable endeudamiento. En este mismo sentido, Solís & Baldovinos (2022) en su estudio demostraron que se debe reforzar las diferentes dimensiones de la variable educación financiera y conocimientos básicos acerca de estos, lo que implicó un bajo nivel en cuanto a la primera variable, siendo una causa indispensable en referencia a una relación positiva con el endeudamiento. Sin embargo, Peñaloza et al. (2019) mencionaron que existen otros componentes de la educación financiera con relación al endeudamiento; como, por ejemplo, ingresos bajos, dificultad para acceder a un crédito o elevadas tasas de interés. Por tanto, los aspectos financieros han sido identificados como los principales indicadores predictivos del endeudamiento.

Tabla 2

Correlación de Spearman entre las dimensiones de educación financiera y el endeudamiento.

	Endeudamiento
Conocimiento Financiero	,781*
Ahorro	,801*
Presupuesto	,778*
Inversión	,751*

Nota. Coeficiente de correlación Rho de Spearman. Valor de $p < 0.05$.

Objetivo General: Determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023.

Respondiendo al objetivo general, como resultado se ha obtenido que p-valor es $0.021 < 0.05$ por lo tanto, se rechazará la hipótesis nula y se aceptará la hipótesis alterna, en base a este resultado se concreta la evidencia para afirmar que existe relación significativa entre las variables de estudio educación financiera y endeudamiento. De tal modo, presenta un coeficiente de correlación $Rho = .773$, lo que indica que la relación entre ambas variables es directa y alta. Concluyendo, con un 95% de confianza se confirma una relación positiva fuerte entre ambas variables. Dicho esto, es aceptada la hipótesis alterna: Existe relación entre la educación financiera y el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, en efecto, se puede inferir que los habitantes de Chiclayo muestran una educación financiera baja, como consecuencia el endeudamiento incrementa y puedan desfavorecer a las personas endeudadas en el sistema financiero (ver tabla 3). Sin embargo, en su estudio Valenzuela et al. (2022) quienes encontraron que, sí existe relación entre la educación financiera y el endeudamiento, teniendo como evidencia un índice de 0.181, con una significancia de 0.000. indicando que se tiene una correlación positiva. En contraste, Álvarez et al. (2022) hallaron que, existe una relación entre ambas variables, obteniendo un nivel de correlación de 0.136 y una significancia de 0.017 aceptando dicha hipótesis, esto indica que, al tener una educación financiera baja, ocasiona que el endeudamiento incremente y la persona quede con malos antecedentes ante cualquier entidad financiera.

Tabla 3

Coeficiente de correlación de Spearman entre las variables educación financiera y endeudamiento.

	Endeudamiento
Educación Financiera	,773*

Nota. Coeficiente de correlación Rho de Spearman. Valor de $p < 0.05$.

Conclusiones

Según lo mencionado anteriormente en los párrafos, se demostró que el nivel de educación financiera en Chiclayo es bajo, con un 66.15% de los encuestados mostrando escasos conocimientos financieros. En relación, se reflejó una deficiencia significativa de forma general en la comprensión y gestión de las finanzas personales, lo cual es fundamental para que las decisiones económicas sean las correctas y se encuentren bien informadas antes de efectuar alguna acción financiera.

Además, el nivel de endeudamiento en los habitantes de Chiclayo fue catalogado como alto, representado en el 57.03%. Este fenómeno es indicativo de una capacidad limitada para gestionar deudas de manera efectiva, lo que provoca problemas financieros a largo plazo. Asimismo, surgió la necesidad de implementar conocimiento respecto a finanzas personales para una buena gestión de deuda y buena toma de decisiones financieras.

Por consiguiente, se halló que las dimensiones de la educación financiera se relacionan estrechamente con el endeudamiento, esto afirmó que cada dimensión tiene una relación significativa con el endeudamiento. Sin embargo, se identificó una ausencia de planificación financiera y pago de deudas en los habitantes de la ciudad de Chiclayo, lo cual puede verse afectado en más habitantes de dicha ciudad.

