

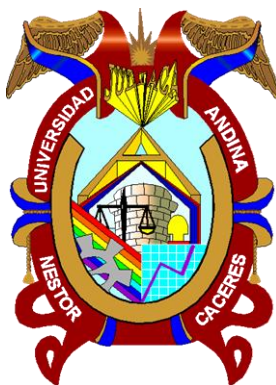


UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO
EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN
MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. NATALY LICET QUISPE ROJAS

**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 EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO
EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN
MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. NATALY LICET QUISPE ROJAS

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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:

Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO

:

Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

:

Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

ASESOR DE TESIS

:

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA POLÍTICA NACIONAL – P15



"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 766-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 13 de diciembre del 2024

VISTOS: El Oficio No 085-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 13 de diciembre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 18667 presentado por el (la) Bachiller: **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, 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 8°, 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 28° 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: **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, 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. HILARIO CONDORI MAMANI
1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
2do Miembro : Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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

Lugar : Salón de Grados de la FCCF
Fecha : MARTES, 17 de diciembre 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. BERYA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ci.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 648-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 18 de noviembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-16866 de fecha 12 de noviembre del 2024, del **Bach. QUISPE ROJAS NATALY LICET**, 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. **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°463-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**, 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 Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, 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: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como **ASESOR(a)** al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 463 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 17 de setiembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-12637 de fecha 10 de setiembre del 2024, 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. **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, 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 Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, 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 EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **QUISPE ROJAS NATALY LICET**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como **ASESOR(a)** al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)

- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	7%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	<1%
7	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC	<1%



Metadatos complementarios - UANCV

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	NATALY LICET QUISPE ROJAS
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	75936272
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0000-4392-0884
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035
Datos de investigación	

Línea de investigación	POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: San Miguel</p> <p>Coordenadas: Latitud: -15.4783924 Longitud: -70.1250806 https://maps.app.goo.gl/Lk9ERcRjtamj88qDA</p>
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Marzo 2024 – Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE https://purl.org/pe-repo/ocde/ford (concytec-pe.github.io)	<p>Ciencias sociales</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Administración pública</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
 "NESTOR CACERES VELASQUEZ"

Dra. Judy Huacani Spasaca
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
 INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo NATALY LICET QUISPE ROJAS, identificado con DNI
Nro. 75936272 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:
EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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 31 de Diciembre del 2024


Firma del Asesor
(obligatoria)


FIRMA (obligatoria)


Huella



DEDICATORIA

Mi tesis la dedico a todos mis familiares, que me dieron su apoyo, dándome mensajes de que las cosas que uno se propone se pueden lograr, del mismo modo a mis docentes de la Universidad Andina.



AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a esta Universidad por brindarme la oportunidad de adquirir conocimientos y crecer académicamente.

Asimismo, a mis estimados docentes de esta facultad por sus recomendaciones que han sido fundamental para mi desarrollo profesional y personal.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema.....	1
1.2. Formulación del Problema.....	3
1.2.1. Problema principal.....	3
1.2.2. Problemas específicos.....	3
1.3. Justificación del estudio.....	3
1.4. Objetivos de la investigación.....	4
1.4.1. Objetivo general.....	4
1.4.2. Objetivos específicos.....	5
1.5. Hipótesis.....	5
1.5.1. Hipótesis general.....	5
1.5.2. Hipótesis específicas.....	5
1.6. Operacionalización de variables.....	6



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

- 2.1. Antecedentes del estudio 7
 - 2.1.1. A nivel internacional 7
 - 2.1.2. A nivel Nacional 9
 - 2.1.3. A nivel local 11
- 2.2. Bases teóricas 14
 - 2.2.1. Educación financiera 14
 - 2.2.2. Riesgo de endeudamiento 17
 - 2.2.3. Teoría del ciclo de vida financiero 17
- 2.3. Definición de términos 18
 - 2.3.1. Crediticio 18
 - 2.3.2. Economía familiar 18
 - 2.3.3. Educación financiera 19
 - 2.3.4. Endeudamiento 19
 - 2.3.5. Financiera 19
 - 2.3.6. Flujo de ingreso 20
 - 2.3.7. Gestión de finanzas 20

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

- 3.1. Métodos de investigación 21
- 3.2. Ámbito de investigación 22
- 3.3. Población y muestra 23
- 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 24
- 3.5. Recolección de datos 24



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación 26

4.2 Análisis e interpretación de resultados 27

4.3 Prueba de hipótesis..... 51

4.4 Discusión de resultados 53

CONCLUSIONES..... 55

RECOMENDACIONES 56

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... 57

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA 63

ANEXO 2 INSTRUMENTOS 65

ANEXO 3 VALIDEZ DE INSTRUMENTOS..... 67



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables 6

Tabla 2. Comprensión de diferencia entre ahorrar casa y en una cuenta bancaria 27

Tabla 3. Conocimiento sobre invertir dinero y cómo hacerlo crecer 29

Tabla 4. Entendimiento del crédito y el funcionamiento de los intereses en los préstamos..... 31

Tabla 5. Elaboración de un presupuesto para que el dinero alcance todo el mes 33

Tabla 6. Organización de pagos de deudas para evitar atrasos 35

Tabla 7. Uso de crédito solo para gastos importantes y necesarios 37

Tabla 8. Disposición a invertir dinero con la posibilidad de obtener beneficios, pero con riesgos..... 39

Tabla 9. Planificación financiera pensando en el futuro 41

Tabla 10. Capacidad para guardar dinero a pesar de tener deudas 43

Tabla 11. Experiencia de retraso en el pago de deudas 45

Tabla 12. Dificultades para cumplir con pagos de préstamos o créditos anteriores 47

