



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO  
DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA,  
DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE**

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

JULIACA – PERÚ

2024



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO  
DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA,  
DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

Dr. EFRAÍN BARRANTES SANCHEZ

**PRIMER MIEMBRO**

:

Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ASESOR DE TESIS**

:

Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

**RESOLUCIÓN N° 518-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 01 de julio del 2024

**VISTOS:** El Oficio No 068-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 01 de agosto del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 09464** presentado por el (la) Bachiller: **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dr. EFRAIN BARRANTES SANCHEZ
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
Asesor	: Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MIÉRCOLES, 07 de agosto del 2024
Hora	: 09:30 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZDra. BEATRIZ DE JAR PARRA  
Decana (a) de la Facultad de Ca.  
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 151-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 06 de junio del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-6413 de fecha 29 de mayo del 2024, del **Bach. CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

**CONSIDERANDO:**

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. **HILARIO CONDORI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. HILARIO CONDORI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Páucarini Sacacsaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)  
- Archivo (1)

**RESOLUCIÓN N° 112 - 2023-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 29 de diciembre del 2023

**Visto:** el Expediente N° 2023-CU-40298 de fecha 10 de noviembre del 2023, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

**CONSIDERANDO:**

**Que,** las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de Título: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. **HILARIO CONDORI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **CHOQUEHUANCA QUISPE DEYSI YENY**, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dr. HILARIO CONDORI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacani Sacasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)  
- Archivo (1)



## EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN ESTUDIANTES DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS


1	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	2%
3	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="https://repositorio.uancv.edu.pe">repositorio.uancv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://repositorio.unamba.edu.pe">repositorio.unamba.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://repositorio.unu.edu.pe">repositorio.unu.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="https://issuu.com">issuu.com</a> Fuente de Internet	1%



Metadatos Complementarios

<p>EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023</p>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71868543
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0007-6021-3541">https://orcid.org/0009-0007-6021-3541</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02385723
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-3023-4628">https://orcid.org/0000-0003-3023-4628</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	EFRAIN BARRANTES SANCHEZ
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02434967
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	Contabilidad Económica – P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p><b>País:</b> Perú  <b>Departamento:</b> Puno  <b>Provincia:</b> Puno  <b>Distrito:</b> Puno  <b>Coordenadas:</b>  <b>Latitud:</b> 15°04'S  <b>Longitud:</b> 70°07'O  <b>URL Maps</b>  <a href="https://maps.app.goo.gl/Fd7FpXrKpgRiY4aq9">https://maps.app.goo.gl/Fd7FpXrKpgRiY4aq9</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2023 – Julio 2024
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<b>Ciencias sociales</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a>  <b>Economía, Negocios</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*[Firma]*  
D<sup>ra</sup> Yeny Huamani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo JEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE, identificado con DNI Nro. 71868543, en mi condición de egresado de:

- [X] Escuela Profesional
[ ] Programa de Segunda Especialidad,
[ ] Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la [X] Tesis o [ ] Trabajo de Investigación, [ ] Trabajo Académico denominada:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023

Asesorado por: DR. HILARIO CONDORI MATANI

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y no existe plagio/copia de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 21 de AGOSTO del 2024

Firma del Asesor (obligatoria)

Firma del Estudiante (obligatoria)



Huella



## **DEDICATORIA**

Expreso mi gratitud a mi mamita AYDEE SONIA QUISPE PILCO que me brindo la confianza para obtener este por haber obtenido este mérito.

DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE



## AGRADECIMIENTO

A Dios, UANCV y mi mentor por la presente investigación de la misma forma a mis miembros de jurados por guiarme.

DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE



## INDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
INDICE.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCIÓN.....	xiii

## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA

1.1 Exposición de la situación problemática.....	1
1.2 Formulación del problema.....	3
1.2.1 Problema general.....	3
1.2.2 Problema específico.....	3
1.3 Justificación.....	4
1.4 Objetivos.....	5
1.4.1 Objetivo general.....	5
1.4.2 Objetivo Específico.....	5
1.5 Hipótesis.....	5
1.5.1 Hipótesis general.....	5



1.5.2 Hipótesis específica ..... 6

1.6 Variables ..... 6

1.7 Operacionalización de variables ..... 7

**CAPÍTULO II**

**MARCO TEÓRICO**

2.1 Antecedentes de la investigación ..... 9

    2.1.1 A nivel Internacional ..... 9

    2.1.2 A Nivel nacional ..... 11

2.2 Marco teórico ..... 13

**CAPÍTULO III**

**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1 Diseño de la investigación ..... 37

3.2 Método de la investigación ..... 38

3.3 Tipo de investigación ..... 38

3.4 Población y muestra: ..... 38

    3.4.1 Población ..... 38

    3.4.2 Muestra ..... 39

3.5 Definición operativa del instrumentos de recolección de datos técnica ..... 39

3.6 Confiabilidad del instrumento ..... 39

**CAPÍTULO IV**

**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. Resultados ..... 41



4.2. Prueba hipótesis .....	67
4.3. Criterio de decisión .....	68
4.4. Planteamiento de las hipótesis .....	68
4.5. Prueba hipótesis general.....	69
4.5.1. Prueba hipótesis específica 1 .....	70
4.5.2. Prueba hipótesis específica 2 .....	71
4.5.3. Prueba hipótesis específica 3 .....	72
4.5. Discusiones .....	73
CONCLUSIONES.....	75
RECOMENDACIONES.....	77
BIBLIOGRAFIA .....	78
ANEXOS .....	83



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de la variable Educación Financiera.....	7
<b>Tabla 2</b> Operacionalización de la variable nivel de endeudamiento .....	8
<b>Tabla 3</b> Análisis de Fiabilidad.....	40
<b>Tabla 4</b> Análisis de fiabilidad.....	40
<b>Tabla 5</b> ¿ Crees que es necesario llevar un registro de tus gastos diarios ?.....	41
<b>Tabla 6</b> ¿Crees que es vital organizar tus gastos de acuerdo con tus ingresos percibidos?.....	42
<b>Tabla 7</b> ¿Considera vital evaluar la previsión de ingresos y gastos?.....	43
<b>Tabla 8</b> ¿Cree que la cooperación económica es fundamental para solventar los gastos familiares? .....	44
<b>Tabla 9</b> ¿considera usted la elección reciente de su producto financiero es buena? .....	45
<b>Tabla 10</b> ¿Crees que es vital consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero?.....	46
<b>Tabla 11</b> ¿Crees que es vital cuidar bien tu dinero y abstenerse de hacer compras innecesarias? .....	47
<b>Tabla 12</b> ¿Crees que es vital tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía?.....	48
<b>Tabla 13</b> ¿Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos? .....	49
<b>Tabla 14</b> ¿Crees que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios?.....	50
<b>Tabla 15</b> ¿Cree que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios?.....	51
<b>Tabla 16</b> ¿Cree que es importante aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito? .....	52
<b>Tabla 17</b> ¿El cálculo de la tasa de interés de una solicitud de crédito se ve afectado? .....	53



<b>Tabla 18</b> ¿Considera usted el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto, mediano y largo plazo? .....	54
<b>Tabla 19</b> ¿Conoce sus derechos y responsabilidades financieras bajo la ley peruana?.....	55
<b>Tabla 20</b> ¿Sus costumbres de consumo financiero están relacionadas con sus ingresos mensuales?.....	56
<b>Tabla 21</b> ¿considera realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas? .....	57
<b>Tabla 22</b> ¿Mantienes programada las fechas de pago de tus préstamos de las entidades financieras?.....	58
<b>Tabla 23</b> ¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero? .....	59
<b>Tabla 24</b> ¿Tiene suficientes ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo? .....	60
<b>Tabla 25</b> ¿Conoces las sanciones por mora en los préstamos adquiridos?.....	61
<b>Tabla 26</b> ¿La inestabilidad económica les dificulta hacer los pagos oportunos de sus préstamos? .....	62
<b>Tabla 27</b> ¿se retrasa en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras? .....	63
<b>Tabla 28</b> ¿El préstamo de la entidad financiera aumenta su deuda personal?.....	64
<b>Tabla 29</b> ¿Tienes deudas pendientes y judicializadas con la entidad financiera? .....	65
<b>Tabla 30</b> Prueba de Normalidad .....	66
<b>Tabla 31</b> Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y educación financiera .....	68
<b>Tabla 32</b> Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y conciencia financiera .....	69
<b>Tabla 33</b> Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y actitud y comportamiento financiero.....	70
<b>Tabla 34</b> Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y actitud y Conocimiento financiero.....	71



## ÍNDICE DE FIGURAS

**Figura 1** ¿Crees que es necesario llevar un registro de tus gastos diarios? ..... 41

**Figura 2** ¿Crees que es vital organizar tus gastos de acuerdo con tus ingresos percibidos? ..... 42

**Figura 3** ¿Considera vital evaluar la previsión de ingresos y gastos? ..... 43

**Figura 4** ¿Cree que la cooperación económica es fundamental para solventar los gastos familiares? ..... 44

**Figura 5** ¿considera usted la elección reciente de su producto financiero es buena?..... 45

**Figura 6** ¿Crees que es vital consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero? ..... 46

**Figura 7** ¿Crees que es vital cuidar bien tu dinero y abstenerse de hacer compras innecesarias?..... 47

**Figura 8** ¿Crees que es vital tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía?..... 48

**Figura 9** ¿Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos? ..... 49

**Figura 10** ¿Crees que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios? ..... 50

**Figura 11** ¿Cree que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios? ..... 51

**Figura 12** ¿Cree que es importante aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito? ..... 52

**Figura 13** ¿El cálculo de la tasa de interés de una solicitud de crédito se ve afectado?..... 53

**Figura 14** ¿Considera usted el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto, mediano y largo plazo?..... 54



<b>Figura 15</b> ¿Conoce sus derechos y responsabilidades financieras bajo la ley peruana? ....	55
<b>Figura 16</b> ¿Sus costumbres de consumo financiero están relacionadas con sus ingresos mensuales?.....	56
<b>Figura 17</b> ¿considera realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas ? .....	57
<b>Figura 18</b> ¿Mantienes programada las fechas de pago de tus préstamos de las entidades financieras?.....	58
<b>Figura 19</b> ¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero? .....	59
<b>Figura 20</b> ¿Tiene suficientes ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo? .	60
<b>Figura 21</b> ¿Conoces las sanciones por mora en los préstamos adquiridos? .....	61
<b>Figura 22</b> ¿La inestabilidad económica les dificulta hacer los pagos oportunos de sus préstamos? .....	62
<b>Figura 23</b> ¿se retrasa en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras? .....	63
<b>Figura 24</b> ¿El préstamo de la entidad financiera aumenta su deuda personal? .....	64
<b>Figura 25</b> ¿Tienes deudas pendientes y judicializadas con la entidad financiera?.....	65



## RESUMEN

El trabajo tiene por objetivo determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023. de enfoque cuantitativo nivel relacional, diseño no experimental, no se utilizó un muestro ya que la empresa está constituida por 40 trabajadores las cuales forman parte del presente estudio. las técnicas de recolección de datos fueron a través de las pruebas cognoscitivas y encuestas. los resultados obtenidos en la tabla 31 muestran una correlación positiva moderada de 0.441, por lo tanto, se concluye que existe relación directa y su grado de correlación es moderada entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.

**Palabras clave;** actitud financiera; nivel de endeudamiento y riesgo financiero.



## ABSTRACT

The objective of this study is to determine the relationship between financial education and the level of indebtedness of the workers of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada in the Department of Puno 2023. the quantitative approach, relational level, non-experimental design, no sample was used since the company is made up of 40 workers who are part of this study. the data collection techniques were through cognitive tests and surveys. the results obtained in table 31 show a moderate positive correlation of 0.441, therefore, it can be concluded that there is a direct relationship and its degree of correlation is moderate between financial education and the level of indebtedness.

**Keywords;** altitud financier: level of indebtedness financial and financial risk.



## INTRODUCCIÓN

La educación financiera significa ser capaz de obtener y utilizar conocimientos sobre cuestiones monetarias. Esto ayuda a la toma de decisiones inteligentes sobre sus finanzas. Cubre muchas áreas, como cómo presupuestar, ahorrar dinero, invertir y manejar préstamos y deudas.

El nivel de endeudamiento de una persona u hogar es una medida de sus obligaciones financieras. Incluye tanto la deuda garantizada, como las hipotecas y los préstamos para coches, como la deuda no garantizada, como las tarjetas de crédito y los préstamos estudiantiles.

Cada vez hay más estudios que sugieren que la educación financiera puede ayudar a las personas a reducir sus niveles de deuda. Ejemplo, un estudio del Banco de la Reserva Federal de Minneapolis descubrió que la exposición a la educación financiera y cuantitativa tenía efectos considerables en los resultados relacionados con la deuda de los jóvenes de 19 a 29 años. La formación adicional en matemáticas condujo a una mejora de la solvencia crediticia (medida por la puntuación de riesgo de Equifax, que es similar a la puntuación FICO), y disminuye los resultados adversos como la quiebra y la morosidad.

La investigación se ha organizado en diferentes capítulos. En el primer capítulo se presenta la situación problemática. El segundo capítulo se dedica a las bases teóricas, el marco conceptual y los antecedentes. El tercer capítulo describe la metodología de la investigación. Finalmente, el cuarto capítulo muestra los resultados y los anexos pertinentes.



# CAPÍTULO I

## EL PROBLEMA

### 1.1 Exposición de la situación problemática

Los niveles bajos del ahorro han llamado la atención de que muchos trabajadores puedan acudir a una entidad financiera para solicitar un préstamo. La solicitud de dicho préstamo puede ser para cumplir una emoción o buscar financiamiento para una inversión.

A pesar de que algunas de ellas son sencillas y otras requieren un análisis más profundo de la situación, ambas situaciones tienen algo en común: la decisión clave determinará si la situación financiera actual es mejor o peor que la anterior (Silvia Diaz & Vargas Vilca, 2020).

Uno de los informes sobre los niveles de formación financiera de los países del mundo más esclarecedores lo encontramos publicado en (Klapper et al., 2014) el principal hallazgo de una encuesta de conocimiento realizada entre consumidores en 100 países diferentes es que dos tercios de la población mundial no pueden contestar cinco interrogantes sencillas.

Diversos estudios indican que, según la (CAF), en Perú y Colombia en 2019 y en Ecuador y Brasil en 2020, el 61% de las personas en promedio en estos cuatro



países no ahorra. Aquellos que sí ahorran, generalmente lo hacen de manera informal, manteniendo el dinero en sus hogares o en alcancías (un 61% en promedio). Sin embargo, Brasil presenta una excepción, ya que en este país el 72% de la población que ahorra utiliza cuentas de ahorro.

Dado que todos los países de esta región del mundo atraviesan actualmente dificultades económicas, la situación en América Latina no es distinta ha vuelto bastante alarmante.

En todos los estudios que analizamos, aprender sobre el dinero es muy importante. Muestran que saber cómo manejar el dinero es clave no sólo para el crecimiento personal sino también para ayudar a mejorar la economía de un país.

La mayoría de los peruanos enfrentan grandes dificultades para gestionar sus finanzas por el desconocimiento. Según el BDAL(2013), solo el 38,7% de la población tiene al menos una cuenta bancaria, mientras que el 49,4% no la tiene porque desconoce los requisitos. Gil (2018) descubrió que no mucha gente entiende realmente cómo funcionan las tasas de interés. Aun así, el Banco Mundial dice que el 39% de la gente en Perú está ahorrando dinero de alguna manera, incluso si no es en un banco típico.

Esto podría generar problemas, desde no tan graves hasta problemas realmente graves, como tener demasiadas deudas, una puntuación crediticia más baja y que la vida familiar no sea tan buena, hasta llegar a un posible colapso y quiebra del sistema financiero peruano.

Por otra parte la Cooperativa de ahorro y crédito Bitcoin Perú Limitada dedicado a la actividad financiera, gestiona prestamos para los contribuyentes que necesita mas capacidad económica y por otra parte también puedes invertir, para lograr generar ingresos a los usuarios que solicitan.



La empresa funciona en lado norte del departamento de puno y tiene mas de 40 trabajadores que prestan sus servicios a la empresa para que pueda cumplir con los servicios que oferta.

En ese sentido se pretende conocer si los trabajadores gestionan debidamente sus finanzas, cual es el nivel de endeudamiento y si han cumplido con sus obligaciones con las entidades financieras de manera oportuna, por lo tanto planteamos el titulo de nuestro investigación denominado “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito bitcoin Perú limitada del departamento de puno” estudio que nos dará a conocer la importancia de las finanzas y el control del endeudamiento.

## 1.2 Formulación del problema

### 1.2.1 *Problema general*

- ¿Qué relación existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023

### 1.2.2 *Problema específico*

- ¿Que relación existe entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?.
- ¿Que relación existe entre las actitudes y conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?.



- ¿Que relación existe entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?.

## 1.3 Justificación

### Teórica

Este estudio examina en profundidad las variables relacionadas de cuánta deuda hay y cuánto sabe la gente sobre finanzas. También agrega nuevas ideas y explicaciones que hacen que toda la teoría sea más rica y completa.

### Social

Este estudio, los trabajadores del grupo de ahorro y crédito Bitcoin en Puno quieren saber si existe una conexión entre aprender sobre finanzas y cuánta deuda tiene la gente. Están haciendo esto para comprender mejor cómo la educación financiera afecta la cantidad de deuda que alguien podría tener.

### Metodológicamente

Creamos y configuramos dos herramientas para ayudarnos a estudiar cómo funcionan la educación financiera y los niveles de endeudamiento. También decidimos un método para analizar estos datos para presentar los resultados y probar las hipótesis, dieron origen a esta investigación.

### Viabilidad

El estudio actual fue factible en términos de su desarrollo y realista en términos de su ejecución porque contaba con dinero propio y ayuda de compañeros de trabajo, investigadores y un asistente de investigación.



## 1.4 Objetivos

### 1.4.1 *Objetivo general*

Determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.

### 1.4.2 **Objetivo Específico**

- Determinar la relación entre conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.
- Conocer la relación de actitudes y comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.
- Demostrar la relación de conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.

## 1.5 Hipótesis

### 1.5.1 *Hipótesis general*

Existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.



## 1.5.2 *Hipótesis específica*

- Existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.
- Existe relación significativa entre la actitudes y comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.
- Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.