En síntesis, la educación financiera en la ciudad de Chiclayo presentó una relación directa con el endeudamiento, es decir, aquellas personas que adquieren un mayor conocimiento de conceptos financieros como, presupuesto, ahorro, tasas de interés e inversión suelen decidir teniendo en cuenta una información relevante y prudencia acerca de sus finanzas personales.

Recomendaciones

Se recomienda a las Autoridades locales e instituciones educativas colaborar para la implementación acerca de programas de educación financiera que estén integradas en las escuelas y la comunidad. Asimismo, los programas deben tener en cuenta talleres, cursos y seminarios, con la finalidad que estos cubran temas como la planificación financiera y la gestión de deudas.

Por otro lado, se recomienda a las entidades financieras de la ciudad de Chiclayo desarrollar y promover campañas de concienciación pública que estén dirigidas a todos los segmentos de la población, principalmente para aquellos que están identificados con niveles bajos de educación financiera y presenten dificultades en cuanto al endeudamiento. Estas campañas se pueden realizar mediante diversos medios como la televisión, la radio y las redes sociales para lograr maximizar su alcance y eficacia.

Asimismo, se recomienda a las entidades financieras y a las autoridades de la localidad de Chiclayo ofrecer servicios de asesoramientos financieros gratuitos o a bajo costo, enfocándose en temas como el ahorro, presupuesto, inversión y diferentes conocimientos financieros básicos para ayudar a los habitantes y a las familias de la ciudad de Chiclayo a entender mejor sus opciones financieras.

Finalmente, se recomienda utilizar tecnología como aplicaciones móviles y plataformas en línea, con la finalidad de brindar acceso a recursos educativos en finanzas personales, dichas herramientas pueden ofrecer juegos, simulaciones y diferentes actividades interactivas que fomenten el aprendizaje.

Referencias

- Álvarez, N., Braiz, C., Pizzán, S., & Villafuerte, A. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 830–842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Arias, J. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. ENFOQUES CONSULTING EIRL. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf
- Carballo, I., & Girbal, E. (2021). Nudges para el ahorro y la inclusión financiera: Recomendaciones de política en base a una revisión crítica de la literatura y el análisis de las fintech involucro y front en argentina. *Scielo*, 6(2). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-22502021000200005
- Cardozo, A., Minga, J., Akintui, J., & Puican, V. (2023). Corporate indebtedness and profitability of a private school listed on the Lima Stock Exchange (LSE). *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 4(1). <https://doi.org/10.51798/sijis.v4i1.597>
- Castañeda, V., & Villabona, J. (2020). El impuesto sobre la renta empresarial en Colombia: su tasa efectiva y su relación con la inversión. *Apuntes Del Cenes*, 39(70), 183–205. <https://doi.org/10.19053/01203053.v39.n70.2020.10493>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guiñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2). <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/html/>
- Espino, L., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128), 1–19. <https://doi.org/10.35426/IAv50n128.02>
- García, O., Briseño, A., & García, F. (2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Investigación Administrativa*, 50(128), 1–19. <https://doi.org/10.35426/IAv50n128.05>
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (n.d.). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 41. Retrieved April 19, 2024, from http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad

- Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 41. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2019). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. *Revista Universitaria Digital de Ciencias Sociales (RUDICS)*, 10(18), 92–95. <https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>
- Manrique, O. (2022). *Deudas de personas ahora superan en cuatro veces su ingreso mensual*. Gestión. <https://gestion.pe/tu-dinero/deudas-de-personas-ahora-superan-en-cuatro-veces-su-ingreso-mensual-noticia/>
- Meneses, J., & Quispe, H. (2019). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. *Universidad Autónoma de Ica*. http://repositorio.autonmadeica.edu.pe/bitstream/autonmadeica/479/3/EDUCACION_FINANCIERA_Y_ENDEUDA.pdf
- Murillo, C., Acosta, E., & Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 36. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- Paniagua, F., & Condori, P. (2018). *Investigación científica en educación*. <https://www.aacademica.org/cporfirio/5>
- Peñaloza, V., Paula, F., De Carvalho, H., & Denegri, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Santiago)*, 18(54). <https://doi.org/10.32735/S0718-6568/2019-N54-1406>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Scielo*, 41. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Salas, J., & Ticlla, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista Científica Valor Contable*, 9(1). https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1782
- Sauza, B., Pérez, S., Cruz, D., Lechuga, C., González, I., & Hernández, B. (2022). Revisión de la literatura de Educación Financiera en las PYMES. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 9(18), 30–35. <https://doi.org/10.29057/escs.v9i18.8699>
- Solís, S., & Baldovinos, I. (2022). Estudio sobre conocimientos en educación financiera de estudiantes en ciencias empresariales en México. In *Actas del Congreso Internacional de*

- Innovación, Ciencia y Tecnología (INUDI – UH, 2022)* (pp. 349–359). Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.
<https://doi.org/10.35622/inudi.c.01.25>
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 198–211.
<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531/41125>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. <http://investigacion.uaem.mx/archivos/epub/manual-educacion-financiera/manual-educacion-financiera.pdf>
- Zamora, T., García, A., & Ramos, J. (2018). ALGUNAS CARACTERÍSTICAS QUE EXPLICAN EL COMPORTAMIENTO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS HACIA EL AHORRO. *Redalyc*, 2, 159–170.
<https://www.redalyc.org/journal/3498/349857778015/html/>

Anexos

Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS		HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E
	GENERAL	ESPECÍFICOS		INDEPENDIENTE		INSTRUMENTOS
¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en la ciudad De Chiclayo, 2023?	Determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo,2023.	-Conocer el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023	Si existe relación entre la educación financiera y el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023.	Educación financiera	El tipo de investigación es tipo básica, de enfoque cuantitativo y con un diseño no experimental.	Técnica: Encuesta / Cuestionario Instrumento: Cuestionario De Educación Financiera y Endeudamiento.
		- Identificar la relación de las dimensiones de educación financiera en el endeudamiento de los habitantes de la ciudad de Chiclayo, 2023.		DEPENDIENTE Endeudamiento		

Nota: Elaboración propia

Operacionalización de Variables

Variables	Dimensiones	Ítems	Técnica	Instrumento
Educación financiera	Conocimiento financiero	1. Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es importante.	Encuesta/ Cuestionario	Cuestionario de Educación financiera y endeudamiento
		2. Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es.		
		3. Se informa correctamente antes de adquirir productos financieros en alguna entidad.		
		4. Tiene objetivos financieros de corto a mediano plazo.		
	Ahorro	5. Usted ahorra		
		6. Con que frecuencia ahorra.		
		7. Qué forma de ahorro utiliza		
	Presupuesto	8. Realiza usted un presupuesto personal o familiar.		
		9. Suele cumplir el presupuesto trazado.		
	Inversión	10. Invierte dinero en fondos mutuos.		
		11. Considera rentable las inversiones que realiza.		
		12. Actualmente es cliente del sistema financiero.		
Endeudamiento	Concepto unidimensional	13. Conoce la tasa de interés que se le va a cobrar por adquirir un producto financiero. (Préstamos, tarjetas de crédito, hipoteca)		
		14. Cuantos créditos con alguna entidad financiera posee en la actualidad.		
		15. Durante el tiempo que ha adquirido algún producto financiero, ha dejado de pagar alguna mensualidad.		
		16. Del total de sus ingresos, qué porcentaje destina para el pago de sus deudas.		

Nota: Elaboración propia

Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de educación financiera y endeudamiento

ENCUESTA

Saludos cordiales, el presente cuestionario tiene como finalidad recolectar datos sobre la “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el distrito de Chiclayo”. Se debe tener en cuenta que los datos obtenidos serán de carácter anónimo y con objetivos de investigación.