Tabla 13. Historial de ser reportado por no pagar un préstamo o crédito a tiempo 49

Tabla 14. Hipótesis específica 1 51

Tabla 15. Hipótesis específica 2 51

Tabla 16. Hipótesis específica 3 52

Tabla 17. Hipótesis general 52



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Comprensión de la diferencia entre ahorrar en casa y en una cuenta bancaria.....	27
Figura 2. Conocimiento sobre invertir dinero y cómo hacerlo crecer	29
Figura 3. Entendimiento del crédito y el funcionamiento de los intereses en los préstamos.....	31
Figura 4. Elaboración de un presupuesto para que el dinero alcance todo el mes	33
Figura 5. Organización de pagos de deudas para evitar atrasos.....	35
Figura 6. Uso de crédito solo para gastos importantes y necesarios.....	37
Figura 7. Disposición a invertir dinero con la posibilidad de obtener beneficios, pero con riesgos.....	39
Figura 8. Planificación financiera pensando en el futuro	41
Figura 9. Capacidad para guardar dinero a pesar de tener deudas.....	43
Figura 10. Experiencia de retraso en el pago de deudas	45
Figura 11. Dificultades para cumplir con los pagos de préstamos o créditos anteriores.....	47
Figura 12. Historial de ser reportado por no pagar un préstamo o crédito a tiempo	49



RESUMEN

La presente investigación tuvo por **objetivo:** establecer la relación de la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024. **Metodología:** corresponde al enfoque cuantitativo, método deductivo, diseño no experimental, nivel correlación, tipo básico. **Resultados:** los resultados muestran que gran parte de la población presenta dificultades significativas en aspectos clave de la educación financiera. Un 35,3% no comprende la diferencia entre ahorrar en casa y en un banco, y el 29,4% desconoce cómo invertir. En cuanto a planificación, el 33,8% rara vez elabora un presupuesto mensual y el 38,2% tiene poca organización en el pago de sus deudas. En actitudes, el 36,8% utiliza el crédito para gastos esenciales de forma ocasional y el 30,9% evita asumir riesgos financieros. Respecto a la visión a futuro, el 35,3% no planifica financieramente para el largo plazo, y el 30,9% no ahorra si tiene deudas. **Conclusión:** la educación financiera y riesgo de endeudamiento tiene una correlación de 0,740 (Rho de Spearman), significativa al nivel 0,01. Siendo una relación positiva y fuerte, confirmando que bajos niveles de educación financiera están asociados con un mayor riesgo de endeudamiento en la población estudiada.

Palabras clave: administración, conocimiento, educación, financiera, endeudamiento.



ABSTRACT

The objective of this research was to establish the relationship between financial education and the risk of indebtedness in the population of the San Miguel – San Román district, 2024. Methodology: corresponds to the quantitative approach, deductive method, non-experimental design, correlation level, basic type. Results: the results show that a large part of the population has significant difficulties in key aspects of financial education. 35.3% do not understand the difference between saving at home and in a bank, and 29.4% do not know how to invest. In terms of planning, 33.8% rarely make a monthly budget and 38.2% have little organization in paying their debts. In attitudes, 36.8% use credit for essential expenses occasionally and 30.9% avoid taking financial risks. Regarding the vision for the future, 35.3% do not plan financially for the long term, and 30.9% do not save if they have debts. Conclusion: financial education and risk of indebtedness have a correlation of 0.740 (Spearman's Rho), significant at the 0.01 level. This is a positive and strong relationship, confirming that low levels of financial education are associated with a higher risk of indebtedness in the population studied.

Keywords: administration, knowledge, education, financial, indebtedness.



INTRODUCCIÓN

La educación financiera consiste en la formación de capacidades y el fortalecimiento de conocimientos que permiten adoptar decisiones económicas responsables. Incluye conceptos como ahorro, presupuesto y manejo de deudas, permitiendo a las personas optimizar sus recursos y evitar el sobreendeudamiento, lo cual contribuye a su estabilidad económica.

Mientras que el riesgo de endeudamiento es la probabilidad de contraer deudas que superen la capacidad de pago, afectando la estabilidad financiera. Este riesgo aumenta con bajos niveles de educación financiera y un mal uso del crédito, llevando a posibles situaciones de insolvencia y dificultades económicas.

Por tanto, la educación a nivel financiero es fundamental para la estabilidad económica mundial, ya que la globalización y la expansión de mercados financieros han incrementado el acceso a productos de crédito y, con ello, el riesgo de endeudamiento excesivo. Organismo internacional como la OCDE y el Banco Mundial advierten que la falta de competencias financieras básicas aumenta la propensión al endeudamiento no sostenible, afectando tanto a la economía personal como a la estabilidad financiera de las naciones. Estudios indican que una baja educación financiera correlaciona con crisis personales de deuda, lo cual debilita los ingresos familiares y el desarrollo de la economía de las naciones. En este sentido, el fortalecimiento de la educación a nivel financiero a nivel global es importante para reducir riesgos económicos y promover la resiliencia financiera en las sociedades.

En Perú, la educación financiera enfrenta serias limitaciones, afectando en especial a los contextos rurales y de baja capacidad adquisitiva. A pesar de los esfuerzos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y de



diversas instituciones, el conocimiento financiero sigue siendo insuficiente, limitando la capacidad de la población para gestionar ingresos, planificar gastos y utilizar crédito de forma responsable. Estudios nacionales reflejan que esta falta de competencias aumenta la vulnerabilidad de los peruanos al sobreendeudamiento y afecta su bienestar financiero. Así, promover la alfabetización financiera en el país es esencial, no solo para reducir el endeudamiento, sino también para impulsar la inclusión y el crecimiento económico de la población.