## 1.6 **Variables**

Educación Financiera

Nivel de endeudamiento



1.7 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable educación financiera

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA
EDUCACION FINANCIERA	Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren un entendimiento más profundo de los conceptos y productos financieros, y desarrollan las competencias necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.	La medición de la variable se realizó a través de las dimensiones: conocimiento financiero, actitudes financieras y conciencia financiera	Conciencia financiera	Gestión del gasto diario Creación del presupuesto Monitoreo del presupuesto en la administración del dinero Colaboración financiera Habilidad para ahorrar	1-5	Siempre = 5 Casi siempre =4 Algunas veces=3 Casi nunca=2 Nunca=1
			Actitudes financieras	Comprensión de productos financieros Poseer productos financieros Selección reciente de productos financieros Asesoramiento en la elección de productos	6-9	
			Comportamiento financiero	Manejo cuidadoso del dinero Dificultades para cubrir los gastos Estrategias de protección financiera Protección ante la pérdida de la fuente principal de ingresos	10-13	
			Conocimiento financiero	Poseer una cuenta bancaria Comprensión del dinero y la inflación Cálculo de tasas e intereses Evaluación del riesgo financiero Conocimiento de las normativas legales Uso de tecnologías para la gestión del dinero	14-21	



**Tabla 2**

*Operacionalización de la variable nivel de endeudamiento*

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	El nivel de endeudamiento se origina de una deuda resultante de un préstamo o adquisición y está influenciado por factores socioculturales, riesgos financieros y el uso apropiado del crédito por parte de la entidad o persona natural.	El nivel de endeudamiento será evaluado mediante las acciones resultantes de los factores socioculturales, la vulnerabilidad financiera y el monto de la deuda.	Factores socio culturales	Hábitos de consumo Prácticas crediticias	1-5	Siempre = 5 Casi siempre =4 Algunas veces=3 Casi nunca=2 Nunca=1
			Debilidad financiera	Oferta crediticia Riesgo financiero	6-9	
			Nivel de deuda	Morosidad Deuda impaga	10-13	



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1 *A nivel Internacional*

El objetivo de nuestra investigación es ayudar a mejorar la equidad en la sociedad e impulsar el crecimiento económico, utilizando un método deductivo y descriptivo. Se trabajó con una muestra de 151 barrios, en los cuales se encuestaron 383 habitantes. La conclusión del estudio señala que el nivel de endeudamiento aumenta cuando el nivel de educación financiera es bajo, (Valeria Maitte 2020).

El propósito del estudio es evaluar cómo la deuda externa impacta la economía de Ecuador. Se empleó un enfoque descriptivo documental, y el resultado nos da a conocer que, que en el 2015 hasta 2020, la deuda creció de USD 33,558 millones a aproximadamente USD 63,163 millones, lo cual representa un incremento del 198% (Miguel Augusto Baque Cantos et al. 2022, pág. 404).

Cornejo-Saavedra Edinson et al. (2017) Expresa sobre los niveles de endeudamiento y formación financiera de la población de adultos jóvenes en la



ciudad de Chillán, tuvieron como objetivo conocer estos niveles en dicha población. La población de estudio consistió en mujeres y hombres con edades entre 18 y 39 años. Se aplicó un método de muestreo probabilístico aleatorio a 99 individuos.

Gutiérrez Quiñones y Ponce Arroyo (2022) en su artículo sobre el efecto de la formación financiera en la toma de decisiones gerenciales en las Mipymes, emplearon un método deductivo. Conclusión que en ausencia de educación financiera, los gerentes tienden a tomar decisiones de manera empírica, basándose en la experiencia y la intuición.

Jorge (2022, pág. 3811) expresa que los programas de formación financiera en América Latina, el objetivo era explicar claramente y comprender mejor qué resultados y efectos tenían diferentes situaciones. Se puede decir que aprender sobre finanzas ciertamente ha dado buenos resultados. Sin embargo, estos efectos positivos a menudo dependieron de las reglas y estructuras económicas propias de cada país (p. 3811).

Luis Miguel Álvarez Paccha et al. (2022) realizó un proyecto acerca del aprendizaje sobre finanzas afecta la forma en que las personas deciden pedir dinero prestado. Utilizaron una prueba especial de matemáticas llamada prueba de Chi-cuadrado, inventada por Pearson, y otra prueba de Cramer para ayudar. Descubrieron que saber más sobre finanzas está un poco relacionado con la cantidad de deuda que tiene una persona. Pero esta educación no se relaciona fuertemente con si pagan o no sus facturas a tiempo.

(Yambay Ordoñez, 2020) en su estudio sobre la inclusión financiera y la formación financiera, la investigación encontró que necesitamos ambas cosas para



ayudar a que la sociedad sea más igualitaria y nuestra economía mejor, asegurándonos de que las cuestiones monetarias sean estables. Su objetivo era descubrir las partes clave del aprendizaje sobre finanzas y cómo estas partes juegan un papel en el cambio del monto de la deuda cobrada en Riobamba a lo largo de 2019.

(Cornejo-Saavedra et al., 2017) un estudio de la Universidad del Bío Bío en Chile analizó cómo entienden los jóvenes el dinero, los ahorros y los préstamos. Descubrieron que saber manejar las finanzas personales es muy importante hoy en día.

(Rodríguez Montenegro, 2019) a partir de su estudio descubrió que enseñar a la gente sobre cuestiones de dinero en la zona de Elías Moncada de Estelía en 2018 se trata principalmente de mirar las historias y experiencias de las personas. De esta manera, conoció más sobre cómo las familias manejan sus deudas, examinando cómo la formación financiera impacta el nivel de endeudamiento en dicha comunidad.

## 2.1.2 A Nivel nacional

(Flores A. 2021). durante su estudio sobre cómo el aprendizaje sobre el dinero afecta la cantidad de deuda que tienen las personas, utilizó un método llamado Rho de Spearman para descubrir qué tan estrechamente relacionadas están estas cosas, si este vínculo es fuerte en ambos lados y qué tan grande es esta conexión. Descubrió que cuando uno sube, el otro tiende a bajar significativamente, según el baremo de la correlación.

(Chávez Rejas, Manuel Fernando Jesús) en su investigación sobre cómo el endeudamiento financiero afecta la rentabilidad, tuvo como principal objetivo determinar esta relación. Este estudio, de tipo básico con un diseño longitudinal, la



cuenta de resultados y el balance del mercado de valores. Usamos regresión lineal para probar una idea especial. Los estudios muestran que la deuda financiera impacta los beneficios brutos de las ventas en un 78,85% y los beneficios del patrimonio en un 65,64%.

(Jimenez Taipe) durante su investigación, su objetivo era descubrir cómo el aprendizaje sobre finanzas se vincula con la toma de decisiones. Estudió a veinte socios de diferentes grupos de mercadeo en red en la zona de Huancayo. Este estudio utilizó un método que compara cosas pero no estableció un experimento. Los resultados mostraron que existe un vínculo definitivo entre tener educación financiera y la forma en que se toman las decisiones.

(Lopez Mallea) en su investigación sobre la relación entre la formación financiera y la libertad financiera, objetivo general establecer esta conexión. Utilizamos un método que analiza los números y cómo las cosas se relacionan entre sí, con 199 trabajadores en el estudio. Descubrimos que existe una buena conexión entre dos cosas, lo que demuestra que es posible hacer crecer su dinero obteniendo más activos y reduciendo lo que debe si comprende las finanzas personales y las usa correctamente.

(Moreno Bautista) objetivo general determinar esta relación. Hicimos un estudio contando y comparando cosas, observando cómo se relacionan en un momento determinado, sin realizar ningún experimento. Nos enfocamos en 115 pequeñas empresas del sector farmacia en la zona de San Martín de Porres. Después de investigarlo, encontramos un vínculo bastante fuerte que muestra que tener educación financiera está relacionado con el éxito en estas pequeñas empresas. Usamos un método llamado Rho de Spearman y obtuvimos un resultado de 0,474, lo que nos



dice que definitivamente existe alguna conexión entre aprender sobre finanzas y salir adelante en los negocios.

Flores Idme (2022) en su investigación realizada sobre la relación entre el conocimiento financiero y el endeudamiento, objetivo investigar la relación entre estas dos variables. utilizamos un método práctico que implica una encuesta sin realizar ningún experimento y centrándonos en los números. Analizamos 86 empresas de una lista grande. Los resultados mostraron que existe una buena conexión entre saber sobre asuntos monetarios y tener deudas.

## 2.2 Marco teórico

### ➤ **Educación financiera Definición**

(Valeria Maitte 2020) en su estudio sobre la formación financiera en el programa PISA 2012, cita la definición de la (OCDE). (OCDE) dice que ser bueno con el dinero significa conocer y comprender muchas ideas y riesgos diferentes relacionados con el dinero. Se trata de tener las habilidades, el impulso y la confianza para utilizar este conocimiento para tomar decisiones inteligentes en diversas situaciones. Esto ayuda a la sociedad en su conjunto, a mejorar financieramente y facilita la participación de todos. Además, es en nuestra vida personal, nuestras familias y nuestras comunidades donde desarrollamos las habilidades para tomar buenas decisiones relacionadas con el dinero. Esto nos ayuda a sentirnos más seguros, tomar mejores decisiones y mejorar nuestra situación financiera y calidad de vida.

### ➤ **Entorno familiar y socialización financiera:**

La socialización económica y financiera desde una edad temprana, a menudo



iniciada por los padres y la familia, donde es importante en la formación de la cultura financiera de un individuo (Jacob, 2016).

El número de libros en casa y el idioma hablado en el hogar pueden influir significativamente en la alfabetización financiera de los estudiantes, sugiriendo que los símbolos de estatus social y el entorno cultural tienen un impacto considerable (Riitsalu & Pöder, 2016).

➤ **Factores culturales y étnicos:**

La formación financiera entre madres solteras latinas muestra que la etnicidad, el género y la cultura latina influyen en los enfoques pedagógicos y en el proceso de enseñanza y aprendizaje de la educación financiera (Sprow Forté, 2013).

En Suiza, los estudiantes de habla alemana demostraron una mayor alfabetización financiera en comparación con sus homólogos de habla francesa, destacando cómo las diferencias culturales y de socialización financiera afectan los niveles de alfabetización financiera (Brown et al., 2017).

➤ **Influencias socioeconómicas:**

Los estudiantes en áreas religiosas y de alto estatus socioeconómico en Israel mostraron una mayor alfabetización financiera en comparación con sus pares en áreas seculares y de bajo estatus socioeconómico (BenDavid-Hadar & Hadad, 2013).

La alfabetización financiera se correlaciona con factores como el género, el idioma de la escuela y el rendimiento académico en matemáticas y lectura, lo que sugiere que la situación socioeconómica y el contexto educativo también juegan un papel significativo (Riitsalu & Pöder, 2016).



## ➤ **Factores de la educación Financieras**

(Valeria Maitte 2020) cita a Amari y Jarboui (2015), quienes identificaron diversos factores que destacan la creciente relevancia de la formación financiera. Los cambios de población, la llegada de nuevas herramientas financieras y la diversidad del mercado financiero actual son factores que impulsan esta tendencia. Además, se mencionan factores políticos y económicos, así como la reducción de los ahorros personales y el incremento del endeudamiento personal.

## ➤ **Papel de la educación Financiera**

(Quispe W s.f.) señala que la educación financiera desempeña un papel fundamental en la formación de una cultura de ahorro y en la creación de condiciones para aumentar la inclusión financiera en hogares de escasos recursos. Además, Cuando las personas, los bancos e incluso toda la economía saben más sobre cómo manejar correctamente el dinero, todos se benefician. Esto significa que aprender sobre finanzas es una forma clave de mantener las cosas estables y el crecimiento económico de una nación.

## ➤ **Conciencia Financiera**

Flores A. (2021) citando a IngresoPasivo (2021), la conciencia financiera significa saber qué tan bien le está yendo con su dinero en este momento, incluyendo qué va bien, qué no y qué podría salir mal. También significa poder establecer metas monetarias y hacer planes para alcanzarlas.

## ➤ **Responsabilidad de los gastos diarios**

La responsabilidad de los gastos diarios se refiere a la gestión y el control de los



gastos que se realizan a diario en una organización, familia o por un individuo. Este concepto implica no solo el registro y seguimiento de estos gastos, sino también la asignación de responsabilidades y el uso de herramientas de contabilidad para asegurar que los gastos se mantengan dentro de un presupuesto preestablecido.

### ➤ **Elaboración del presupuesto**

Es el proceso fundamental en la gestión financiera de cualquier organización, gobierno o individuo, se detalla del proceso de elaboración del presupuesto basada en la investigación académica:

#### **Proceso de Elaboración del Presupuesto**

### ➤ **Planificación Inicial:**

Comienza con la identificación de los objetivos y metas a alcanzar. Esto implica una evaluación de las necesidades y prioridades de la organización para el próximo período presupuestario (Kasper, 1988).

### ➤ **Recopilación de Información:**

Se recopilan datos históricos sobre ingresos y gastos, así como información relevante sobre condiciones económicas y proyecciones futuras. Esta información es esencial para realizar estimaciones precisas y fundamentadas (Tochtermann, 2018).

### ➤ **Desarrollo de Proyecciones Financieras:**

Con la información recopilada, se desarrollan proyecciones financieras que incluyen estimaciones de ingresos y gastos para el período presupuestario. Estas



proyecciones deben ser realistas y basarse en suposiciones justificadas (Munier, 2013).

➤ **Asignación de Recursos:**

Se asignan recursos a diferentes departamentos, proyectos o programas según las prioridades establecidas. Esta etapa implica la distribución de fondos disponibles de manera que se maximice el impacto y se logren los objetivos estratégicos (Akhorshaidah & Alshoubaki, 2019).

➤ **Revisión y Aprobación:**

El presupuesto preliminar es revisado por diferentes niveles de la administración y, en algunos casos, por el órgano legislativo correspondiente. Esta revisión asegura que el presupuesto sea realista y esté alineado con los objetivos organizacionales (Jackson, 1979).

➤ **Implementación y Ejecución:**

Una vez aprobado, el presupuesto es implementado y ejecutado. Esto implica la asignación de fondos a las unidades correspondientes y la monitorización constante para asegurar que los gastos se mantengan dentro de los límites presupuestarios (Khan, 2019).

➤ **Control y Evaluación:**

Durante el período presupuestario, se lleva a cabo un seguimiento y control continuo de los gastos e ingresos. Las desviaciones del presupuesto planificado son identificadas y se toman medidas correctivas cuando es necesario. (Sandberg & Stoessel, 1965).



## ➤ **Seguimiento de presupuesto en el uso de dinero**

Es crucial para garantizar una gestión financiera efectiva y evitar desviaciones significativas de los objetivos financieros establecidos. A continuación, se presentan los enfoques y métodos clave basados en la investigación académica sobre el seguimiento del presupuesto:

Métodos de Seguimiento del Presupuesto

## ➤ **Seguimiento Mental y Toma de Decisiones del Consumidor:**

Los consumidores a menudo establecen presupuestos para diferentes categorías de gastos y rastrean sus gastos en función de estos presupuestos. Esto puede llevar a un consumo excesivo o insuficiente en ciertas categorías, ya que los presupuestos no siempre anticipan todas las oportunidades de consumo (Heath & Soll, 1996).

## ➤ **Uso de Aplicaciones y Tecnología:**

Aplicaciones como "Wonga" y "eExpense" utilizan la tecnología para automatizar la gestión financiera personal. Estas aplicaciones reducen la entrada manual de datos al rastrear el flujo de efectivo a través de mensajes SMS y facturas, categorizando automáticamente los gastos y proporcionando planes de presupuesto personalizados (Uyanahewa et al., 2023), (Sabab et al., 2018).

## ➤ **Seguimiento del Presupuesto Público:**

El seguimiento del presupuesto es crucial para la gestión de los fondos públicos y la lucha contra la corrupción. Esto implica el seguimiento del flujo de recursos aprobados desde su asignación hasta su gasto final, asegurando la recolección



diligente de todos los ingresos presupuestados y su correcta remisión a las arcas gubernamentales (Angahar, 2014).

### ➤ **Monitoreo y Reportes de Gastos:**

Herramientas como "Budgetio" permiten a los usuarios ingresar sus gastos diarios y visualizar sus patrones de gasto mensuales y anuales mediante gráficos. Estas herramientas también facilitan la comunicación con asesores financieros para resolver dudas y mejorar la gestión del presupuesto (Kanjalkar, 2022).

### ➤ **Aspectos Emocionales y Psicológicos:**

La relación emocional con el dinero también influye en cómo las personas rastrean y gestionan sus finanzas. Estudios han demostrado que las emociones pueden afectar las decisiones de gasto, con estrategias como la "contabilidad emocional" ayudando a las personas a manejar sus sentimientos negativos asociados con el dinero mediante decisiones de consumo estratégicas (Levav & McGraw, 2009).

### ➤ **Actitud Financiera**

Las actitudes y preferencias son importantes para la educación financiera porque pueden afectar el comportamiento financiero. Las personas que piensan negativamente acerca de ahorrar para el futuro a menudo terminan no ahorrando tanto como deberían. (Chempén et al., 2020, citado por (Flores A. 2021).

### ➤ **Comportamiento Financiero**

Flores A. (2021). señala que se analizan aspectos como la gestión del dinero, la eficiencia en la administración de los ingresos y el uso del efectivo. En particular, se observa que las personas, tras cumplir con las contribuciones en las entidades



competentes de cada país, al llegar a la jubilación.

Comportamiento financiero, decisiones de los individuos o entidades, Este concepto abarca una variedad de prácticas que tienen como objetivo maximizar la eficiencia en el uso del dinero, minimizar los riesgos financieros y asegurar la estabilidad económica a largo plazo. A continuación se detallan las principales dimensiones del comportamiento financiero: manejo cuidadoso del dinero, estrategias de protección financiera y protección ante la pérdida de la fuente principal de ingresos.

➤ **Manejo Cuidadoso del Dinero:**

Definición: Implica la planificación, presupuestación, monitoreo y control de los ingresos y gastos para asegurar que se utilicen de manera eficiente y se evite el desperdicio.

Prácticas Clave: Incluyen la creación de presupuestos, seguimiento de gastos, ahorro sistemático y evitación de deudas innecesarias. La educación financiera y la alfabetización financiera son factores críticos que influyen en el manejo efectivo del dinero (Asandimitra & Ikhsani, 2022).

➤ **Dificultades para Cubrir los Gastos:**

Definición: Se refiere a la incapacidad de una entidad para cubrir sus necesidades financieras básicas debido a ingresos insuficientes o malos hábitos financieros.

Causas Comunes: Incluyen ingresos bajos, gastos imprevistos, mala gestión del dinero y falta de planificación financiera. Las dificultades financieras pueden llevar a la acumulación de deudas y problemas de crédito (Sugiantara et al., 2020).



## ➤ **Estrategias de Protección Financiera:**

Definición: Cuidar los recursos financieros contra pérdidas inesperadas y asegurar la estabilidad económica.

Ejemplos de Estrategias: Incluyen la creación de fondos de emergencia, la diversificación de inversiones, la adquisición de seguros y la planificación a largo plazo. Estas estrategias ayudan a mitigar los riesgos financieros y a proteger el patrimonio personal o empresarial (Birkenmaier & Fu, 2019).

## ➤ **Protección Ante la Pérdida de la Fuente Principal de Ingresos:**

Definición: Se refiere a las acciones y medidas tomadas para mantener la estabilidad financiera en caso de pérdida del empleo o de la principal fuente de ingresos.

Medidas Clave: Incluyen el ahorro para emergencias, la diversificación de las fuentes de ingresos, la inversión en seguros de desempleo y la mejora continua de habilidades para aumentar la empleabilidad. Estas medidas aseguran que los individuos puedan mantener su nivel de vida incluso en situaciones adversas (Bird et al., 2014).

## **Evidencia de Investigación**

### ➤ **Impacto de la Educación Financiera:**

Un estudio encontró que la educación financiera y el conocimiento financiero están positivamente relacionados con el comportamiento financiero responsable, como la planificación y la gestión del presupuesto. (Hidayat & Paramita, 2022).