Instrucciones: Lea atentamente las preguntas y marque con un “Clic” en la opción correspondiente a la pregunta para brindar su respuesta.

FACTORES SOCIODEMOGRÁFICOS:

I. Sexo:

Femenino Masculino

II. Edad:

- a. 20 – 24 años
- b. 25 – 34 años
- c. 35 – 44 años
- d. 45 – 55 años

III. ¿Actualmente reside en la ciudad de Chiclayo?

- a. Si
- b. No

Variable / Pregunta	
Variable: Educación Financiera	
Dimensión: Conocimiento Financiero	Opciones de Respuestas
1. ¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es importante?	Si
	No
2. ¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?	Alto
	Medio
	Bajo

3. ¿Se informa correctamente antes de adquirir productos financieros en alguna entidad?	Si
	No
4. ¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?	Si
	No
Dimensión: Ahorro	
5. ¿Usted Ahorra?	Si
	No
6. ¿Con que frecuencia ahorra?	Semanal
	Quincenal
	Mensual
	Anual
7. ¿Qué forma de ahorro utiliza?	Cuenta De Ahorro
	Cuenta De Plazo Fijo
	Otros
Dimensión: Presupuesto	
8. ¿Realiza usted un presupuesto personal o familiar?	Si
	No
9. ¿Suele cumplir el presupuesto trazado?	Si
	No
Dimensión: Inversión	
10. ¿Invierte dinero en fondos mutuos?	Si
	No
11. ¿Considera rentable las inversiones que realiza?	Si
	No
Variable: Endeudamiento	
12. ¿Actualmente es cliente del sistema financiero?	Si
	No
13. ¿Conoce la tasa de interés que se le va a cobrar por adquirir un producto financiero? (Préstamos, tarjetas de crédito, hipoteca)	Si
	No

14. ¿Cuántos créditos con alguna entidad financiera posee en la actualidad?	1
	2
	Más de 2
	Ninguno
15. Durante el tiempo que ha adquirido algún producto financiero ¿Ha dejado de pagar alguna mensualidad?	Si
	No
16. Del total de sus ingresos ¿Qué porcentaje destina para el pago de sus deudas?	5%
	10%
	30% o más
	Otros

Constancia de validación por juicio de expertos de cuestionario**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 03 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto:

Cargo actual:

MARTÍN HARES RUIZ
Profesor ADSCRITO A LA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavello Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 03 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: *Luis Oslando Morante Adruanzen*

Cargo actual: *Docente Facultad Ciencias Empresariales - USAT*

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 05 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: Giancarlo Barandiaran Espejo

Cargo actual: Mg. en Finanzas.

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 05 de octubre de 2023.


FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto:

JORGE RIBERTO GARCÍA ANGULO

Cargo actual:

DOCENTE USAJ

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 05 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: JOSE VLA DIMIR DIAZ PLAZA

Cargo actual: DOCENTE TIEMPO COMPLETO

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 03 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto:

VICTOR HUGO CUCUMÍ CASTRO

Cargo actual:

GERENTE de AGENCIA

MIBANCO

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 03 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: **GIANCARLO JUNIOR MONTE CAVERO.**
Cargo actual: **GERENTE REGIONAL CRÉDITO GRUPAL.**

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Caveró Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 05 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: Mario Víctor SABOGAL AQUINO

Cargo actual: DOCENTE A DEDICACIÓN EXCLUSIVA

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 05 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: EVERT JESÚS ALVARADO LUCERO

Cargo actual: Asesor Financiero Independiente – Contador Público en
ELECTRONORTE SA

Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de **Licenciado en Administración de Empresas**, titulado **Educación financiera y su relación con el endeudamiento en la ciudad de Chiclayo, 2023**, elaborado por el estudiante, **Jeffrey Sebastian Cavero Sánchez**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 07 de octubre de 2023.



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Nombre de experto: ADOLFO ROMERO OYOLA

Cargo actual: Gerente CN. Santa Elena