En el distrito de San Miguel, en la provincia de San Román, región de Puno, la carencia de educación financiera ha propiciado un incremento significativo en los niveles de endeudamiento de la población. El uso de productos financieros de alto costo, como créditos informales, es común entre los residentes, quienes a menudo carecen de conocimientos para administrar sus finanzas eficazmente. Este contexto genera problemas de sobreendeudamiento, limitando la capacidad de las familias para cumplir con sus obligaciones económicas y su estabilidad económica. La situación requiere programas de formación financiera debe estructurarse y ajustarse de manera específica a las características y requerimientos de las comunidades locales, orientados a reducir el riesgo de endeudamiento y promoviendo una cultura de gestión a nivel financiero sostenible. La presente investigación busca aportar datos clave para fundamentar futuras intervenciones que favorezcan la estabilidad a nivel economía de los habitantes del distrito.

De esta manera el estudio permitió comprender cómo la instrucción financiera influye en el riesgo de endeudamiento en la población de San Miguel. Al identificar las necesidades y desafíos financieros de la comunidad, se



podieron diseñar programas y políticas para fomentar una gestión económica responsable, prevenir el sobreendeudamiento y mejorar la estabilidad económica de los habitantes. Además, los resultados aportaron información útil para fortalecer la inclusión financiera y el bienestar general en la región.

La investigación se encuentra estructurada en cuatro capítulos. El Capítulo I, denominado "Aspectos Generales", aborda el planteamiento del problema de investigación, la formulación del problema general y de los problemas específicos, así como la definición de los objetivos que orientan el estudio. En el Capítulo II, titulado "Marco Teórico", se presenta un análisis de antecedentes a nivel internacional, nacional y local, junto con las bases teóricas que sustentan el trabajo y las definiciones conceptuales pertinentes. El Capítulo III, correspondiente a la "Metodología de la Investigación", describe de manera detallada los métodos, técnicas y procedimientos aplicados durante el desarrollo del estudio. Finalmente, el Capítulo IV, titulado "Resultados de la Investigación", expone los hallazgos obtenidos a través de representaciones gráficas como tablas y figuras, acompañados de su respectiva interpretación analítica.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema

A nivel Internacional, la educación financiera constituye un tema prioritario debido a su influencia directa en la estabilidad financiera tanto de las personas como de las naciones. La falta de conocimientos financieros en diversas poblaciones se vincula estrechamente con un elevado riesgo de endeudamiento, en especial en las naciones en proceso de desarrollo y en economías emergentes. Según estudios de la (OCDE), una parte considerable de la población mundial carece de habilidades financieras básicas esenciales para tomar una decisión informada en torno a la gestión del ahorro, la planificación de inversiones y manejo de deudas. Esta carencia genera un ciclo de dependencia financiera y endeudamiento que puede derivar en problemas económicos de largo plazo, como la insolvencia personal, la pérdida de bienes y, en situaciones extremas, la pobreza. Además, la insuficiente educación financiera incrementa la vulnerabilidad ante crisis económicas, disminuyendo la capacidad de recuperación individual y afectando tanto la estabilidad de los mercados financieros como el crecimiento económico global.

A nivel del contexto peruano, la educación financiera permanece limitada, lo que eleva el riesgo de endeudamiento entre la población. Diversos estudios



señalan que, a pesar de las políticas orientadas a fortalecer la educación financiera, una porción significativa de la comunidad peruana carece de conocimientos fundamentales sobre la administración de sus ingresos, el uso prudente del manejo del crédito y la elaboración de la estrategia financiera a largo plazo. Esto se traduce en un aumento de la deuda, donde el endeudamiento excede la capacidad de pago y se observa una creciente dependencia de productos financieros de alto costo, como la tarjeta de crédito y préstamos informales. La ausencia de instrucción a nivel financiero lleva a que muchos peruanos tomen decisiones económicas sin prever sus repercusiones, afectando así su bienestar financiero y limitando sus oportunidades de desarrollo personal y familiar.

A nivel local, el riesgo de endeudamiento representa una problemática significativa que impacta a una parte considerable de la población. La limitada educación financiera en esta zona contribuye a que los residentes enfrenten situaciones de sobreendeudamiento y los problemas para el cumplimiento del compromiso financiero. A pesar de la creciente oferta de productos financieros y créditos de consumo, muchos habitantes no conocen del tema para manejar sus finanzas de manera adecuada, lo que se traduce en un uso excesivo del crédito y en la acumulación de deudas impagables. Este problema refleja la que se tiene que realiza la implementación de los programas a nivel de educación financiera que puedan fortalecer el conocimiento y las habilidades financieras de los ciudadanos de San Miguel, fomentando un uso responsable del crédito y una mayor estabilidad económica para las familias de esta comunidad.



1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema principal

¿De qué manera se relaciona la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?

¿Cómo se relaciona las habilidades de manejo financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?

¿Cómo se relaciona las actitudes hacia la administración financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?

1.3. Justificación del estudio

El estudio se fundamenta en la necesidad de comprensión y analizar el impacto de la educación financiera en la estabilidad económica y bienestar y condición de vida de los individuos. A nivel teórico, la formación en finanzas personales, es un aspecto crucial que hace posible a los individuos la toma de decisión informada y gestionar adecuadamente sus recursos, previniendo situaciones de endeudamiento excesivo y sus consecuencias. Sin embargo, la literatura académica evidencia que, en contextos de escasa formación financiera, los individuos tienden a acumular deudas de difícil manejo, lo que repercute negativamente en sus condiciones socioeconómicas y genera dependencia de productos financieros de alto costo. Este estudio contribuye a la teoría económica y financiera al analizar el caso específico del distrito de San Miguel, proporcionando un marco teórico contextualizado que profundiza en la



asociación en el nivel de educación financiera y la probabilidad de incurrir en endeudamiento, especialmente en poblaciones de regiones emergentes o de bajo acceso a programas de formación financiera.