### ➤ **Relación entre Dificultades Financieras y Comportamiento de Ahorro:**

La investigación muestra que las dificultades financieras pueden llevar a comportamientos irresponsables, como la falta de ahorro y la acumulación de



deudas. El apoyo y la educación financiera pueden ayudar a mitigar estos efectos y promover prácticas financieras saludables (Azer & Mohamad, 2018).

➤ **Estrategias de Protección Financiera y su Eficacia:**

Las estrategias de protección financiera, como la creación de fondos de emergencia y la diversificación de inversiones, han demostrado ser efectivas para mantener la estabilidad económica y proteger contra riesgos imprevistos. Estas estrategias son esenciales para una gestión financiera prudente (Campa, 2019).

➤ **Conocimiento Financiera**

Flores A. (2021). menciona que se determinan aspectos como la gestión del dinero, la eficiencia en el manejo de ingresos y el uso del efectivo por parte de las personas. Especialmente se observa que, cuando los jubilados aumentan los fondos administrados por los expertos de su país, pueden concentrarse mejor en cuánto están dispuestos a aportar y cuánto riesgo aceptan en sus vidas financieras. Saber cómo manejar bien el dinero, como ahorrar, invertir, prepararse para cuando dejes de trabajar y determinar los riesgos financieros, es realmente importante. Esto le ayuda a tomar decisiones inteligentes con información clara y a cuidar bien su dinero. Los puntos principales para comprender los asuntos monetarios incluyen: saber cómo funcionan los bancos y el dinero, cómo calcular las tasas de interés, cómo juzgar los riesgos financieros, aprender las leyes del dinero y cómo utilizar herramientas financieras en línea.

➤ **Comprensión del Dinero y la Inflación:**

Definición: Implica la capacidad de entender cómo la inflación, y cómo esto afecta el poder adquisitivo.

Importancia: La comprensión de la inflación es crucial para la planificación



financiera a largo plazo, ya que permite a los individuos prever la erosión del valor del dinero y ajustar sus estrategias de ahorro e inversión en consecuencia (Lusardi et al., 2010).

➤ **Cálculo de Tasas de Interés:**

Definición: La habilidad para calcular y comprender las tasas de interés, tanto simples como compuestas, y cómo afectan los préstamos y las inversiones.

Importancia: Esta habilidad es esencial para evaluar los costos de los préstamos, las ganancias de las inversiones y tomar decisiones financieras informadas (Lusardi & Mitchell, 2009).

➤ **Evaluación del Riesgo Financiero:**

Definición: La capacidad de identificar, medir y gestionar los riesgos asociados con las decisiones financieras, incluyendo la diversificación y la evaluación de inversiones.

Importancia: Una buena evaluación del riesgo permite a los individuos y organizaciones minimizar las pérdidas potenciales y maximizar los rendimientos ajustados por riesgo (van Rooij et al., 2007).

➤ **Conocimiento de Normas Legales:**

Definición: La familiaridad con las regulaciones y leyes financieras que afectan las transacciones, inversiones y la gestión del dinero.

Importancia: Conocer las normas legales ayuda a evitar prácticas fraudulentas, cumplir con las obligaciones fiscales y proteger los derechos financieros (Taylor, 1993).



## ➤ **Uso de Tecnologías:**

Definición: La capacidad de utilizar herramientas tecnológicas para gestionar las finanzas, incluyendo aplicaciones de banca móvil, plataformas de inversión y software de presupuesto.

Importancia: El uso efectivo de tecnologías financieras mejora la eficiencia en la gestión del dinero, proporciona acceso a una amplia gama de servicios financieros y facilita la toma de decisiones informadas (Andreou & Philip, 2018).

## **Evidencia de Investigación**

## ➤ **Alfabetización Financiera y Bienestar Financiero:**

Un estudio realizado en Europa del Este encontró que la alfabetización financiera está positivamente relacionada con una mayor propensión a ahorrar y una menor vulnerabilidad financiera. Las personas con mayor conocimiento financiero están mejor equipadas para manejar choques macroeconómicos (Beckmann & Kiesl-Reiter, 2023).

## ➤ **Impacto de la Educación Financiera:**

La implementación de programas de educación financiera en escuelas secundarias y universidades ha demostrado mejorar significativamente el conocimiento financiero de los estudiantes, preparándolos mejor para enfrentar desafíos financieros en la vida adulta (Walstad et al., 2010).

## ➤ **Conocimiento Financiero y Participación en el Mercado de Valores:**

Los estudios demuestran que las personas que saben más sobre finanzas suelen optar por invertir en el mercado de valores. Esto subraya lo importante que es comprender el dinero para tomar decisiones de inversión inteligentes y ser parte



del mundo financiero (van Rooij et al., 2007).

## ➤ **Nivel de Endeudamiento**

(Flores A. 2021) citando a Yambay (2020) y Breuer et al., señala que muchos estudios definen el nivel de endeudamiento según lo que se ha estudiado e investigado, una cosa en la que la mayoría de la gente está de acuerdo es que la cultura juega un papel importante cuando se trata de deuda. Es realmente importante y muestra cuánto nos influye nuestra cultura, especialmente cuando pensamos en la deuda familiar y cuánto tiempo dura. Esto deja claro que la cultura realmente importa en las decisiones que tomamos sobre el dinero.

Los factores socioculturales influyen en la comprensión y gestión financiera de los individuos. Estos factores incluyen, pero no se limitan a, la influencia de la familia, la cultura, el entorno social y económico, así como el acceso a la educación financiera formal e informal.

## ➤ **Entorno familiar y socialización financiera:**

La socialización económica y financiera desde una edad temprana, a menudo iniciada por los padres y la familia, es necesario en la la cultura financiera de un individuo (Jacob, 2016).

El número de libros en casa y el idioma hablado en el hogar pueden influir significativamente en la alfabetización financiera de los estudiantes, sugiriendo que los símbolos de estatus social y el entorno cultural tienen un impacto considerable (Riitsalu & Pöder, 2016).

## ➤ **Factores culturales y étnicos:**

La educación financiera entre madres solteras latinas muestra que la etnicidad, el



género y la cultura latina influyen en los enfoques pedagógicos y en el proceso de enseñanza y aprendizaje de la educación financiera (Sprow Forté, 2013).

En Suiza, los estudiantes de habla alemana demostraron una mayor alfabetización financiera en comparación con sus homólogos de habla francesa, destacando cómo las diferencias culturales y de socialización financiera afectan los niveles de alfabetización financiera (Brown et al., 2017).

➤ **Influencias socioeconómicas:**

Los estudiantes en áreas religiosas y de alto estatus socioeconómico en Israel mostraron una mayor alfabetización financiera en comparación con sus pares en áreas seculares y de bajo estatus socioeconómico (BenDavid-Hadar & Hadad, 2013).

La alfabetización financiera se correlaciona con factores como el género, el idioma de la escuela y el rendimiento académico en matemáticas y lectura, lo que sugiere que la situación socioeconómica y el contexto educativo también juegan un papel significativo (Riitsalu & Põder, 2016).

➤ **Debilidad Financiera**

La debilidad financiera se refiere a la incapacidad de un sistema financiero, una organización o un individuo para resistir y recuperarse de los choques económicos. Este concepto puede implicar una serie de aspectos, desde deficiencias en los controles internos hasta la vulnerabilidad general del sistema financiero ante perturbaciones externas. A continuación, se presentan algunos enfoques clave sobre la debilidad financiera basada en la investigación académica.



## **Definiciones y Contextos de la Debilidad Financiera**

### ➤ **Debilidades en el Control Interno:**

Una debilidad material en el control interno se define como una deficiencia significativa, o una combinación de deficiencias significativas, que resulta en una probabilidad más que remota de que una declaración errónea material de los estados financieros anuales o interinos no será prevenida o detectada (Prabowo et al., 2017).

### ➤ **Debilidad en el Desarrollo Financiero:**

La debilidad en el desarrollo financiero se refiere a la falta de progreso en la evolución del sistema financiero, influenciada por factores como la desigualdad, la apertura comercial y las remesas. Por ejemplo, en África, la desigualdad se ha encontrado como un factor perjudicial para el desarrollo financiero (Gwama, 2014).

### ➤ **Fragilidad Financiera:**

La fragilidad financiera describe la capacidad del sistema financiero para resistir choques económicos. Un sistema financiero frágil es inherentemente inestable y susceptible a la pérdida de confianza, lo que puede tener consecuencias disruptivas para la economía real (Schwartz, 1995).

Factores Contribuyentes a la Debilidad Financiera

### ➤ **Tamaño y Edad de la Empresa:**

Las empresas más pequeñas y más jóvenes son más propensas a tener debilidades materiales en sus controles internos. Además, estas empresas tienden a ser más



financieramente débiles y tener operaciones más complejas y diversificadas (Doyle et al., 2006).

➤ **Ambiente Operacional y Gobernanza:**

Un entorno operativo volátil y estructuras de gobernanza débiles aumentan la probabilidad de debilidades materiales en el control interno. La salud financiera de los bancos principales también influye en la probabilidad de debilidades en las empresas afiliadas (Chernobai & Yasuda, 2012).

➤ **Nivel de la deuda**

Nivel de deuda significa todo el dinero que una escuela, el gobierno, una empresa o alguien ha pedido prestado y ahora debe. Es realmente importante saber esto para ver si tienen una buena administración del dinero y pueden pagar lo que deben. A continuación, se presentan algunas definiciones y consideraciones clave basadas en la investigación académica.

**Factores que Influyen en el Nivel de Deuda**

➤ **Estructura Económica y Desarrollo:**

El nivel sostenible de deuda puede depender de factores económicos específicos del país, como la estructura económica y el nivel de desarrollo (Jadhav et al., 2012).

➤ **Efectividad del Gobierno y Balance Comercial:**

La efectividad del gobierno y el balance comercial también juegan un papel crucial en determinar el impacto de la deuda sobre el crecimiento económico. Un buen manejo gubernamental puede mitigar los efectos negativos de altos niveles



de deuda (Butkus & Seputiene, 2018).

➤ **Condiciones del Mercado y Tolerancia al Riesgo:**

Las condiciones del mercado y la tolerancia al riesgo influyen en cómo las empresas deciden entre financiarse con deuda o con capital propio. Las empresas tienden a tener niveles de deuda objetivo que dependen del tamaño de la empresa, el riesgo de quiebra y la composición de los activos (Marsh, 1982).

➤ **Factores socio culturales:**

Los factores socioculturales incluyen un conjunto de valores, normas y prácticas que son compartidos por un grupo social. Estos factores influyen en las decisiones individuales y colectivas, incluyendo el comportamiento económico y financiero (Chaves et al., 2020).

➤ **Hábitos de Consumo:**

**Influencias Culturales y Valores:** Los hábitos de consumo son moldeados por valores culturales y sociales, que determinan lo que se considera necesario o deseable. Por ejemplo, el consumismo en sociedades materialistas puede llevar a un aumento en la adquisición de bienes de lujo y un comportamiento de consumo orientado al estatus (Thomas & Wilson, 2013).

**Normas Sociales y Publicidad:** La industria cultural puede imponer ciertos hábitos de consumo a través de la publicidad y los medios de comunicación, influyendo en las decisiones de compra y en el uso del crédito para adquirir productos y servicios (Chaves et al., 2020).



## ➤ **Prácticas Crediticias:**

Actitudes hacia el Crédito: Las actitudes culturales hacia el riesgo y la confianza en las instituciones financieras pueden influir en el uso de tarjetas de crédito y otras formas de endeudamiento. En algunos países, una alta propensión a asumir riesgos está correlacionada con un mayor uso de tarjetas de crédito (Cornea, 2021).

Estatus Social y Consumo Ostentoso: La búsqueda de estatus social puede impulsar a los individuos a utilizar el crédito para adquirir bienes que demuestren su posición social. Este comportamiento es común en las clases medias que buscan estabilizar su identidad de clase a través del consumo (González-López, 2023).

## ➤ **Evolución y Normalización del Crédito:**

Cultura del Crédito: En muchas sociedades, el crédito ha pasado de ser una práctica moralmente cuestionable a ser una herramienta comúnmente aceptada para el consumo. Esto ha llevado a la normalización del endeudamiento como una parte integral de la vida financiera cotidiana (Peñaloza & Barnhart, 2011).

Prácticas de Crédito entre Jóvenes Adultos: Los jóvenes adultos, particularmente en países desarrollados, están más propensos a usar el crédito debido a la liberalización de los mercados financieros y la introducción de nuevas formas de crédito. Esto ha resultado en un aumento del endeudamiento problemático entre este grupo demográfico (Hohnen et al., 2020).

## ➤ **Debilidad Financiera**

Debilidad financiera se refiere a la incapacidad de una entidad (ya sea un



individuo, una empresa, o una institución) para resistir y recuperarse de perturbaciones económicas o financieras. Esta situación se caracteriza por una baja solvencia, problemas de liquidez, y una vulnerabilidad general ante choques financieros. A continuación se detallan las dimensiones de la oferta crediticia y el riesgo financiero en el contexto de la debilidad financiera:

➤ **Oferta Crediticia:**

**Acceso y Condiciones de Crédito:** La oferta de crédito se refiere a la disponibilidad de préstamos y financiamiento para individuos y empresas. En situaciones de debilidad financiera, las entidades enfrentan dificultades para acceder a crédito debido a su baja solvencia o historial de crédito. Las condiciones de crédito pueden ser más estrictas, con tasas de interés más altas y mayores requisitos de garantía (Du et al., 2019).

**Riesgo de Crédito en la Cadena de Suministro:** En el contexto de la cadena de suministro, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) pueden enfrentar dificultades para obtener financiamiento debido a su posición débil en la cadena. La falta de acceso a crédito puede limitar su capacidad para operar eficientemente y crecer (Mou et al., 2018).

➤ **Riesgo Financiero:**

**Riesgo de Crédito:** La debilidad financiera incrementa el riesgo de crédito, ya que entidades con bajos niveles de solvencia y liquidez son más propensas a incumplir sus pagos (Voineagu et al., 2013).

**Gestión del Riesgo:** La gestión del riesgo financiero incluye la identificación, evaluación y mitigación de riesgos. En situaciones de debilidad financiera, es



crucial implementar estrategias efectivas de gestión de riesgos para minimizar el impacto de posibles incumplimientos y choques económicos. Esto incluye la diversificación del portafolio y la implementación de modelos de evaluación de riesgos basados en tecnologías avanzadas, como el aprendizaje automático (Xia et al., 2023).

## ➤ **Evidencia de Investigación**

Modelo de Evaluación de Riesgo de Crédito en la Cadena de Suministro:

Un estudio sobre la evaluación del riesgo de crédito en la cadena de suministro utilizando tecnologías avanzadas como blockchain y redes neuronales difusas destacó la importancia de integrar información financiera y de la cadena de suministro para mejorar la precisión en la medición del riesgo de crédito (Wang, 2021).

## ➤ **Riesgo de Contagio de Crédito:**

La investigación sobre el riesgo de contagio de crédito en las cadenas de suministro demostró que los incumplimientos de pago pueden propagarse a lo largo de la cadena, afectando a múltiples empresas y aumentando la vulnerabilidad financiera del sistema completo (Wang et al., 2022).

Impacto del Riesgo Financiero en PYMEs:

Un análisis de riesgos financieros para PYMEs reveló que la falta de acceso a datos financieros precisos y actualizados dificulta la evaluación del riesgo de crédito, aumentando la probabilidad de incumplimientos y restricciones financieras (Zhang et al., 2019).



## ➤ **Nivel de deuda**

El nivel de deuda significa cuánto dinero debe en total una persona, empresa o gobierno. Es importante saber esto para comprobar si pueden pagar lo que deben y comprender su situación financiera. A continuación se detallan las dimensiones de la morosidad y la deuda en el contexto del nivel de deuda.

## ➤ **Nivel de Deuda:**

**Definición:** El nivel de deuda es la cantidad total de obligaciones financieras pendientes que una entidad debe a sus acreedores. Puede incluir deudas a corto plazo (como préstamos y líneas de crédito) y deudas a largo plazo (como hipotecas y bonos).

**Importancia:** El nivel de deuda es un indicador clave de la capacidad de una entidad para manejar sus finanzas y es fundamental para la evaluación de su solvencia y estabilidad financiera. (Yazdanfar & Öhman, 2015).

## ➤ **Morosidad:**

**Definición:** Refiere al incumplimiento en el pago de las obligaciones financieras según los términos acordados. Un deudor se considera moroso cuando no realiza los pagos de su deuda en las fechas establecidas.

**Factores que Contribuyen a la Morosidad:** La morosidad puede ser causada por una mala gestión financiera, cambios inesperados en la situación económica del deudor (como la pérdida de empleo o problemas de salud), y la acumulación de deudas insostenibles. (Athreya et al., 2016).

**Impacto de la Morosidad:** La morosidad afecta negativamente la calificación crediticia del deudor y puede llevar a mayores costos de endeudamiento en el



futuro. Además, las instituciones financieras enfrentan mayores riesgos y pérdidas cuando los prestatarios no cumplen con sus pagos. (Xiao & Yao, 2011).

## **Evidencia de Investigación**

### ➤ **Ciclo de Vida de la Deuda y la Morosidad:**

Un estudio sobre la deuda de los hogares y la morosidad a lo largo del ciclo de vida encontró que la morosidad sigue un patrón decreciente con la edad, y los niveles de endeudamiento varían significativamente según la etapa de la vida. Los jóvenes tienden a acumular deuda más temprano y tienen mayores tasas de morosidad en comparación con los adultos mayores (Chantararat,2020).

### ➤ **Impacto de la Morosidad en el Bienestar Financiero:**

La morosidad y el incumplimiento de pagos tienen un impacto negativo significativo en el bienestar financiero de los hogares. La presencia de niños y el estado civil son factores importantes que afectan la probabilidad de morosidad. Las familias jóvenes y las monoparentales son particularmente vulnerables (Xiao,2014).

### ➤ **Gestión del Riesgo de Crédito y Morosidad:**

La gestión efectiva del riesgo de crédito es esencial para reducir la morosidad. Esto incluye la implementación de modelos de evaluación del riesgo de crédito que consideren tanto factores externos como internos. Los modelos que integran tecnologías avanzadas como el aprendizaje automático han demostrado ser más precisos en la predicción de la morosidad y en la toma de decisiones crediticias Zhu (2019).



## ➤ **Deuda impaga:**

Se refiere a las obligaciones financieras que no han sido cumplidas por el deudor en el plazo estipulado. Este tipo de deuda puede tener diversas consecuencias tanto para el deudor como para el acreedor, incluyendo impactos financieros y legales. A continuación, se detallan las dimensiones de la deuda impaga, enfocándose en la oferta crediticia y el riesgo financiero.

**Consecuencias:** Las deudas impagas pueden llevar a consecuencias severas como cargos adicionales por intereses y multas, reducción de la calificación crediticia, acciones legales, y, en casos extremos, la bancarrota.

**Impacto de la Morosidad:** La morosidad afecta negativamente la calificación crediticia del deudor y puede resultar en mayores costos de financiamiento en el futuro. Además, puede desencadenar acciones legales por parte de los acreedores para recuperar las sumas adeudadas (Athreya et al., 2016).