A nivel práctico, los resultados sirven para identificar áreas específicas de conocimiento financiero que requieren fortalecimiento, así como para diseñar intervenciones focalizadas que mitiguen el riesgo de endeudamiento. Además, la investigación beneficiará a instituciones públicas y privadas al ofrecer datos valiosos que apoyen la creación de productos financieros accesibles y responsables, que respondan a las condiciones económicas y culturales de la comunidad. En última instancia, el estudio tiene como finalidad la mejora del bienestar financiero de la población y promover una cultura de gestión responsable de los recursos, contribuyendo a la estabilidad económica local.

La tesis aplico el enfoque cuantitativo para medir y analizar el nivel de instrucción a nivel financiero y el riesgo de endeudarse en la población del distrito de San Miguel. Mediante un diseño descriptivo y correlacional, se aplicaron encuestas estructuradas a una muestra representativa, recopilando datos sobre el manejo de ingresos, hábitos de ahorro, uso del producto financiero y capacidad de pago. Estos datos se analizaron con técnicas estadísticas. Los resultados, confiables y generalizables, permitieron formular recomendaciones prácticas y fundamentar futuras intervenciones en educación financiera.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Establecer la relación de la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.



1.4.2. Objetivos específicos

Determinar la relación del conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

Determinar la relación de las habilidades de manejo financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

Determinar la relación de las actitudes hacia la administración financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

La educación financiera se relaciona significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

1.5.2. Hipótesis específicas

El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

Las habilidades de manejo financiero se relacionan significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.

Las actitudes hacia la administración financiera se relacionan significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.



1.6. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable 1. Educación financiera	Nivel de conocimiento y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de ingresos, ahorros, deudas e inversiones.	Conocimientos Financieros Básicos	Conocimiento sobre conceptos de ahorro
			Comprensión de conceptos de inversión
			Conocimiento sobre el uso del crédito
		Habilidades de Manejo Financiero	Habilidad en el manejo de ingresos y gastos
			Gestión de deudas y créditos
			Percepción sobre el uso responsable del crédito
Actitudes hacia la Administración Financiera	Propensión a asumir riesgos financieros		
	Compromiso con la planificación financiera personal		
Variable 2. Riesgo de endeudamiento	Probabilidad de que una persona no pueda cumplir con sus deudas debido a una capacidad de pago limitada o un historial crediticio negativo.	Capacidad de Pago	Capacidad de ahorro después de pagar deudas
			Cumplimiento de los plazos de pago
		Historial de Crédito	Cumplimiento histórico de pagos
			Existencia de morosidad

Nota. En la tabla se muestra la operacionalización de variables.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes del estudio

2.1.1. A nivel internacional

Según Morocho et al. (2023) en su estudio los resultados muestran que los créditos educativos se destinan a cubrir gastos adicionales a la matrícula, como libros y equipos, lo que incrementa el riesgo de incumplimiento. La ausencia de instrucción financiera y un seguimiento insuficiente también contribuyen a los altos niveles de morosidad, agravados por la disminución de ingresos de los deudores y un bajo compromiso en los pagos. La investigación concluye que esta insuficiencia en educación financiera es clave en la morosidad del crédito educativo. Se recomienda a las instituciones implementar programas educativos financieros y considerar períodos de gracia para clientes en mora. Además, se sugiere revisar el propósito del crédito para asegurar su uso exclusivo en fines educativos y realizar un análisis exhaustivo del perfil financiero del solicitante para evitar el sobreendeudamiento.

Asimismo, el aporte de Cuevas et al. (2022) en su artículo desarrolla una estrategia educativa orientada a optimizar el bienestar financiero de los colaboradores del área de servicios y mantenimiento de una universidad privada, en el marco de un proyecto de responsabilidad social universitaria. El método



aplicado fue de tipo cuasi-experimental. Las conclusiones revelan que, pese a que algunos colaboradores lograron avances en la administración de sus finanzas, el impacto general de la intervención fue limitado, atribuible tanto a la breve duración del seguimiento como a un nivel de participación reducido. Se enfatiza la relevancia de instaurar programas de educación financiera de largo plazo, destinados a fomentar hábitos financieros sostenibles y una administración responsable de los recursos.

Por otro lado, el aporte de Ortiz et al. (2022) en su investigación evalúa la efectividad de la capacitación financiera implementada mediante el programa B002 en Morelia, Michoacán, sobre las decisiones de consumo y niveles de endeudamiento de los participantes. Para ello, se empleó un diseño experimental. Las conclusiones revelan que el programa B002 ejerció un efecto favorable en la reducción del endeudamiento de alto riesgo entre los participantes capacitados, disminuyendo su propensión a asumir deudas que comprometen su patrimonio. No obstante, la intervención no generó diferencias significativas en los niveles globales de endeudamiento, lo que sugiere que la capacitación impacta principalmente en la mitigación de riesgos críticos, sin alterar de manera sustancial el comportamiento crediticio general. Este enfoque sostenido y estratégico, que permitan no solo el control de riesgos, sino también el desarrollo de una cultura de gestión financiera sostenible y responsable en el largo plazo.

Otro aporte Mungaray et al. (2021) en su artículo, se identifican barreras importantes, como la desigualdad socioeconómica y el endeudamiento, que reducen la efectividad de las estrategias de formación financiera promovidas tanto por entidades públicas como privadas. Estos hallazgos destacan la



importancia de implementar programas de educación financiera integrales e inclusivos, diseñados para reducir las brechas socioeconómicas y optimizar su efecto en la estabilidad y prosperidad económica de la sociedad.

Por último, el aporte de Marambio (2021) en su estudio examina cómo en Chile la educación financiera es implementada como una forma de inclusión "socio-financiera", promovida por sectores públicos y privados bajo el supuesto de que los ciudadanos deben ser educados como consumidores de crédito. La metodología utilizada incluye un análisis crítico. Los resultados revelan que en Chile la educación financiera se configura como una "formación para el endeudamiento", donde el crédito es promovido como una solución a las carencias estructurales del sistema económico. Aunque se impulsa un uso "responsable" del crédito, el artículo concluye que este enfoque oculta las desigualdades inherentes, orientando a los ciudadanos a asumir el endeudamiento como una obligación individual, sin cuestionar las condiciones que lo generan ni los intereses de los grandes actores financieros involucrados.

2.1.2. A nivel Nacional

Según Gaspar et al. (2024) al facilitar la integración de conocimientos teóricos con su aplicación práctica. Además, el estudio señala una fuerte correlación entre la formación financiera y decisión económica que inciden en la estabilidad personal y familiar de los individuos. No obstante, se identifican importantes retos, tales como la disparidad en los niveles de conocimiento financiero entre distintas áreas académicas, la limitada inclusión de estos contenidos en los programas universitarios y la necesidad de implementar programas educativos en finanzas de carácter sostenible. La educación financiera debe no solo promocionarse, sino también incorporarse de manera



formal en la educación superior, con finalidad de desarrollar competencia en ahorro, inversión y gestión de deudas.

Asimismo Aranibar et al., (2023) realiza un análisis detallado de las tendencias actuales, las brechas temáticas y las áreas emergentes en el campo de la educación financiera. Las conclusiones destacan la relevancia de instrucción financiera como competencia esencial en el siglo XXI, que contribuye significativamente al bienestar económico y social. Sin embargo, se identificaron limitaciones, tales como el escaso crecimiento de la producción científica en determinados idiomas y las dificultades. Asimismo, se subraya la necesidad de profundizar en futuras investigaciones en áreas específicas, incluyendo la relación social, la instrucción en distintos contextos y la incorporación de la educación financiera en etapas tempranas y en formatos no formales.

Por otro lado, Meneses (2023) analiza la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en pequeños empresarios del sector hotelero y de restaurantes en Ica. Aunque la correlación encontrada es débil, posee significancia estadística. Sin embargo, se identificaron limitaciones en la gestión financiera de los empresarios, atribuibles a la ausencia de programas de capacitación de largo plazo y al acceso limitado a asesorías especializadas, lo cual señala la necesidad de reforzar las competencias financieras para una administración sostenible de la deuda y de los recursos empresariales.

Otro aporte de Palacios (2023) quien analiza el impacto del endeudamiento en la salud financiera de los residentes de Lima Metropolitana. Un alto nivel de endeudamiento afecta negativamente la salud financiera, limitando la capacidad de las personas para atender y gestionar adecuadamente sus obligaciones financieras, incrementando el estrés financiero y restringiendo sus opciones de



financiamiento. La investigación concluye que es esencial implementar una gestión responsable de las deudas y contar con asesoría financiera para prevenir el deterioro de la estabilidad económica personal. Asimismo, se destaca la relevancia de establecer programas de instrucción a nivel financiero que fomenten una toma de decisión más informada y el ahorro.

Por último, el aporte de Medrano (2023) evalúa la relación entre la educación financiera y la propensión al endeudamiento en mujeres millennials de Arequipa durante el año 2022. Los resultados evidencian una correlación positiva moderada entre la instrucción financiera y la propensión al endeudamiento, especialmente en las dimensiones de actitud y comportamiento financiero, mientras que la relación con el conocimiento financiero resulta ser débil. Esto indica que, aunque las participantes con educación financiera manifiestan una tendencia moderada hacia el endeudamiento, el impacto directo del conocimiento financiero es limitado. La investigación concluye que es imperativo fortalecer la educación financiera en áreas clave, con el fin de orientar las estrategias de endeudamiento hacia decisiones sostenibles e informadas.

2.1.3. A nivel local

Según Quispe (2019) señala una correlación positiva moderada entre la calidad de la comunicación familiar y el grado de alfabetización financiera. En particular, se encontró que un estilo de comunicación abierta en el ámbito familiar tiene un impacto favorable sobre los conocimientos financieros de los estudiantes, mientras que los estilos de comunicación ofensiva y evitativa muestran efectos limitados o nulos en el desarrollo de competencias financieras. Resaltando la relevancia de fomentar un ambiente de comunicación abierto dentro del núcleo familiar como un punto clave para la formación de habilidades



financieras, lo cual es esencial para una gestión económica eficaz y responsable en los jóvenes.

Conforme a Mamani (2022) el propósito es identificar y examinar el factor determinante de la inclusión financiera en el departamento de Puno en el año 2022. Los resultados evidencian que el acceso a servicios como internet y programas sociales, así como un mayor nivel educativo, aumentan significativamente la probabilidad de inclusión financiera. En contraste, las personas que laboran en el contexto informal presentan una menor probabilidad de acceder a servicios financieros formales. Estos hallazgos subrayan que la inclusión financiera en Puno está condicionada por factores socioeconómicos y estructurales, lo cual destaca la relevancia de la política pública orientada a la mejora del acceso a internet y fortalecer la educación financiera, especialmente en sectores vulnerables, para que se fomente una mayor integración en el entorno financiero.