## ➤ **Riesgo Financiero:**

Indico que es la probabilidad de incumplir con sus obligaciones financieras. Las deudas impagas incrementan este riesgo, ya que indican una incapacidad o falta de voluntad de pagar (Onar et al., 2018).

**Evaluación del Riesgo:** Las instituciones financieras utilizan diversos modelos. Estas evaluaciones son críticas para decidir sobre la aprobación de nuevos créditos y la gestión de deudas existentes (Zurada & Lonial, 2011).

## ➤ **Evidencia de Investigación**

**Asociación entre Problemas de Deuda y Crimen:** Un estudio realizado en Finlandia encontró una fuerte asociación entre los problemas de deuda y el



crimen, sugiriendo que las dificultades financieras pueden llevar a conductas delictivas. Esta relación es persistente incluso después de controlar varios factores socioeconómicos (Aaltonen et al., 2016).

➤ **Cobro Temprano de Deudas:**

Un sistema de inferencia difusa basado en reglas se ha utilizado para mejorar los procesos de cobro temprano de deudas, lo que ayuda a las agencias de cobro a maximizar la recuperación de deudas utilizando recursos humanos de manera eficiente y comunicándose con los clientes a través del canal más conveniente (Onar et al., 2018).

## CAPÍTULO III

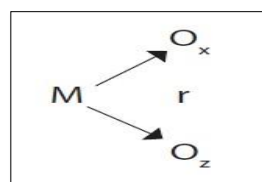
### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Diseño de la investigación

(Hernández-Sampieri et al. 2018) señalan que se utilizará un diseño no experimental, correlacional y transeccional o transversal para poner a prueba la hipótesis. Este enfoque se adopta porque las variables no se alteran intencionalmente; en lugar de ello, al observar lo que sucede a nuestro alrededor y luego analizarlo, podemos buscar respuestas y alcanzar nuestras metas. Este método nos permite descubrir qué pudo haber causado algo y cómo ha afectado las cosas a lo largo del tiempo, incluso si algo específico existe o no. Este tipo de investigación nos ayuda a comprender cómo se relacionan diferentes ideas o cosas entre sí en una situación determinada y qué tan fuerte es esa relación.

#### Figura 1.

*Esquema del diseño de la investigación.*



Donde:



$M$ , representa la muestra: 40 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin.

$O_x$ , corresponde a la medición de la variable 1: Educación financiera

$r$ , Es el coeficiente de correlación entre las variables 1 y 2

$O_z$ , Representa la medición de la variable 2: Nivel de endeudamiento.

### 3.2 Método de la investigación

Fidias G. Arias (2012) sostiene que para aprender realmente algo, debe haber una conexión clara entre lo que estamos estudiando y cómo lo estamos estudiando. Explica que una "técnica" es básicamente los pasos o el método que sigues para alcanzar una meta o hacer algo" (p. 18). Los autores explican que un método es la ruta que seguiremos para llegar a una conclusión específica.

- **Método Deductivo:** a partir de una ley universal se obtienen conclusiones particulares (Romero González, 2009).

### 3.3 Tipo de investigación

La obtención de datos directos de la realidad del objeto de estudio se clasifica como aplicada. De manera similar, el diseño es transeccional descriptivo, luego explicativo, y finalmente correlacional, de acuerdo con la finalidad de la investigación.

### 3.4 Población y muestra:

#### 3.4.1 Población

(Sánchez Espejo, 2019), la población se describe como un conjunto de elementos que deben ser analizados, pero debido a su gran tamaño, resulta difícil o



imposible estudiarlos en su totalidad. Por esta razón, se extrae una muestra que representa a la población (p. 160).

Para el presente investigación, la población estuvo conformada por los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin.

### **3.4.2 Muestra**

(Sánchez Espejo, 2019) señala que la muestra es una parte de la población que la representa, siendo una pequeña porción que puede indicar el estado del objeto de estudio. La muestra seleccionada está constituida por 40 trabajadores, por lo que se optará por considerar al 100% de estos.

### **3.5 Definición operativa del instrumentos de recolección de datos técnica**

Para este estudio, utilizamos una encuesta para recopilar información directa sobre cuánto saben las personas sobre el manejo de su dinero y cuánta deuda tienen.

### **3.6 Confiabilidad del instrumento**

Según Hernández. (2014) menciona que "es un instrumento que sirve para cuantificar un determinado método y se refiere al grado de su aplicación". Utilizamos los datos del Alfa de Cronbach para comprobar la fiabilidad de nuestras herramientas de prueba.

#### **➤ Confiabilidad de los cuestionarios.**

el grado de fiabilidad del instrumento se refiere a la consistencia y estabilidad de las medidas obtenidas.



### VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA

**Tabla 3**

*Análisis de Fiabilidad*

*Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,790	15

### VARIABLE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

**Tabla 4**

*Análisis de fiabilidad*

*Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,762	10

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Resultados

Este capítulo muestra las respuestas directas a la encuesta de los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito bitcoin. el instrumento se aplico a 50 trabajadores de la empresa.

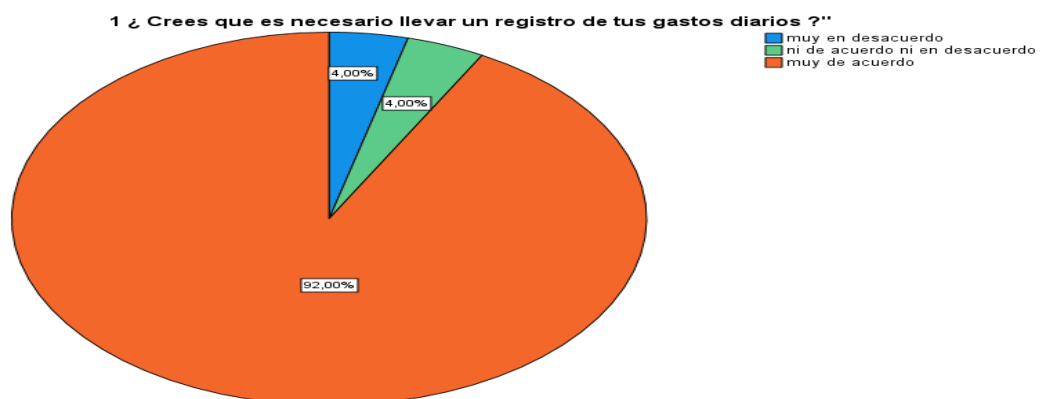
**Tabla 5**

*¿Crees que es necesario llevar un registro de tus gastos diarios?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	2	4	4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4	4
	Muy de acuerdo	46	92	92
	Total	50	100	100

**Figura 1**

*¿Crees que es necesario llevar un registro de tus gastos diarios?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la tabla 5 y figura 1 se detalla que el 92% de los trabajadores están muy de acuerdo en el

control de registro de los gastos personales.

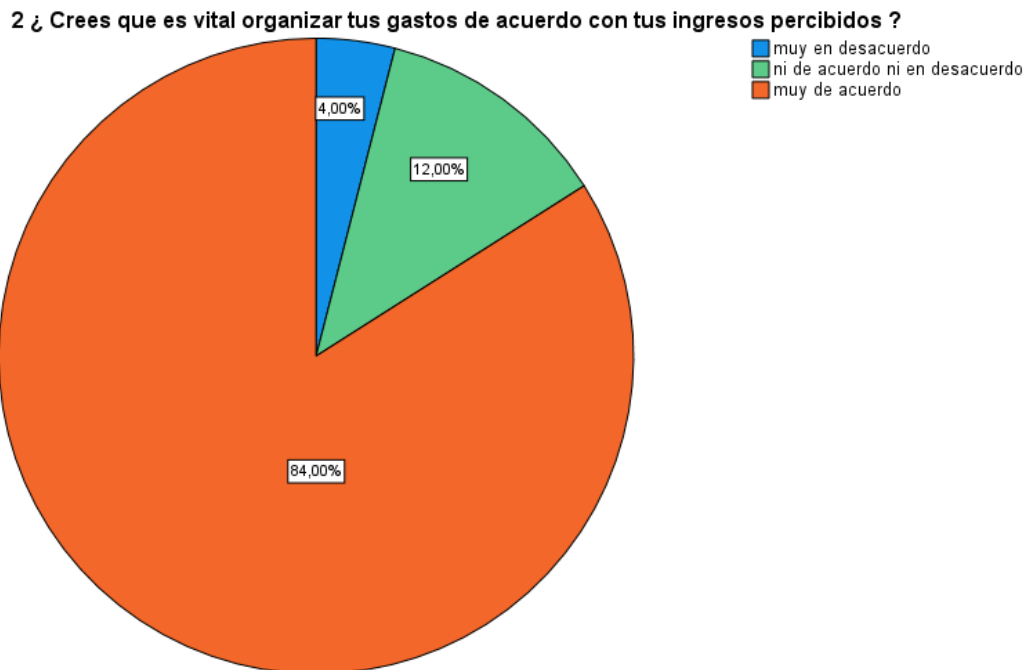
**Tabla 6**

*¿Crees que es vital organizar tus gastos de acuerdo con tus ingresos percibidos?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	2	4	4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12	12
	Muy de acuerdo	42	84	84
	Total	50	100	100

**Figura 2**

*¿Crees que es vital organizar tus gastos de acuerdo con tus ingresos percibidos?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

con respecto a la organización de los gastos de acuerdo a los ingresos, la población encuesta según nuestra muestra, manifiesta que el 84% esta muy de acuerdo en la organización de los gastos.

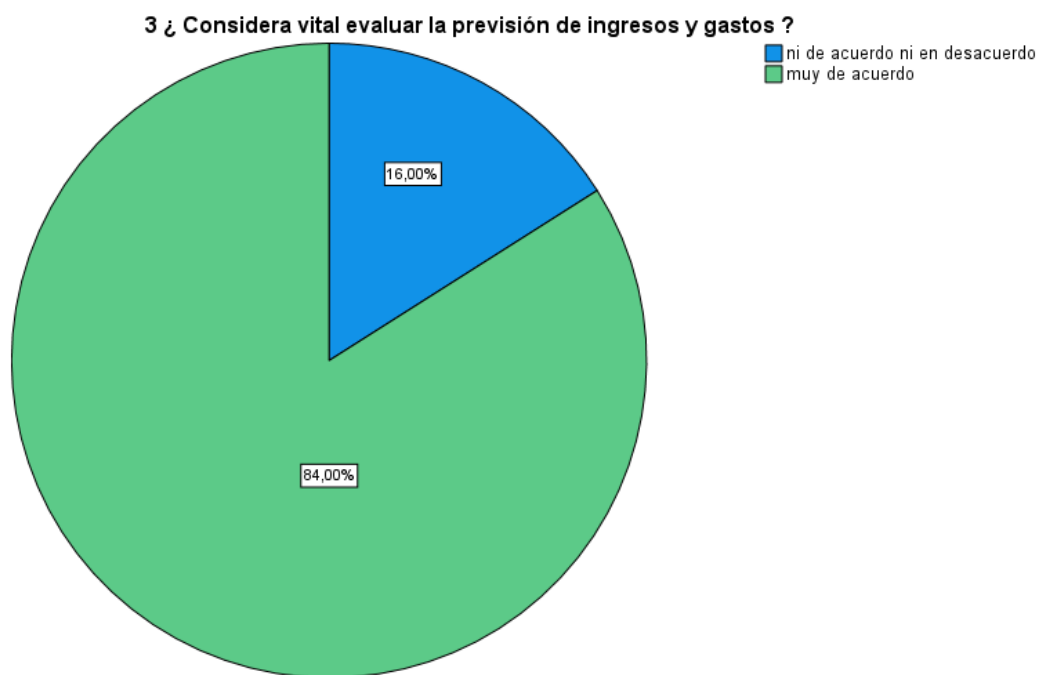
**Tabla 7**

*¿Considera vital evaluar la previsión de ingresos y gastos?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	16	16
	Muy de acuerdo	42	84	84
	Total	50	100	100

**Figura 3**

*¿Considera vital evaluar la previsión de ingresos y gastos?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

con respecto a la organización de los gastos de acuerdo a los ingresos, la población encuesta según nuestra muestra, manifiesta que el 84% esta muy de acuerdo en la organización de los gastos.

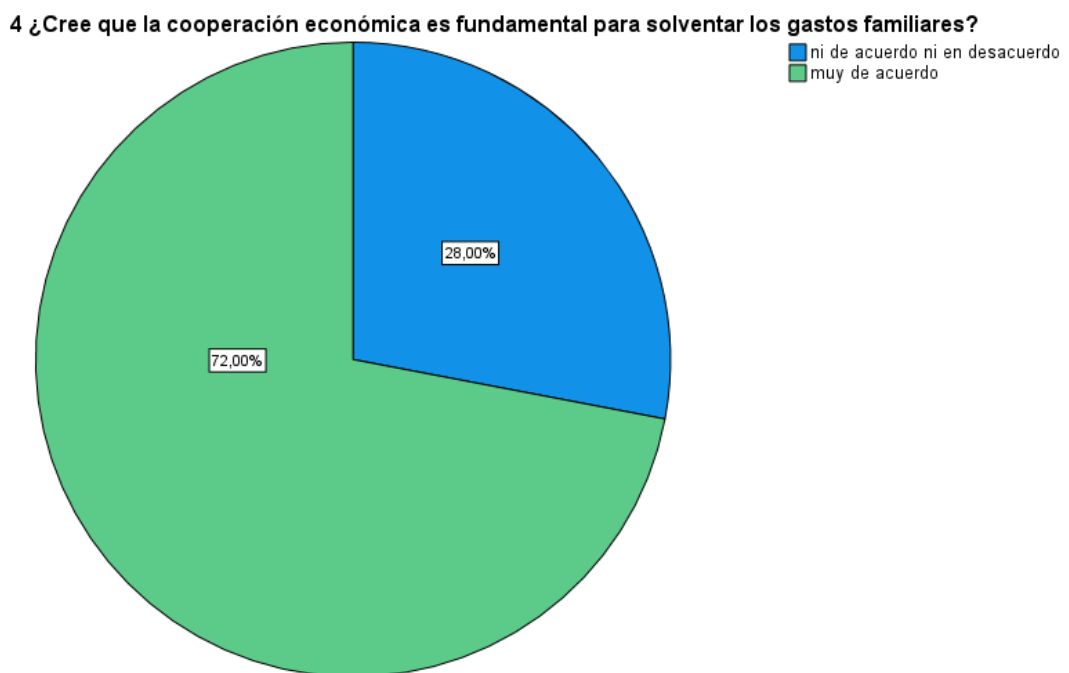
**Tabla 8**

*¿Cree que la cooperación económica es fundamental para solventar los gastos familiares?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	28	28
	Muy de acuerdo	36	72	72
	Total	50	100	100

**Figura 4**

*¿Cree que la cooperación económica es fundamental para solventar los gastos familiares?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

los resultados descriptivos de la pregunta de la tabla 8 y figura 4, nos muestra que un 72% cree que esta muy de acuerdo con la cooperación económica y su importancia para solventar los gastos familiares a comparación de un 28% manifiesta que están ni de acuerdo ni en desacuerdo con la pregunta citada

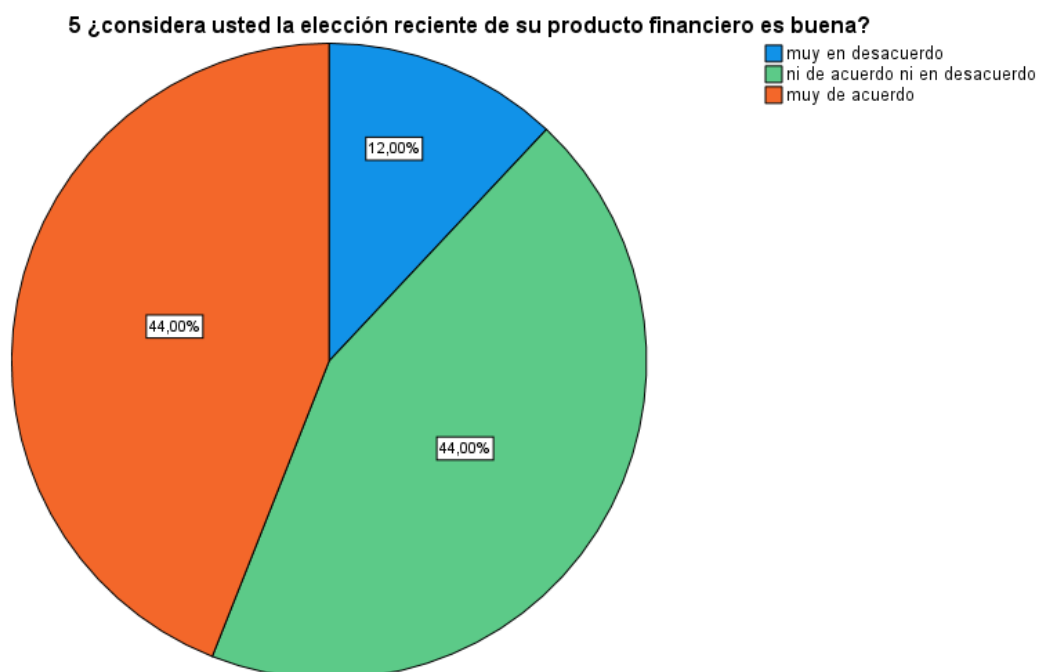
**Tabla 9**

*¿considera usted la elección reciente de su producto financiero es buena?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	6	12	12
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	44	44
	Muy de acuerdo	22	44	44
	Total	50	100	100

**Figura 5**

*¿considera usted la elección reciente de su producto financiero es buena?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la tabla 9 y figura 5 nos muestra que un 44% esta muy de acuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo con la elección de que su producto financiero es buena.

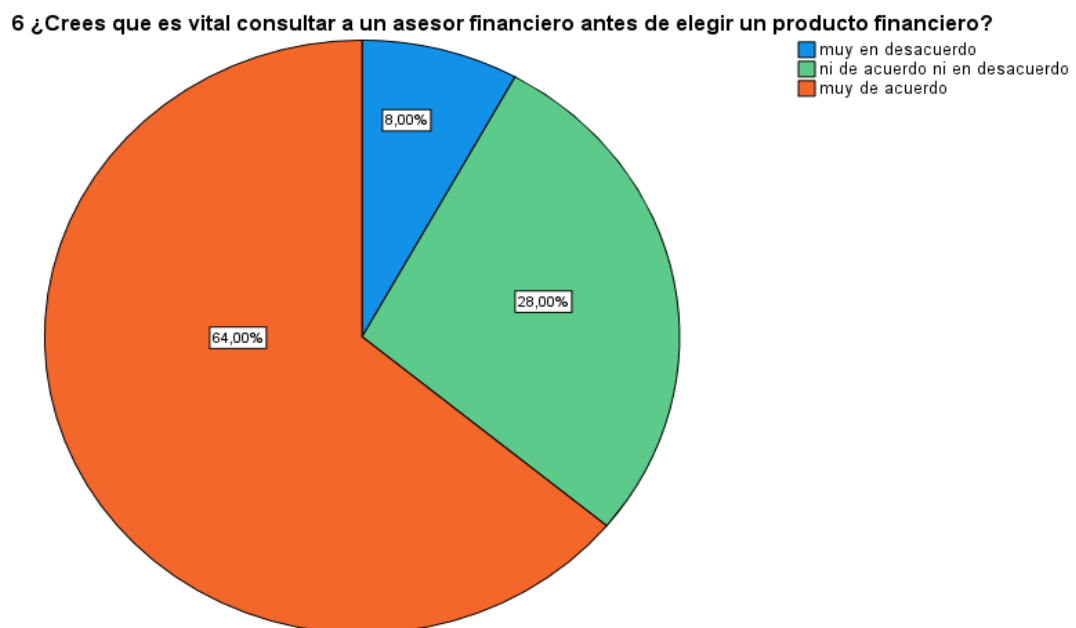
**Tabla 10**

*¿Crees que es vital consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	4	8	8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	28	28
	Muy de acuerdo	32	64	64
	Total	50	100	100,0

**Figura 6**

*¿Crees que es vital consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la figura 6 tabla 10 nos evidencia que un 64% esta muy de acuerdo en consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero. por otra parte es seguido con un 28% elige la opción de ni de acuerdo ni en desacuerdo .