De acuerdo a Miranda (2022) tuvo por objetivo identificar el factor determinante de la vulnerabilidad financiera en el hogar de la región de Puno durante el periodo post-confinamiento (2021-2022). El factor como el nivel de ingreso del hogar, el nivel educativo del jefe de familia. Específicamente, un incremento en los ingresos disminuye la vulnerabilidad en un 53.78%, mientras que una mayor educación reduce esta probabilidad en un 8.52%. Además, los hogares encabezados por mujeres presentan menor vulnerabilidad financiera en comparación con aquellos encabezados por hombres. En contraste, la presencia de miembros con discapacidades o enfermedades crónicas en el hogar incrementa el riesgo de vulnerabilidad.



Otro aporte de Otazu (2022) identifica los factores determinantes en el incremento de la morosidad dentro del sistema financiero peruano. Los resultados indican que la ausencia de un análisis exhaustivo en la asignación de créditos incrementa de forma significativa el riesgo de morosidad. Asimismo, prácticas como la flexibilización en los criterios de otorgamiento y la venta de cartera a empresas de cobranza se identifican como factores críticos que afectan los indicadores de gestión de las entidades financieras. La investigación concluye que la adopción de políticas crediticias más estrictas y el empleo de herramientas de evaluación financiera basadas en datos reales del perfil crediticio de los solicitantes resultan fundamentales para mitigar el riesgo de incumplimiento.

Por último, el aporte de Condori (2023) tiene como finalidad identificar los factores que determinan las prácticas financieras responsables entre los estudiantes de pregrado de la Universidad Nacional del Altiplano Puno en el año 2020. Los hallazgos revelan que los alumnos con un adecuado nivel de educación y cultura financiera muestran una mayor eficacia en la gestión del recurso económico, lo cual se traduce en prácticas financieras responsables. Asimismo, se identificó que la independencia económica condiciona la cultura financiera de los estudiantes, impactando en su capacidad de ahorro, la valoración del dinero y el manejo de deudas. En conclusión, se sobresale la relevancia de que se promueva la educación y cultura financiera desde una etapa temprana, ya que estos elementos resultan esenciales para fomentar prácticas financieras que contribuyan al bienestar económico y a la estabilidad personal a largo plazo.



2.2. Bases teóricas

2.2.1. Educación financiera

La educación financiera refiere aquel proceso a través del cual los individuos obtienen conocimiento, habilidad y valor necesario para que se gestione de forma eficiente el recurso financiero. Enfocándose en la enseñanza de los conceptos y las prácticas que hacen posible tomar decisiones informadas en relación al ahorro, a la inversión, el endeudamiento y el gasto, donde se promueve la estabilidad a nivel económico personal y contribuye al bienestar financiero a largo plazo (Rivera y Bernal, 2018).

En este proceso el consumidor e inversor mejora la comprensión del producto financiero, el concepto y el riesgo, y por medio del cual se desarrolla habilidades y confianza necesaria para que se convierta en consumidor más informado y consciente del riesgo y oportunidad financiera (Loor et al., 2024).

2.2.1.1. Teoría del comportamiento económico

Su aplicación en el contexto de la educación financiera, refiere a que los individuos no siempre realizan elecciones de manera lógica debido al sesgo cognitivo y emocional. La educación a nivel financiero busca que se enseñe a los individuos a identificar y como también manejar dichos sesgos para que se tomen decisiones financieras más informadas (Rodríguez et al., 2024).

2.2.1.2. Teoría de la alfabetización financiera

La teoría refiere que el conocimiento a nivel financiero básico es esencial para una adecuada gestión a nivel financiero. La alfabetización financiera se encuentra enfocado en el dominio de un concepto fundamental como el interés, inflación y riesgo, que vienen a ser la base para la decisión financiera acertada (Chávez y Hernandez, 2023).



2.2.1.3. Teoría del ciclo de vida de Modigliani

La teoría refiere que las personas estructuran sus finanzas de acuerdo a distintas etapas de la vida. En la juventud, se tiende a acumular las deudas, en la eta de madurez, se da el ahorro; y en la vejez, se gasta el ahorro. La educación a nivel financiero ayuda al entendimiento y planificación de la necesidad financiera en cada etapa del ciclo de vida.

2.2.1.4. Teoría del capital humano

Refiere a la educación financiera, siendo una forma de capital humano que incrementa la habilidad y el conocimiento de la persona, lo que hace posible mejorar la productividad a nivel económico e incrementar el potencial del ingreso. Por tanto, la educación financiera es visto, en este sentido, como una inversión en uno mismo.

2.2.1.5. Conocimientos financieros básicos

El conocimiento financiero básico representa el fundamento de una adecuada administración financiera. Lusardi y Mitchell (2020) señalan que la alfabetización a nivel financiero es fundamental para la comprensión del concepto fundamental como un interés compuesto, inflación y diversificación del riesgo. Señalando que el individuo con conocimiento financiero básico posee una mayor probabilidad de la toma de decisión informada, evitando riesgo innecesario y optimizando el recurso. Además de ello, la ausencia del conocimiento financiero limita la capacidad de la persona para poder entender y evaluar el producto financiero, lo que a menudo deriva en un endeudamiento excesivo y la ausencia de planificación para un futuro.



2.2.1.6. Habilidades de manejo financiero

Más allá del conocimiento teórico, es esencial el desarrollo de la habilidad práctica para el manejo financiero. En su estudio destaca la relevancia de la habilidad como elaboración del presupuesto, el control de gasto, y el seguimiento de la meta financiera. De acuerdo a los individuos que poseen habilidad e manejo a nivel financiero adecuado implementa estrategia para el ahorro, inversión, y uso del crédito de forma responsable, ello fortalece la seguridad a nivel financiero. Xiao y Porto (2021) sostiene que la capacidad para planificación y la organización de los recursos a nivel financiero a corto u largo plazo hace posible que se enfrente a la contingencia económica de forma adecuada, desarrollando resiliencia respecto a los imprevistos financieros.

2.2.1.7. Actitudes hacia la administración financiera

La actitud en relación a la administración financiera desempeña un rol fundamental en la gestión de las finanzas personales. De acuerdo a Hershey y Stanton (2022) la actitud positiva, como la predisposición al ahorro y la paciencia para la inversión a largo plazo, es un factor determinante en la construcción de un futuro financiero seguro. Dichas actitudes inciden en la disposición de los individuos a la adquisición del conocimiento y habilidad financiera, incrementando su compromiso con la gestión activa de sus finanzas. Las actitudes hacia el dinero y la percepción del riesgo financiero es esencial para la toma de decisión prudente. Revelando que los individuos con mentalidad proactiva frente al ahorro y el control del gasto muestra estabilidad de economía y bienestar financiero.



2.2.2. Riesgo de endeudamiento

El riesgo de endeudamiento refiere aun concepto esencial en la educación y como también en la administración financiera, haciendo referencia a la probabilidad de que un individuo, organización o institución financiera no pueda cumplir con su obligación de deuda, lo que lleva a una situación de estrés a nivel financiero. Este riesgo se encuentra asociado con el manejo del crédito, el consumo de manera desmedida, y la ausencia en la planificación y la disciplina en el uso de los recursos financieros (Oyola, 2022).

2.2.3. Teoría del ciclo de vida financiero

Esta teoría propone que las personas pasan por diversas etapas a lo largo de su vida que influyen en su nivel de deuda y en su capacidad de ahorro. De acuerdo con esta teoría, los individuos suelen adquirir más deudas durante la juventud, con la expectativa de que sus ingresos aumentarán en el futuro. A medida que alcanzan la madurez, tienden a acumular activos, liquidar sus deudas y crear un fondo de ahorro para el retiro. Aunque este enfoque sugiere un ciclo de endeudamiento considerado "natural", una gestión inadecuada o un crecimiento insuficiente de los ingresos podría incrementar el riesgo de sobreendeudamiento en la adultez.

2.2.3.1. Capacidad de pago

La capacidad de pago se refiere a la aptitud de un individuo o entidad para satisfacer sus compromisos financieros dentro de los tiempos acordados. Este aspecto es esencial en el análisis crediticio, ya que permite a los prestamistas y a las instituciones financieras evaluar el nivel de riesgo que conlleva otorgar un préstamo o financiamiento. La capacidad de pago se determina revisando el flujo de ingresos en relación con las deudas y otros compromisos económicos del



solicitante. Ingresos suficientes y constantes son un indicador favorable de esta capacidad, mientras que una alta proporción de deuda respecto a los ingresos puede limitar dicha habilidad (Chempén et al., 2020).

2.2.3.2. Historial de crédito

El historial de crédito es el registro de las transacciones crediticias de una persona o entidad, que muestra su conducta de pago y la interacción que ha mantenido con distintas instituciones financieras. Este historial se guarda en agencias de crédito y se utiliza para calcular una puntuación crediticia que refleja el nivel de riesgo de conceder financiamiento a una persona. Un historial crediticio favorable, marcado por pagos a tiempo y un uso responsable del crédito, suele facilitar el acceso a nuevas oportunidades financieras y condiciones de interés más beneficiosas (Jallo, 2020).

2.3. Definición de términos

2.3.1. Crediticio

Refiere al análisis del historial crediticio, que registra el comportamiento de pago y las relaciones financieras previas, así como el puntaje crediticio, una calificación numérica que mide el nivel de riesgo y solvencia del solicitante. Este proceso permite a las instituciones financieras determinar la confiabilidad de un individuo.

2.3.2. Economía familiar

Administración integral de los recursos del hogar, enfocada en planificar y controlar los ingresos y gastos para alcanzar estabilidad financiera y mejorar el bienestar familiar. Incluye la elaboración de un presupuesto que permite distribuir eficientemente los recursos, fomentar el ahorro para futuros imprevistos o metas



a largo plazo, y gestionar adecuadamente los bienes materiales y el tiempo disponible.

2.3.3. Educación financiera

Conjunto de conocimiento, habilidad y práctica que permite a los individuos comprender y manejar adecuadamente sus recursos económicos, fomentando la adopción de elecciones conscientes y fundamentadas. Este aprendizaje abarca desde la alfabetización financiera, que implica conocer conceptos y productos básicos, hasta la capacidad para aplicar estos conocimientos en la vida cotidiana, a través de la planificación presupuestaria y la gestión eficiente de pasivos. Además, la formación financiera estructurada, impartida mediante programas estructurados, proporciona a diversos grupos herramientas clave para su bienestar financiero y para enfrentar con éxito los desafíos económicos.

2.3.4. Endeudamiento

El endeudamiento es la adquisición de obligaciones financieras, ya sea por individuos, empresas o gobiernos, con el fin de financiar gastos, inversiones o proyectos de desarrollo. A nivel personal, el endeudamiento permite a las personas alcanzar metas financieras mediante el uso de créditos, siempre que se mantenga dentro de una capacidad de pago responsable. En el ámbito corporativo, las empresas utilizan el endeudamiento para optimizar su estructura de capital y potenciar su crecimiento, aunque un exceso de deuda puede aumentar el riesgo financiero.