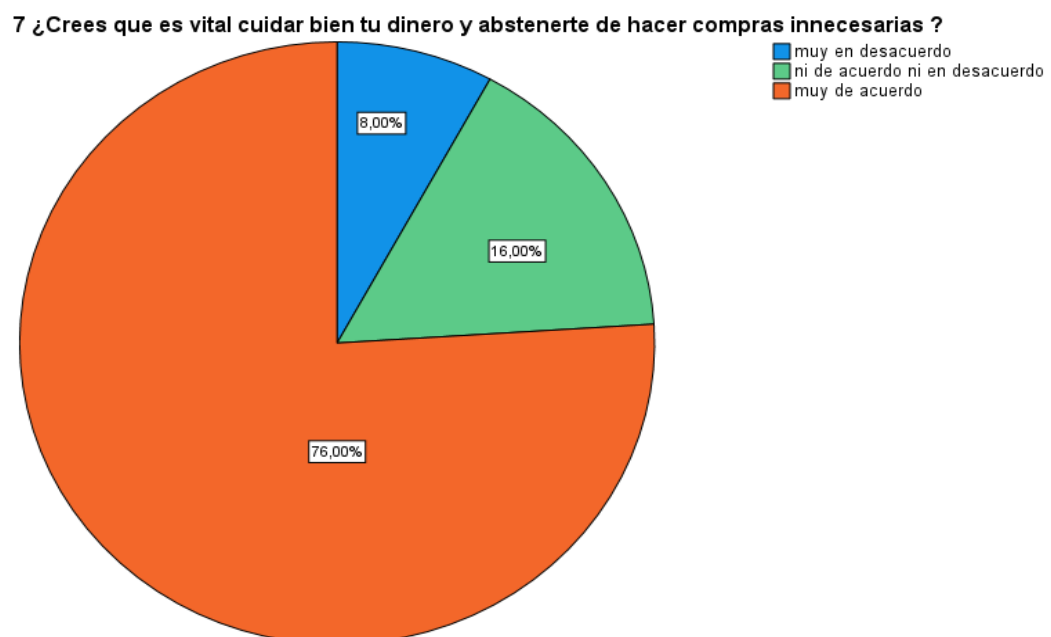
**Tabla 11**

*¿Crees que es vital cuidar bien tu dinero y abstenerte de hacer compras innecesarias?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	4	8	8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	16	16
	Muy de acuerdo	38	76	76
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 7**

*¿Crees que es vital cuidar bien tu dinero y abstenerte de hacer compras innecesarias?*



*Nota.* Elaborado propio (encuesta aplicada).

en la figura 7 y la tabla 11 evidencia que un 76% está muy de acuerdo en cuidar bien el dinero y abstenerse en hacer compras innecesarias, así mismo dichos resultados son seguidos por la segunda opción más marcada que equivale a un 16% donde manifiesta que está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

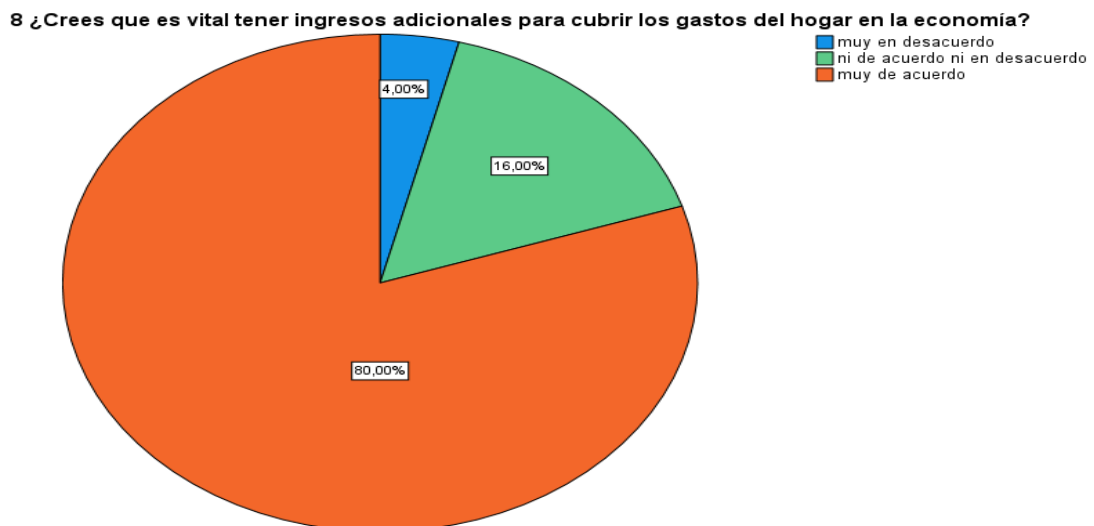
**Tabla 12**

*¿Crees que es vital tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	2	4	4,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	16	16
	Muy de acuerdo	40	80,0	80,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 8**

*¿Crees que es vital tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía?*



Nota. Elaborado propio

la figura 8 y la tabla 12 manifiesta que existe un 80% está muy de acuerdo en tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía, por otra parte un 16% manifiesta que están ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 4% se encuentra muy en desacuerdo con respecto a la pregunta de la tabla 12.

**Tabla 13**

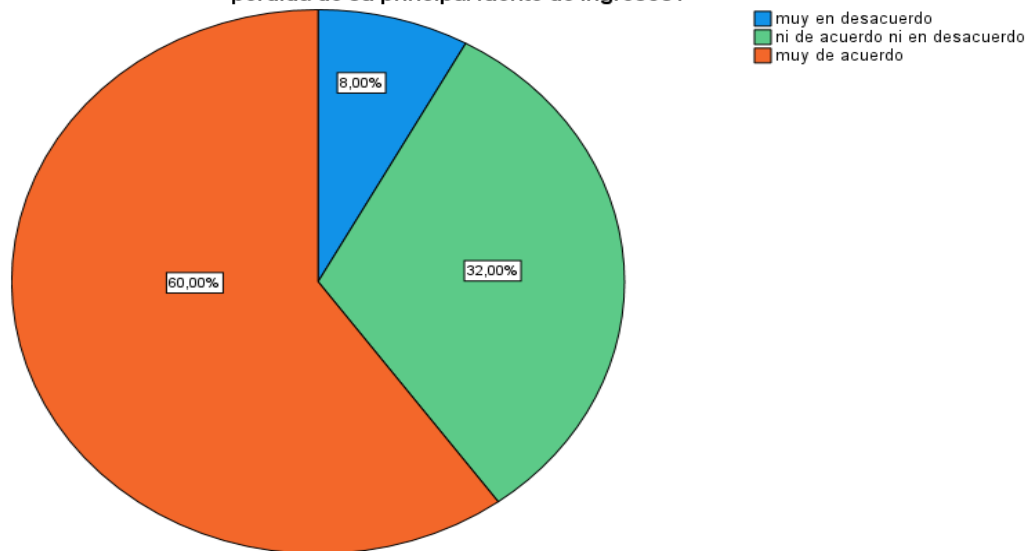
*¿Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos?*

	Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido			
Muy en desacuerdo	4	8	8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	32,0	32,0
Muy de acuerdo	30	60,0	60,0
Total	50	100,0	100,0

**Figura 9**

*¿Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos?*

9 ¿Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos?



Nota. Elaborado propio

en la figura 9 tabla 13 no evidencia que un 60% esta muy de acuerdo, asi mismo existe a respondido un 32%, que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre contar con un seguro de desempleo u otra forma de ingresos para compensar las perdidas de su principal fuente de ingreso y por ultimo existe un 8% no esta de acuerdo.

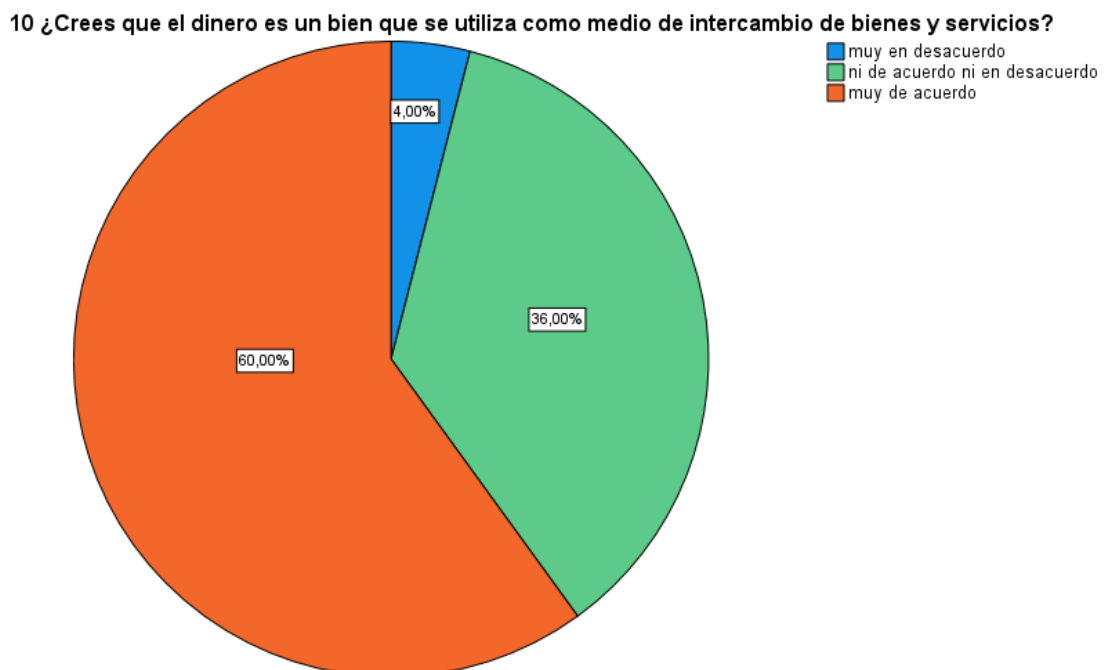
**Tabla 14**

*¿Crees que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	2	4	4,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	36,	36,
	Muy de acuerdo	30	60,0	60,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 10**

*¿Crees que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios?*



*Nota.* Elaborado propio (encuesta aplicada).

en la figura 10 y la tabla 14 evidencia que un 60% se encuentran muy de acuerdo con que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios, por otro lado se tiene que un 36% están ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre la pregunta citada.

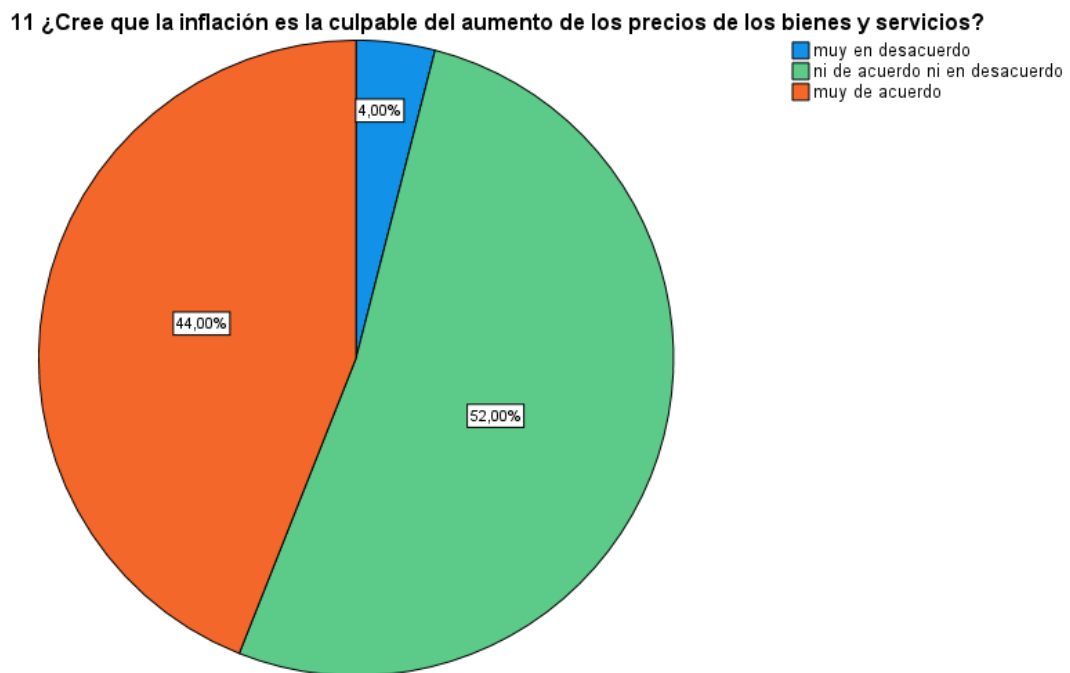
**Tabla 15**

*¿Cree que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	2	4	4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	52	52
	Muy de acuerdo	22	44	44
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 11**

*¿Cree que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

de acuerdo a la figura 11 tabla 15 nos muestra que un 52% esta ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado se tiene que un 44% apuesta por un muy de acuerdo y un pequeño Proporción manifiesta que esta muy en desacuerdo en que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios.

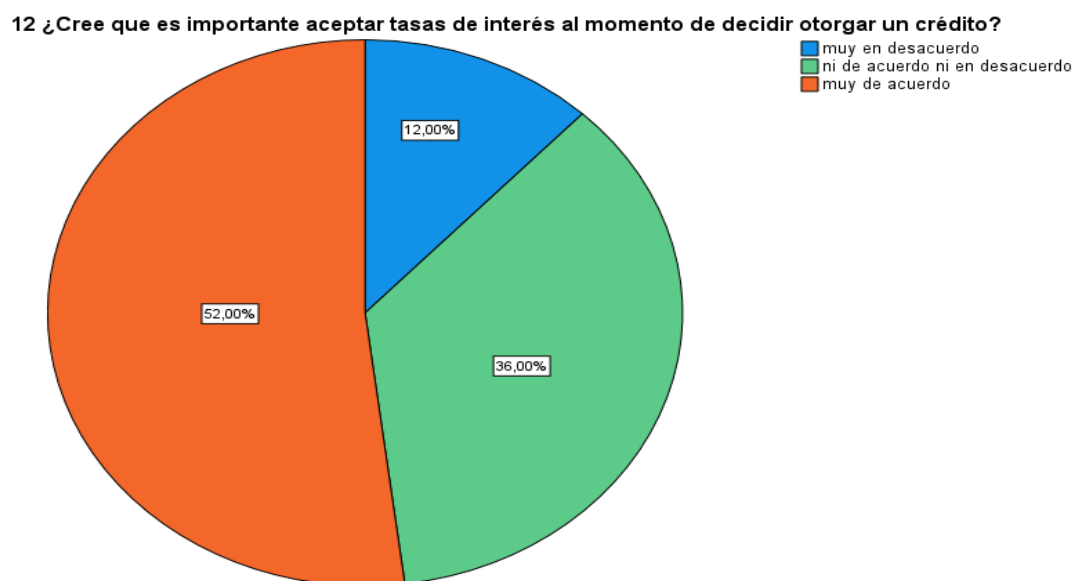
**Tabla 16**

*¿Cree que es importante aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	6	12	12
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	36,0	36,0
	Muy de acuerdo	26	52,0	52,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 12**

*¿Cree que es importante aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la figura 12 y la tabla 16 evidencian que existe un 52% muy de acuerdo, por otra parte existe otro 36% manifiesta que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 12% evidencian que están en desacuerdo en aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito.

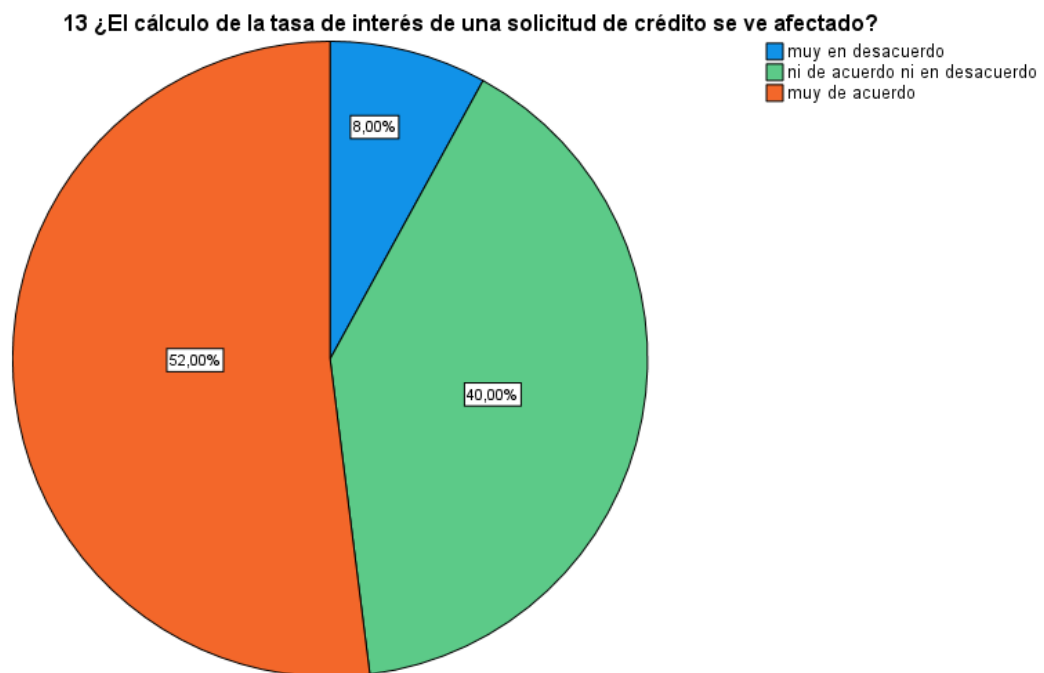
**Tabla 17**

*¿El cálculo de la tasa de interés de una solicitud de crédito se ve afectado?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	4	8	8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	40	40
	Muy de acuerdo	26	52	52
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 13**

*¿El cálculo de la tasa de interés de una solicitud de crédito se ve afectado?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

la figura 13 y la tabla 17 evidencia que un 52% esta muy de acuerdo en que calcular la tasa de interés de una solicitud de crédito es afectado, seguido por un 40% manteniendo la posición de ni de acuerdo ni en desacuerdo y un pequeño Proporción equivalente a un 8% expresa que no esta de acuerdo.

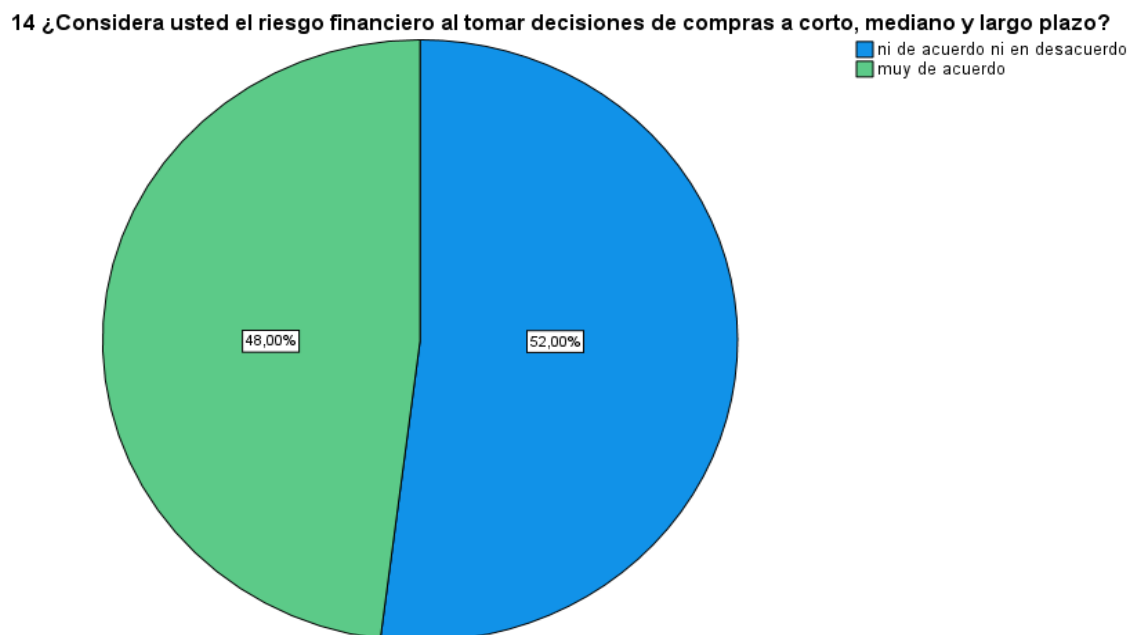
**Tabla 18**

*¿Considera usted el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto, mediano y largo plazo?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	52,0	52,0
	Muy de acuerdo	24	48,0	48,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 14**

*¿Considera usted el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto, mediano y largo plazo?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

de acuerdo a la aplicación de nuestra encuesta, manifiestan que un 52% se encuentra en duda donde considera que el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto mediano y largo plazo y por otra parte existe un 48% manifiesta que si de esta de acuerdo con la pregunta de la tabla 18.

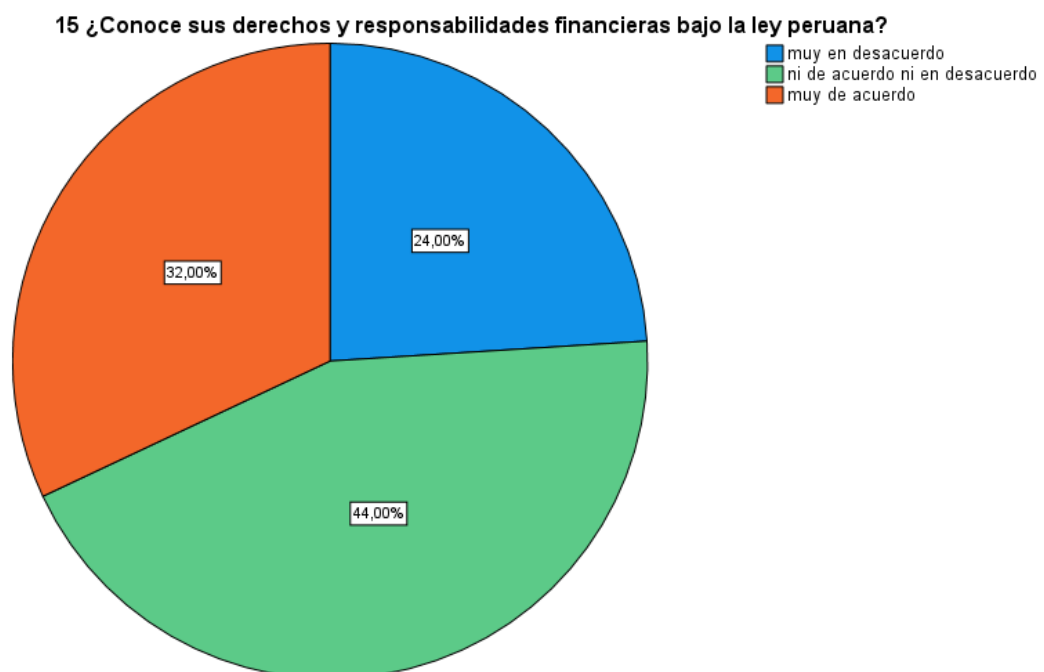
**Tabla 19**

*¿Conoce sus derechos y responsabilidades financieras bajo la ley peruana?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	12	24	24
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	44	44
	Muy de acuerdo	16	32	32
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 15**

*¿Conoce sus derechos y responsabilidades financieras bajo la ley peruana?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

de acuerdo a la figura 15 y en referencia de la tabla 19 nos muestra que un 44% se encuentra en duda sobre la pregunta *¿conoces sus derechos y responsabilidades financiera bajo la ley peruana?* y seguido por un 32% donde se encuentra muy de acuerdo, seguido por un 24% que no se encuentran de acuerdo.

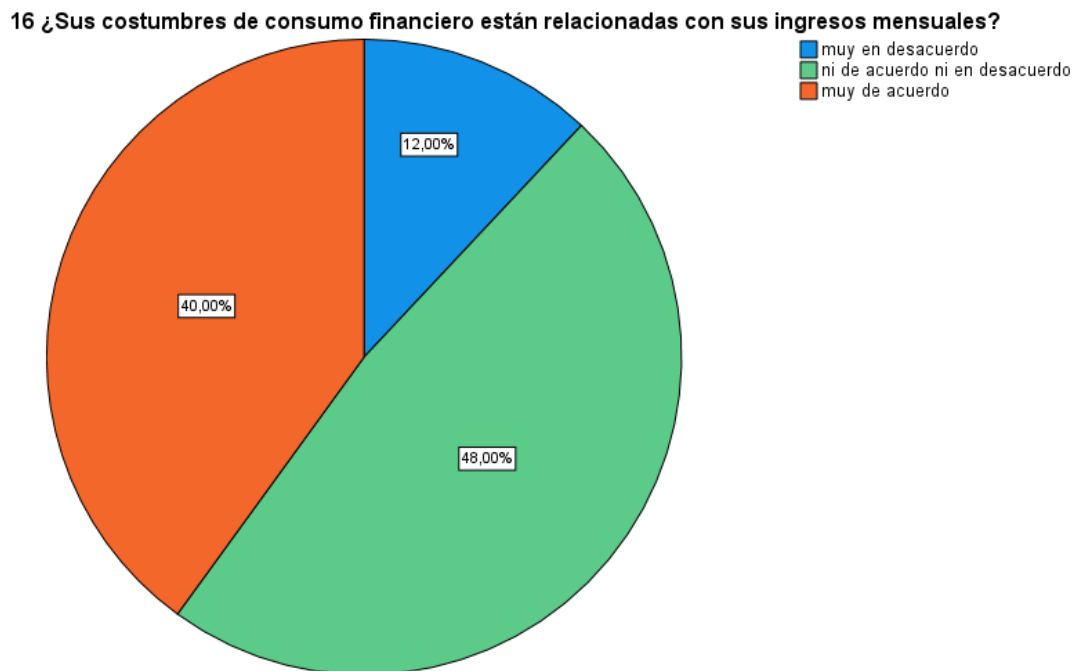
**Tabla 20**

*¿Sus costumbres de consumo financiero están relacionadas con sus ingresos mensuales?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	6	12	12
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	48,0	48,0
	Muy de acuerdo	20	40,0	40,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 16**

*¿Sus costumbres de consumo financiero están relacionadas con sus ingresos mensuales?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

según la figura 16 tabla 20 expresa que un 48% esta en ni de acuerdo ni en desacuerdo seguido por un 40% que manifiestan que están muy de acuerdo con el uso de las costumbres financieras relacionadas con sus ingresos mensuales.

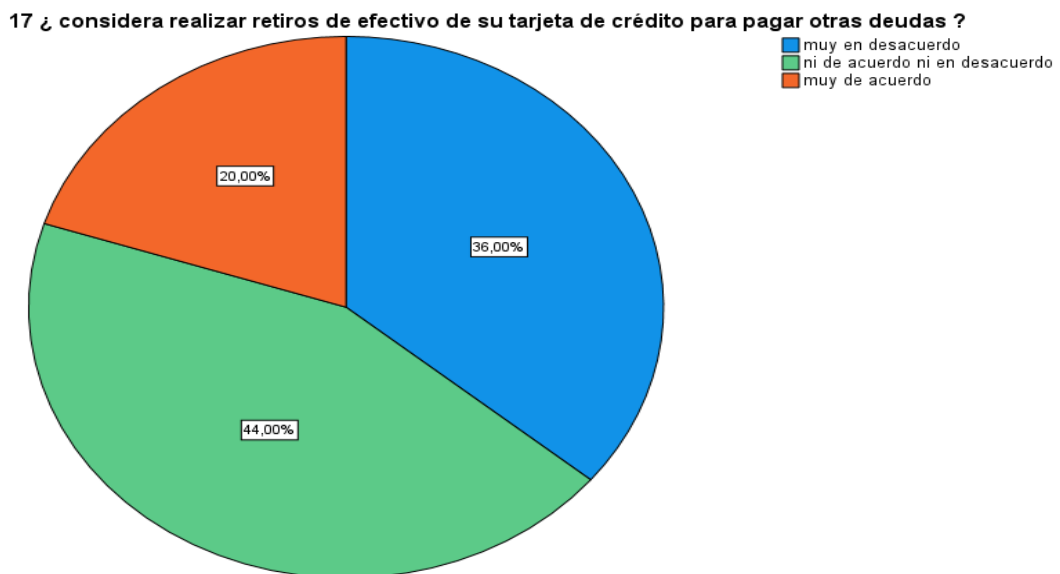
**Tabla 21**

*¿considera realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	18	36	36
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	44,0	44,0
	Muy de acuerdo	10	20,0	20,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 17**

*¿considera realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas ?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la figura 17 tabla 21 expresan que un 44% están ni de acuerdo ni en desacuerdo en considerar realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas, por otra parte existe una porción de 36% que están en desacuerdo y un 20% que representaría la minoría en respaldar la pregunta.

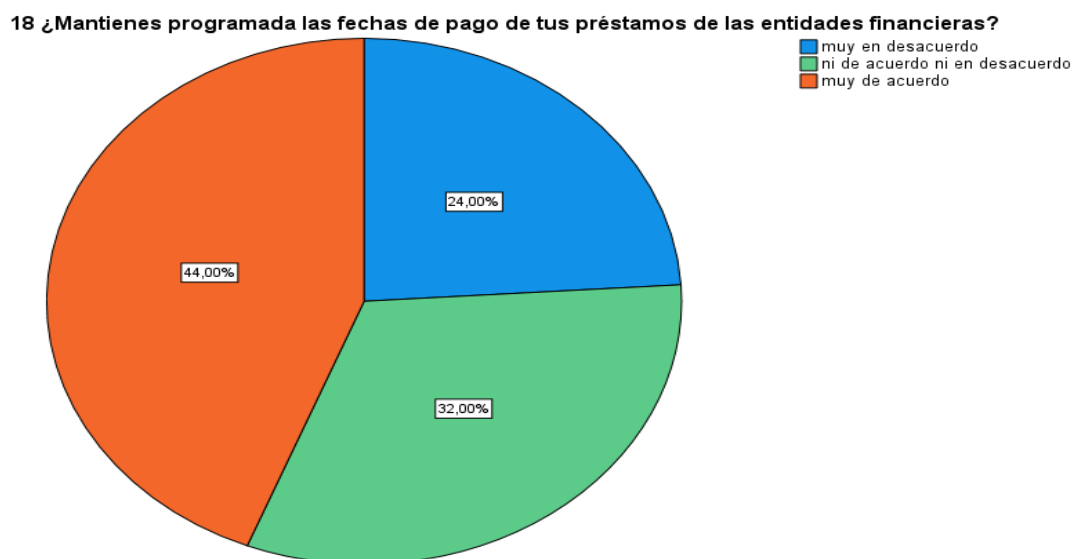
**Tabla 22**

*¿Mantienes programada las fechas de pago de tus préstamos de las entidades financieras?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	12	24	24
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	32,0	32,0
	Muy de acuerdo	22	44,0	44,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 18**

*¿Mantienes programada las fechas de pago de tus préstamos de las entidades financieras?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

la figura 17 nos muestra que un 32% esta ni de acuerdo ni en desacuerdo, seguido por 44% en manifestar muy de acuerdo y un 24% expresa lo contrario en responder la pregunta ¿mantienes programdas las fechas de pago de tus pretamos de las entidades financieras?

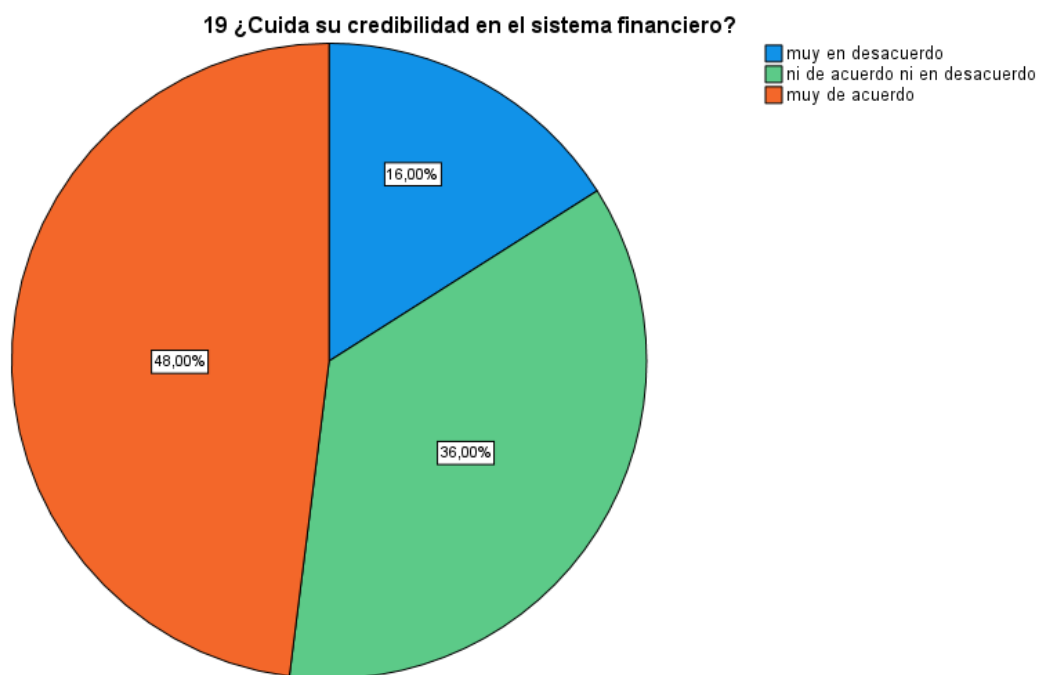
**Tabla 23**

*¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	8	16	16
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	36	36
	Muy de acuerdo	24	48	48
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 19**

*¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la figura 18 y la tabla 23 expresan que casi la mitad de un 100% están muy de acuerdo con cuidar su credibilidad en el sistema financiero, y por otra parte entre los que están en duda y los que no están de acuerdo se reparte en la figura 18

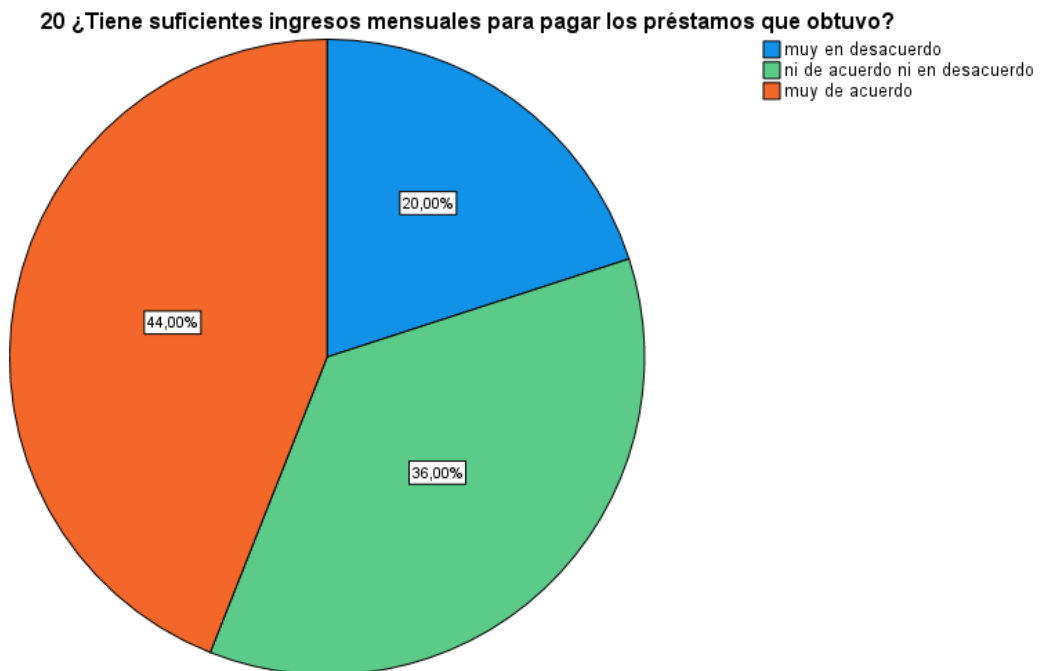
**Tabla 24**

*¿Tiene suficientes ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	10	20	20
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	36	36
	Muy de acuerdo	22	44	44
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 20**

*¿Tiene suficientes ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

considerando los ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo un 44% manifiesta que está muy de acuerdo, seguido por un 36% ni de acuerdo ni en desacuerdo y existe un 20% que se encuentra en desacuerdo.

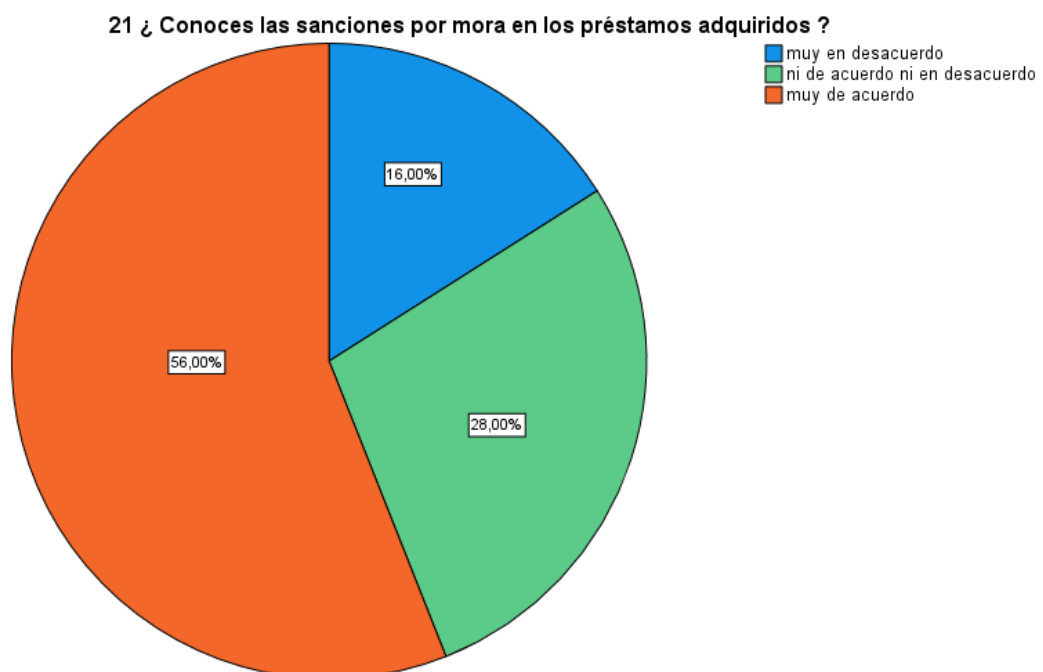
**Tabla 25**

*¿Conoces las sanciones por mora en los préstamos adquiridos?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	8	16	16
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	28	28
	Muy de acuerdo	28	56	56
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 21**

*¿Conoces las sanciones por mora en los préstamos adquiridos?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

de acuerdo a la figura 20 y la tabla 25, se demuestra que un 56% conoce las sanciones por mora de un préstamo adquirido, seguido por un 28% que se encuentra en duda y un 16% que no se encuentra de acuerdo.

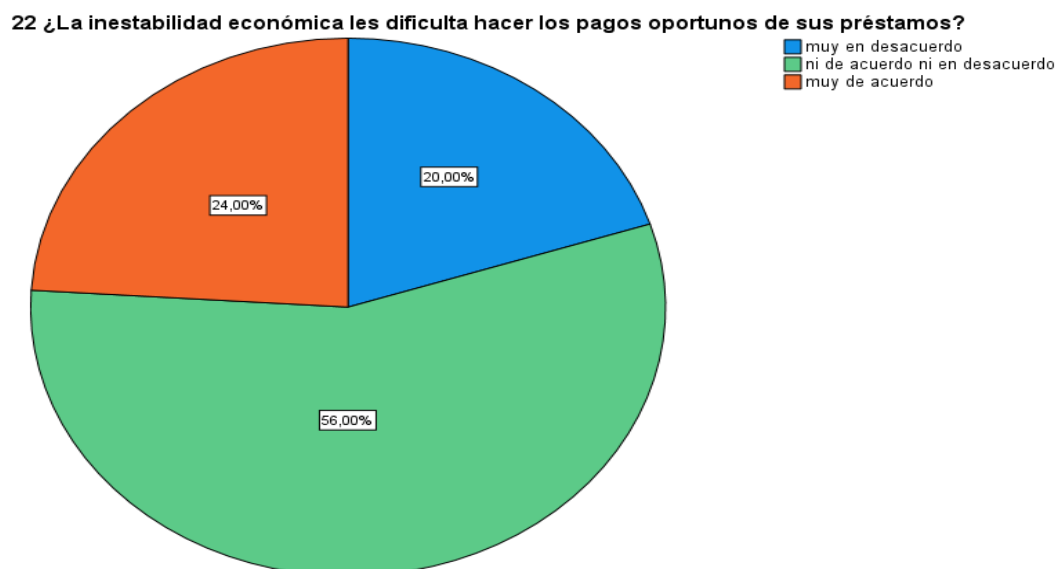
**Tabla 26**

*¿La inestabilidad económica les dificulta hacer los pagos oportunos de sus préstamos?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	10	20	20
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	56,0	56,0
	Muy de acuerdo	12	24,0	24,0
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 22**

*¿La inestabilidad económica les dificulta hacer los pagos oportunos de sus préstamos?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

Considerando que la inestabilidad económica les dificulta los pagos oportunos de los préstamos un 56% manifiesta que están ni de acuerdo ni en desacuerdo, seguido por un 24% manifiesta que están muy de acuerdo con la pregunta y existe un 20% que consideran que están muy desacuerdo.

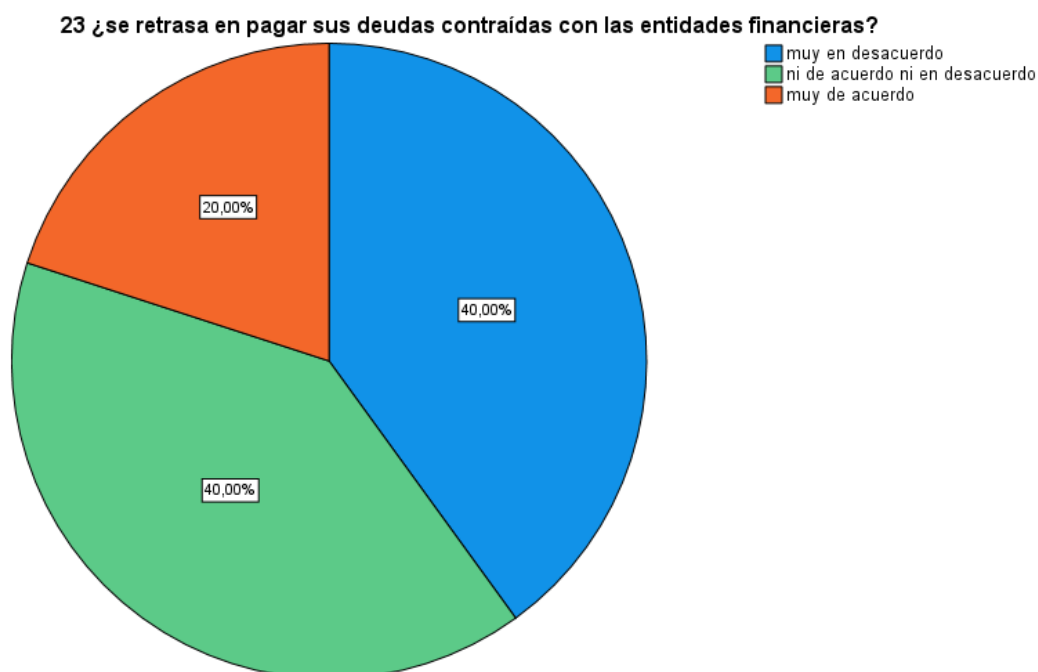
**Tabla 27**

*¿se retrasa en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	20	40	40
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	40	40
	Muy de acuerdo	10	20	20
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 23**

*¿se retrasa en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

En la figura 22 y la tabla 27 se muestra que un 40% de la población encuestada manifiesta que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo y otro 40% están muy desacuerdo, sobre los retrasos en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras, por otro lado existe un 20% que considera que están muy de acuerdo.

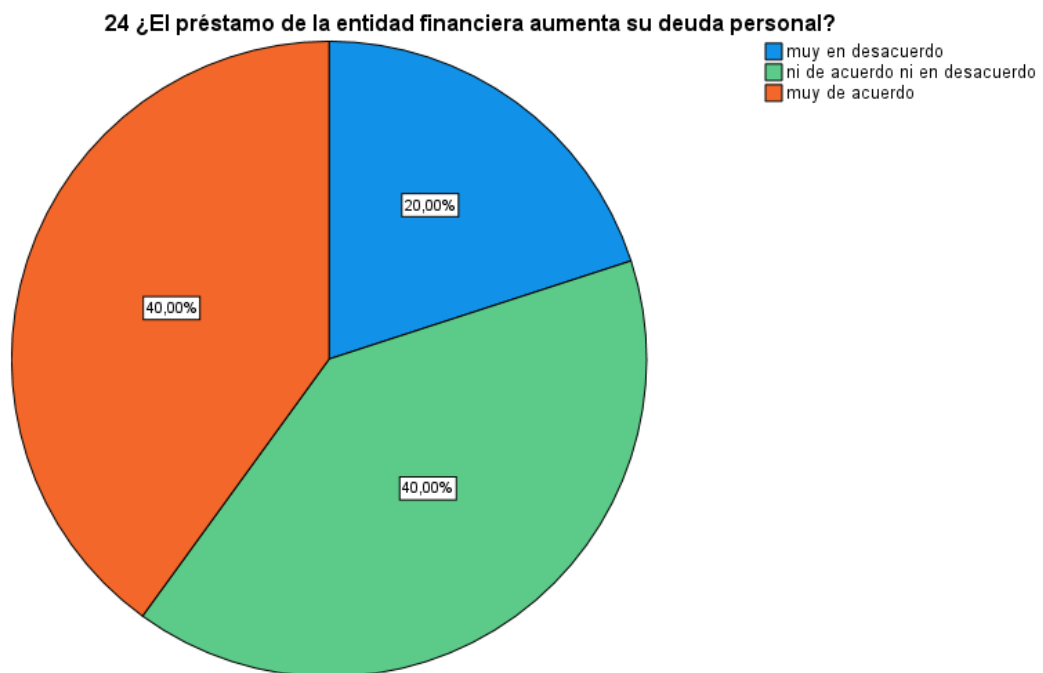
**Tabla 28**

*¿El préstamo de la entidad financiera aumenta su deuda personal?*

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	10	20	20
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	40	40
	Muy de acuerdo	20	40	40
	Total	50	100,0	100,0

**Figura 24**

*¿El préstamo de la entidad financiera aumenta su deuda personal?*



*Nota.* Elaboración propia (encuesta aplicada).

la figura 23 y la tabla 28 nos muestra que un 40% consideran que los préstamos de la entidad financiera aumentan su deuda personal, así mismo es seguido por otro 40% quienes consideran estar de acuerdo con la pregunta y un 20% opinan lo contrario.

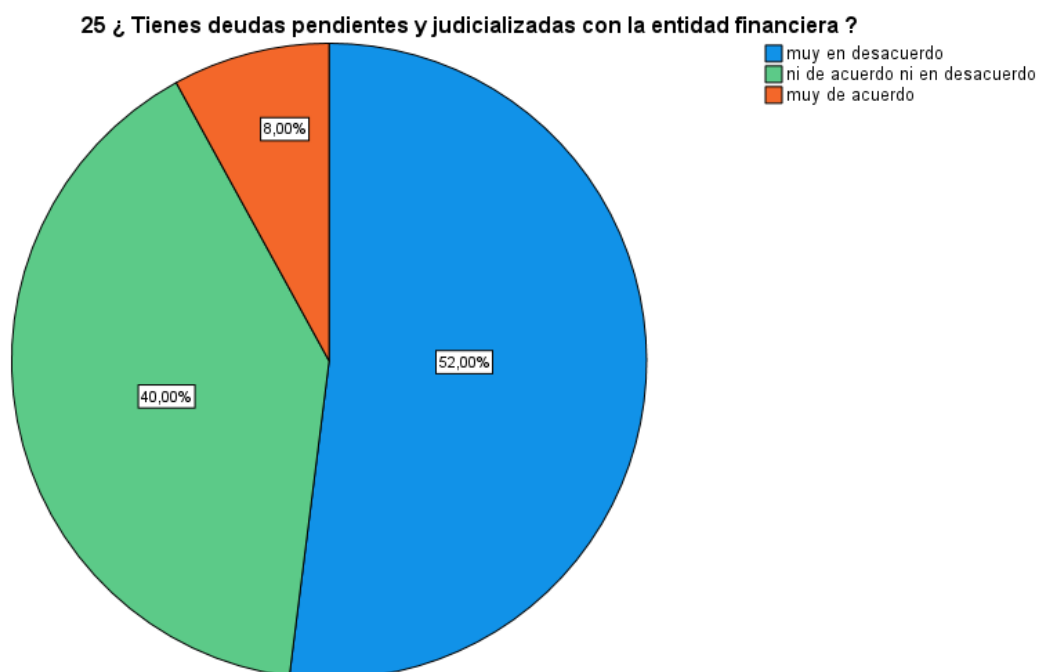
Tabla 29

¿Tienes deudas pendientes y judicializadas con la entidad financiera?

		Frecuencia	Proporción	Proporción válido
Válido	Muy en desacuerdo	26	52	52
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	40	40
	Muy de acuerdo	4	8	8
	Total	50	100,0	100,0

Figura 25

¿Tienes deudas pendientes y judicializadas con la entidad financiera?



Nota. Elaboración propia (encuesta aplicada).

en la tabla 29 y la figura 24 manifiestan su negatividad un 52% , seguido por un 40% quienes consideran estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en tener deudas judicializadas con la entidad financiera.

## 4.2. Prueba hipótesis

planteo la hipótesis

H0= Los Datos Tienen Una Distribución Normal

H1= Los Datos No Tienen Una Distribución Normal

Significancia

$\alpha = 0,05$  (5% error) (95% nivel de confianza)

Prueba estadística empleado

### Tabla 30

#### *Prueba de Normalidad*

##### *Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,094	50	,200 <sup>*</sup>	,971	50	,245
Nivel de Endeudamiento	,156	50	,004	,927	50	,004

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

siendo los encuestado 50 personas utilizaremos el estadístico de shapiro-wilk , donde podemos observar que la significancia de la educación financiera, tiene una significancia es de 0.245 que es mayor a 0.05 por tanto esta variable tienes distribución normal. en cuanto a la variable nivel de endeudamiento tienen una significancia de 0.004 que es menor a 0.05, por tanto se acepta la Ha, por lo tanto si queremos relacionar las variables se puede utilizar una prueba no paramétrica, ya que una de las variables no sigue una distribución normal. Por lo tanto, utilizaremos el coeficiente de correlación de Rho Spearman



### 4.3. Criterio de decisión

La norma de decisión y conclusión indica que:

si  $p < 0.05$ , se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ . Por otro lado, si  $p \geq 0.05$ , se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_a$ .

En este estudio, el valor de  $p$  es igual a 0, y dado que  $p < 0.05$ , rechazamos la  $H_0$  y aceptamos la  $H_a$ . Esto indica que, dado que los datos no siguen una distribución normal, se requiere un análisis estadístico no paramétrico.

### 4.4. Planteamiento de las hipótesis

#### HIPÓTESIS NULA

$H_0$ = “No existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023”

#### HIPÓTESIS ALTERNA

$H_1$ = “Existe relación significativa y directa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023”

#### NIVEL DE SIGNIFICANCIA

$\alpha = 0,05$  (5% error) (95% nivel de confianza)

#### 1. DEFINIR EL ESTADÍSTICO DE PRUEBA

El estadístico de prueba es un valor derivado de los datos de la muestra que se utiliza para tomar una decisión respecto a la  $H_0$  en una prueba estadística. Dado que en nuestra prueba de hipótesis una de las variables no sigue una distribución normal, es adecuado emplear una prueba no paramétrica para relacionar las dos variables. Por lo tanto, es apropiado utilizar el Rho de Spearman.

#### 4.5. Prueba hipótesis general

**Tabla 31**

*Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y educación financiera*

			Nivel de Endeudamiento	Educación Financiera
Rho de Spearman	Nivel de Endeudamiento	Coeficiente de correlación	1,000	,441**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	50	50
	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	,441**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	50	50

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

El valor p obtenido es 0.001, lo cual es inferior a 0.05, por lo que se rechaza la H<sub>0</sub> y se acepta la H<sub>a</sub>. Esto indica que existe una relación significativa entre el nivel de endeudamiento y la educación financiera. La conexión entre los diferentes factores es directa y generalmente positiva entre los trabajadores del grupo de ahorro y crédito Bitcoin Peru Limited. Esto se muestra mediante un cálculo especial conocido como coeficiente rho de Spearman, que resulta ser 0,441. Esto nos dice que estos factores tienen una relación directa entre sí.

En resumen, podemos decir que existe una relación ligeramente buena entre la cantidad de dinero que alguien debe y su comprensión de las finanzas.

#### 4.5.1. Prueba hipótesis específica 1

**Tabla 32**

*Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y conciencia financiera*

			Nivel de Endeudamiento	Conciencia Financiera
Rho de Spearman	Nivel de Endeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,309*
		Sig. (bilateral)	.	,029
		N	50	50
	Conciencia Financiera	Coefficiente de correlación	,309*	1,000
		Sig. (bilateral)	,029	.
		N	50	50

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

La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

El valor p obtenido es 0.029, que es inferior a 0.05, por lo tanto, se rechaza la H0 y se acepta la Ha. Esto sugiere que existe una relación significativa entre el nivel de endeudamiento y la conciencia financiera. La rho de Spearman, que es 0,309, muestra que existe una relación directa entre los factores. Además, esto significa que la relación positiva entre los factores es débil entre los trabajadores de la asociación de ahorro y crédito Bitcoin Perú Limited.

En resumen, se puede concluir que existe una relación positiva débil entre el nivel de endeudamiento y la conciencia financiera.



4.5.2. Prueba hipótesis específica 2

Tabla 33

Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y actitud y comportamiento financiero

			Nivel de Endeudamiento	actitud y comportamiento financiero
Rho de Spearman	Nivel de Endeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,330*
		Sig. (bilateral)	.	,019
		N	50	50
	actitud y comportamiento financiero	Coefficiente de correlación	,330*	1,000
		Sig. (bilateral)	,019	.
		N	50	50

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

El valor de la p es 0.019, que es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la H0 y se acepta la Ha. Esto indica que existe una relación significativa entre el nivel de endeudamiento y la actitud y el comportamiento financiero. El coeficiente rho de Spearman es 0.330, lo que sugiere que la relación entre las variables es directa y que su grado de correlación positiva es débil entre los empleados de la cooperativa de ahorro y crédito Bitcoin Perú limitada..

En resumen, se puede concluir que existe una relación positiva débil entre el nivel de endeudamiento y la actitud y comportamiento financiero..



4.5.3. Prueba hipótesis específica 3

Tabla 34

*Correlación entre la variable nivel de endeudamiento y actitud y Conocimiento financiero*

			Nivel de Endeudamiento	Conocimiento financiero
Rho de Spearman	Nivel de Endeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,385**
		Sig. (bilateral)	.	,006
		N	50	50
	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	,385**	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.
		N	50	50

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

El valor p obtenido es 0.006, lo cual es inferior a 0.01, por lo que se rechaza la H0 y se acepta la Ha. Esto sugiere que hay una relación significativa entre el nivel de endeudamiento y el conocimiento financiero. El coeficiente rho de Spearman es 0.385, lo que indica que la relación entre las variables es directa y que su grado de correlación es positiva débil entre los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Bitcoin Perú limitada.

En resumen, se puede concluir que existe una relación positiva débil entre el nivel de endeudamiento y el conocimiento financiero.



#### 4.5. Discusiones

En cuanto al objetivo general, que pretende determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada en el Departamento de Puno en 2023, los resultados mostrados en la tabla 31 indican una correlación positiva moderada de 0.441. Esto sugiere que la relación entre las variables es directa y que el grado de correlación es moderado. Estos hallazgos son similares a los de Flores A. (2021), James Vuel aprendió en su estudio que los mototaxis de la zona de Yarinacocha que han aprendido más sobre el manejo de sus finanzas tienden a tener menos deudas. Su investigación mostró un vínculo claro entre recibir educación financiera y deber menos dinero, y los datos demostraron ser muy confiables ( $p=0,012<0,05$ ). Además, el coeficiente Rho de Spearman fue de  $r=-0.72$ . De manera similar, Cornejo-Saavedra Edinson et al. (2017) El estudio reveló que más de la mitad de los encuestados (54,5%) debían dinero a comercios o bancos. Además, las personas que ganaban dinero, sabían que estaban endeudadas y cuánto debían, tendían a tener muchas deudas. Esto muestra que existe un fuerte vínculo entre estas cosas.

En cuanto al objetivo específico 1, que busca determinar la relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno en 2023, los resultados presentados en la tabla 32 muestran una correlación directa y débilmente positiva de 0.309. Además, el valor p calculado es de 0.029, que es menor a 0.05, lo cual lleva a rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_a$ . Estos hallazgos, comparados con estudios anteriores sobre la dimensión de conciencia financiera, confirman que la significancia bilateral es menor a 0.05 ( $p=0.018<0.05$ ), demostrando que la prueba



fue significativa y justificando el rechazo de la hipótesis nula. como concluye Flores A. (2021).

De acuerdo con nuestro objetivo específico 2, que es analizar la relación entre la actitud y el comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno en 2023, los resultados muestran que en la tabla 33 hay una relación significativa entre el nivel de endeudamiento y la actitud y el comportamiento financiero. El coeficiente rho de Spearman es 0.330 y el valor p obtenido es 0.019, lo que indica una correlación positiva directa débil. Para contrastar nuestra variable con respecto a este resultado.

Respecto a nuestro objetivo específico 3, que es demostrar la relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno en 2023, los resultados muestran que en la tabla 34 el valor p obtenido es 0.006, lo cual es menor que 0.01. Además, el coeficiente rho de Spearman es 0.385, lo que indica que la relación entre las variables es débilmente positiva. Para respaldar esta información, citamos a (Flores Idme 2022) quien evidenció que el su situación económica se ve afectada debido a la falta de aplicación práctica, resultando en un alto nivel de endeudamiento.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** Los resultados de este estudio sugieren que existe una correlación positiva moderada entre educación financiera y el nivel de endeudamiento. Esto significa que es más probable que las personas que tengan más formación financiera tengan menores niveles de endeudamiento. El coeficiente rho de Spearman de 0,441 indica que existe una correlación moderada entre las dos variables, y el valor p de 0,001 indica que la correlación es estadísticamente significativa.

**SEGUNDA:** Los resultados de este estudio sugieren que existe una débil correlación positiva entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento. Esto significa que las personas con un mayor nivel de conocimientos financieros son ligeramente más propensas a tener un menor nivel de endeudamiento. El coeficiente rho de Spearman de 0,309 indica que existe una débil correlación entre las dos variables, y el valor p de 0,029 indica que la correlación es estadísticamente significativa.

**TERCERA:** Los resultados del estudio sugieren que existe una débil correlación positiva entre la actitud y el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento. Esto significa que los trabajadores con actitudes más positivas hacia el dinero y la gestión financiera son ligeramente más propensos a tener niveles más bajos de endeudamiento. El coeficiente rho de Spearman de 0,330 indica que existe una correlación débil entre las dos variables, y el valor p de 0,019 indica que la correlación es estadísticamente significativa.



**CUARTA:** los resultados de este estudio indican que existe una correlación positiva débil significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.. el coeficiente rho de spearman es de 0.385, lo que indica que a medida que aumenta el conocimiento financiero de una persona, es más probable que tenga un nivel positiva débil de endeudamiento.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** las personas con mayores conocimientos financieros pueden ser más conscientes de los riesgos asociados al endeudamiento, y es más probable que tomen medidas para evitar endeudarse demasiado. La presente investigación se realizó con una población que se dedica a la actividad de ahorro y crédito por lo tanto existe un cierto grado de conocimiento financiero y es por ello que recomendaría que se hagan más estudios en poblaciones diferentes a la materia que abordamos en el presente trabajo.

**SEGUNDA:** a pesar que en la población estudiada la correlación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento es débil, sigue siendo importante promover la formación financiera para reducir el nivel de endeudamiento.

**TERCERA:** la correlación entre actitud y comportamiento financiero y nivel de endeudamiento es débil, sigue siendo importante promover la formación financiera y las actitudes positivas hacia el dinero y la gestión financiera

**CUARTA:** Desarrollar programas de educación financiera que se centren en enseñar a la gente la importancia de ahorrar dinero, elaborar presupuestos y gestionar las deudas.



## BIBLIOGRAFIA

- Aaltonen, M., MacDonald, M., Martikainen, P., & Kivivuori, J. (2016). Debt problems and crime. *Journal of Quantitative Criminology*, 32(1), 55-70.  
<https://consensus.app/papers/debt-problems-crime-aaltonen/68187a4f4d245e97b15eabded464dbde>
- Andreou, P., & Philip, D. (2018). Financial knowledge among university students and implications for personal debt and fraudulent investments. ERN: Other Microeconomics: Intertemporal Consumer Choice & Savings (Topic).  
<https://consensus.app/papers/knowledge-among-university-students-implications-andreou/e37c8e8d0691518ba31d06124e5d96dd>
- Chávez Rejas, M. F. J. (2021). Influencia del endeudamiento financiero en la rentabilidad de la Empresa Alicorp S.A.A., 2011-2020. Universidad Privada de Tacna.  
<https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/2339>
- Chantararat, S., Nonthapot, S., Phewthongngam, P., & Leelapattana, R. (2020). Household debt and delinquency over the life cycle: Evidence from Thailand. *Asian Economic and Financial Review*. <https://consensus.app/papers/household-debt-delinquency-life-cycle-chantararat/cf9f54c64a30587888732b4c70c12acc>
- Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del



adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2).

<https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/560863018003.pdf>

Fidias G. A. (2012). *El Proyecto de Investigación* (6ta ed.). Caracas: República Bolivariana de Venezuela.

Flores A., Pecho A. (2021). *Educación financiera y nivel de Endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021*. Universidad Nacional de Ucayali. Facultad de ciencias económicas administrativas y contables. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/unu/5278>

Flores Idme, Y. (2022). *Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022*. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/93439>

Gutiérrez Quiñones, L. F., & Ponce Arroyo, M. (2022). *Educación financiera y su importancia en la toma de decisiones en Mipymes*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4775>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativas y mixta*. México, D.F.: McGraw-Hill.

Hernández-Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.

Hidayat, R., & Paramita, P. (2022). *Analysis of financial literacy, financial attitude, and locus of control towards financial management behavior among university students*. *Journal of Consumer Affairs*. <https://consensus.app/papers/analysis->



financial-literacy-financial-attitude-locus-  
hidayat/d7d8663325b3554a83771a035365714f

Jimenez Taipe, A. M. (2020). Educación Financiera y Toma de Decisiones en la Industria del Network Marketing del Distrito de Huancayo. Universidad Peruana Los Andes. <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/4145>

Jorge Luis López-Lapo, S. E. H., Lenin Ernesto Peláez Moreno, Germania del Pilar Sarmiento Castillo, Maritza Jackeline Peña Vélez, Neusa Cecilia Cueva Jiménez, & Juan Pablo Sánchez Loor. (2022). Educación financiera en América latina. *Revista Ciencias de la Gestión*, 6(1), 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)

Klapper, L. F., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013). Financial literacy and its consequences: Evidence from Russia during the financial crisis. *Journal of Banking and Finance*, 37, 3904-3923. <https://consensus.app/papers/literacy-consequences-evidence-russia-crisis-klapper/1a1b35be10a35cee971f76861cfcdbd64>

Lopez Mallea, E. R. (2022). La educación financiera y la libertad financiera en los trabajadores del contact center de Scotiabank Lima año 2022. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92435>

Luis Miguel Álvarez Paccha, J. M. O. H., & Jorge Baltazar Vallejo Ramírez. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. INNOVA



Research Journal, 7(3), 1.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8736838>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2009). The importance of financial literacy. *Journal of Economic Perspectives*, 23(4), 49-68. <https://consensus.app/papers/importance-financial-literacy-lusardi/2b0df83fd5b85eb2a82fbc41d1eec5ee>

Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young: Evidence and implications for consumer policy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358-380. <https://consensus.app/papers/literacy-among-young-lusardi/ea81e7a374bf5c88a187774d6f352c88>

Miguel Augusto Baque Cantos, M. M. P. M., & Gino Stephano Auria Loor. (2022). Endeudamiento Externo y su Impacto en la Economía del País, Caso Ecuador 2015 – 2020. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 403-417. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383373>

Moreno Bautista, X. F. (2021). La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martin de Porres. *Universidad Privada del Norte*. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/30205>

Ñaupas, G. (2018). *Metodología de la investigación*. Lima Perú: San Marcos.

Onar, S. C., Kahraman, C., Oztaysi, B., & Tolga, A. C. (2018). Fuzzy rule-based inference system for early debt collection. *Applied Soft Computing*, 67, 838-850.



<https://consensus.app/papers/fuzzy-rule-based-inference-system-early-debt-collection-onar/18c8b2ccc6925d9dacfa82095886e45b>

Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2019). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43719>

Taylor, M. (1993). Money and financial markets. *Journal of Money, Credit and Banking*, 25, 864-880. <https://consensus.app/papers/money-markets-taylor/62e33cf483625d9e967fd687a22793fa>

van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2007). Financial literacy and stock market participation. FEN: Behavioral Finance (Topic). <https://consensus.app/papers/literacy-stock-market-participation-rooij/dddcf5ccac63578a89b36b731c21f186>

Valeria Maitte, Y. O. (2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6482>

Walstad, W., Rebeck, K., & Macdonald, R. (2010). The effects of financial education on the financial knowledge of high school students. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 336-357. <https://consensus.app/papers/effects-financial-education-financial-knowledge-high-walstad/0443c82d2a69567989b3402f118abe14>

William Alejandro Quispe Nalvarte. (2019). Educación financiera y toma decisiones en inversión en los docentes del Colegio González Vigil distrito de Huanta. Universidad Peruana de Ciencias e Informática (UPCI). <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/558>



# ANEXOS



### MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	INDEPENDIENTE	Tipo Diseño Esquema
¿Qué relación existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?	Determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.	Existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023	Educación Financiera	<p>Donde:</p> <p>M = Muestra.</p> <p>V<sub>x</sub> = Medición de la variable 1.</p> <p>V<sub>y</sub> = Medición de la variable 2.</p> <p>r = Correlación entre las variables.</p> <p>Población Trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito Bitcoin Perú Limitada</p> <p>Muestra:</p> <p>50 trabajadores</p>
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVO ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	DEPENDIENTE	
<p>¿Que relación existe entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?</p> <p>¿Que relación existe entre las actitudes y conocimiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?</p> <p>¿Que relación existe entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023?</p>	<p>Determinar la relación entre conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p> <p>Conocer la relación de actitudes y comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p> <p>Demostrar la relación de conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p>	<p>Existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p> <p>Existe relación significativa entre la actitudes y comportamiento financiero con el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p> <p>Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno 2023.</p>	Nivel de endeudamiento	



**INSTRUMENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Estimado colaborador(a):

El presente cuestionario es parte de una investigación académica, cuya finalidad es la obtención de información. La información es confidencial y reservada.

Sírvase leer las siguientes expresiones y marcar, escribiendo solo con una "X" en el recuadro correspondiente de cada pregunta, que se presentan a continuación.

Cada pregunta tiene cinco alternativas de respuestas: (5) muy de acuerdo (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (1) Muy en desacuerdo

<i>Conciencia financiera</i>		1	2	3
1	¿ Crees que es necesario llevar un registro de tus gastos diarios ?			
2	¿ Crees que es vital organizar tus gastos de acuerdo con tus ingresos percibidos ?			
3	¿ Considera vital evaluar la previsión de ingresos y gastos ?			
4	¿ Cree que la cooperación económica es fundamental para solventar los gastos familiares?			
<i>Actitudes y comportamiento financiero</i>				
5	¿ considera usted la elección reciente de su producto financiero es buena?			
6	¿ Crees que es vital consultar a un asesor financiero antes de elegir un producto financiero ?			
7	¿ Crees que es vital cuidar bien tu dinero y abstenerte de hacer compras innecesarias ?			
8	¿ Crees que es vital tener ingresos adicionales para cubrir los gastos del hogar en la economía?			
9	¿ Considera imprescindible contar con un seguro de desempleo u otra fuente de ingresos para compensar la pérdida de su principal fuente de ingresos?			
<i>Conocimiento financiero</i>				
10	¿ Crees que el dinero es un bien que se utiliza como medio de intercambio de bienes y servicios?			
11	¿ Cree que la inflación es la culpable del aumento de los precios de los bienes y servicios?			



12	¿Cree que es importante aceptar tasas de interés al momento de decidir otorgar un crédito?			
13	¿El cálculo de la tasa de interés de una solicitud de crédito se ve afectado?			
14	¿Considera usted el riesgo financiero al tomar decisiones de compras a corto, mediano y largo plazo?			
15	¿Conoce sus derechos y responsabilidades financieras bajo la ley peruana?			



**INSTRUMENTO SOBRE EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO**

Estimado colaborador(a):

El presente cuestionario es parte de una investigación académica, cuya finalidad es la obtención de información. La información es confidencial y reservada.

Sírvase leer las siguientes expresiones y marcar, escribiendo solo con una "X" en el recuadro correspondiente de cada pregunta, que se presentan a continuación.

Cada pregunta tiene cinco alternativas de respuestas: (5) muy de acuerdo (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (1) Muy en desacuerdo

ITEM			
	1	2	3
<b>MANEJO EFICIENTE DEL DINERO</b>			
Factores socio culturales			
16	¿Sus costumbres de consumo financiero están relacionadas con sus ingresos mensuales?		
17	¿ Realizar retiros de efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas ?		
18	¿Mantienes programadas de fechas de pago de tus préstamos de las entidades financieras?		
Debilidad financiera			
19	¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero?		
20	¿ Tiene suficientes ingresos mensuales para pagar los préstamos que obtuvo?		
21	¿ Conoces las sanciones por mora en los préstamos adquiridos ?		
Nivel de deuda			
22	¿La inestabilidad económica les dificulta hacer los pagos oportunos de sus préstamos?		
23	¿se retrasa en pagar sus deudas contraídas con las entidades financieras?		
24	¿El préstamo de la entidad financiera aumenta su deuda personal?		
25	¿ Tienes deudas pendientes y judicializadas con la entidad financiera ?		



**Tabla 1.** Matriz de la variable Educación financiera.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA	NIVEL Y RANGO
<b>Variable : Educación Financiera</b>	Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (como se citó en Raccanello y Herrera, 2014, p. 121).	La medición de la variable se realizó a través de las dimensiones: conocimiento financiero, comportamiento financiero, actitudes financieras y conciencia financiera.	Conciencia financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Responsabilidad del gasto diario.</li> <li>- Elaboración del presupuesto.</li> <li>- Seguimiento del presupuesto en el uso del dinero.</li> <li>- Cooperación financiera.</li> <li>- Capacidad de ahorro.</li> </ul>	1 al 5	Siempre = 5 Casi siempre= 4 Algunas Veces = 3 Casi nunca= 2 Nunca = 1	No óptimo (21 – 42) Regular (43 – 64) Muy regular (65 - 86) Óptimo (87 - 105)
			Actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimiento de productos financieros.</li> <li>- Tenencia de productos financieros.</li> <li>- Elección reciente de productos financieros.</li> <li>- Asesoría en la elección de los productos.</li> </ul>	6 al 9		
			Comportamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuidado del dinero.</li> <li>- Dificultades para cubrir gastos.</li> <li>- Estrategias de cobertura.</li> <li>- Cobertura frente a la pérdida de la principal fuente de ingresos.</li> </ul>	10 al 13		
			Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuenta bancaria</li> <li>- Conocimiento sobre el dinero e inflación.</li> <li>- Cálculo de tasas de interés.</li> <li>- Riesgo financiero.</li> <li>- Conocimiento de normas legales.</li> <li>- Utilización de tecnologías en el manejo del dinero.</li> </ul>	14 al 21		

Fuente: adaptado de Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú (2014).



Tabla 2. Matriz de la variable nivel de endeudamiento.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA	NIVEL Y RANGO
Variable: Nivel de endeudamiento	nivel de endeudamiento como la consecuencia de una deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del ente o persona natural.	El nivel de endeudamiento se medirá por medio de las acciones los factores socioculturales, debilidad financiera y el nivel de deuda	Factores socio culturales	Habitos de consumo Prácticas crediticias		Siempre = 5 Casi siempre= 4 Algunas Veces = 3 Casi nunca= 2 Nunca = 1	
			Debilidad financiera	Oferta crediticia Riesgo financiero			
			Nivel de deuda	Morosidad Deuda impaga			

Fuente: (Diaz Tantalean & García Morales, 2022)



### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023

#### Opinión de experto

##### I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: CESINARRO CHIRINOS ENDREX MERRIZON
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE CHIRINOS ASOCIADOS E&A
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE

##### II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

##### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90 %

Lugar y fecha: Juliaca, 23/01/2024



C.P.C. Endrex Merrizon Cesinarro Chirinos  
CONTADOR PÚBLICO  
MAT. N° 09-06334

Firma del experto

DNI N°: 70140357 Cel.: 967429685



### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BITCOIN PERÚ LIMITADA, DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023

#### Opinión de experto

##### I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: MUCHICA PARIAPAZA, HUBER HUGO
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE

##### II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

##### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90 %

Lugar y fecha: Juliaca, 23/01/2024

  
 MUCHICA PARIAPAZA, HUBER HUGO  
 Profesional Público Colegiado  
 Matrícula N° 4572  
 AREQUIPA

Firma del experto

DNI N°: 43231965 Cel.: 948728213



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 21 de Agosto 2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: DEYSI YENY CHOQUEHUANCA QUISPE  
Dirección: JR. LA PAZ N° 122  
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 71868543  
Teléfono: 915193901 email: cdetsyeny@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_  
Dirección: \_\_\_\_\_  
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_  
Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD  
Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO  
Asesor: DR. HILARIO CONDORI MAHANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:  
Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS  
TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
BITCOIN PERÚ LIMITADA DEL DEPARTAMENTO DE PUNO 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): ACTITUD FINANCIERA, NIVEL DE ENDEUDAMIENTO, RIESGO FINANCIERO

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1, 2</sup>?

2

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.  
<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller  Título  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL - P15

Firma de Autor



huella digital

21 de Agosto 2024

Fecha