2.3.5. Financiera

Abarca diversos aspectos vinculados a la administración de bienes y recursos económicos. Incluye a las instituciones financieras, como bancos y cooperativas, que actúan como intermediarios entre ahorradores e



inversionistas, promoviendo la circulación de capital en el sistema económico. También se abarca la educación financiera, que proporciona a los individuos competencias y herramientas para realizar elecciones fundamentadas sobre sus recursos, y la gestión financiera, que se refiere a las prácticas y estrategias que empresas y organizaciones implementan para maximizar su valor y asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

2.3.6. Flujo de ingreso

El flujo de ingresos representa las diversas fuentes de ingresos que una empresa puede generar a partir de sus actividades y modelos de negocio. Este flujo puede originarse por medio de la distribución directa de productos o prestación de servicios, utilizando sistemas de afiliación en los que los clientes pagan de forma recurrente, o a través de licencias que permiten a terceros utilizar la propiedad intelectual de la empresa, como patentes y derechos de autor. Estas estrategias permiten a las empresas diversificar sus ingresos y optimizar su sostenibilidad económica.

2.3.7. Gestión de finanzas

La gestión de finanzas abarca el conjunto de prácticas y decisiones relacionadas con la administración de recursos financieros, aplicable tanto a nivel corporativo, personal y público. En el ámbito corporativo, se centra en optimizar el retorno para los accionistas a través de elecciones estratégicas en inversión y financiamiento. A nivel personal, la gestión financiera implica planificar ingresos y gastos para lograr estabilidad económica y bienestar financiero. En el sector público, se refiere a la administración de recursos estatales para asegurar el desarrollo económico y la provisión de servicios.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Métodos de investigación

Enfoque:

Se adoptó el enfoque cuantitativo, siguiendo la propuesta de Hernández, Fernández y Baptista (2014), que permite una medición objetiva y sistemática de los datos obtenidos. Este enfoque ha sido clave para analizar las variables de la población de San Miguel – San Román, generando resultados numéricos que aportan precisión al estudio.

Método:

Para guiar el proceso de análisis, se implementó el método deductivo, en concordancia con Sampieri (2018). Este método permitió partir de teorías y conceptos generales hacia conclusiones específicas, orientando la evaluación de las hipótesis formuladas y validando o rechazando su pertinencia en el contexto del estudio.

Diseño:

Siguiendo a Tamayo y Tamayo (2004), se utilizó un diseño no experimental, ya que no se manipularon variables, sino que se analizaron los eventos dentro de su entorno original. Este diseño fue adecuado para la



investigación, ya que permitió recoger información tal como ocurre en la realidad de la población de San Miguel – San Román.

Tipo:

Se seleccionó el tipo de investigación básica, en línea con los planteamientos de Hernández y Mendoza (2018), con el fin de generar nuevos conocimientos y profundizar en la relación entre la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población estudiada. Este tipo de investigación ha permitido aportar datos relevantes al campo de estudio.

Nivel:

Se optó por un nivel correlacional, siguiendo la metodología de Kerlinger y Lee (2002), para explorar la relación existente entre las variables de educación financiera y riesgo de endeudamiento. Este nivel de análisis ha permitido identificar y evaluar la influencia mutua entre ambas variables en la población de San Miguel – San Román.

3.2. Ámbito de investigación

El presente estudio se llevó a cabo en el distrito de San Miguel, que forma parte de la provincia de San Román, en la región de Puno. Este distrito fue seleccionado como el contexto de investigación debido a su diversidad socioeconómica y representatividad dentro de la región altiplánica del sur de Perú. La recolección de datos y el análisis se enfocaron en esta área, permitiendo así obtener información relevante y contextualizada sobre los temas de estudio.



3.3. Población y muestra.

Población

La población total asciende a 46,391 habitantes, de acuerdo con los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Esta población corresponde al distrito de San Miguel, situado en la provincia de San Román, dentro de la región Puno.

Muestra

Se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple, garantizando la representatividad de la muestra respecto a la población del distrito de San Miguel. El tamaño de la muestra fue calculado considerando un margen de error del 10% y un nivel de confianza del 90%, asegurando resultados estadísticamente válidos para el análisis.

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

Donde:

N = 46,391 (tamaño de la población)

Z = 1.645 (para un nivel de confianza del 90%)

p = 0.5 (proporción esperada de la población)

q = 1 - p = 0.5 (proporción complementaria)

E = 0.10 (margen de error del 10%)

$$n = \frac{46391 \times (1.645)^2 \times 0.5 \times 0.5}{(46391 - 1) \times (0.10)^2 + (1.645)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

n= 68

De manera que la muestra se encuentra conformado por 68 habitantes de la población del distrito de San Miguel.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica.

La encuesta se aplicó como técnica de recopilación de datos para la tesis, permitiendo obtener información específica de una muestra seleccionada a través de preguntas estandarizadas. Este método fue utilizado para recoger opiniones, percepciones y características de la población en estudio, facilitando el análisis cuantitativo y el reconocimiento de patrones que apoyan los objetivos de la investigación.

Instrumentos.

El cuestionario fue el instrumento empleado en la encuesta de la tesis, compuesto por preguntas diseñadas para obtener datos precisos y relevantes de los participantes. Las preguntas, organizadas de forma lógica, incluyeron opciones cerradas y abiertas, y su aplicación se realizó de manera presencial, en línea o telefónica según las necesidades y recursos del estudio. Este cuestionario contribuyó a la recolección de información clave para el desarrollo y análisis de la tesis.

3.5. Recolección de datos

La obtención de datos se realizó mediante un instrumento

dirigido a los habitantes del distrito de San Miguel, provincia de San Román, durante el año 2024.



Se optó por una modalidad presencial para incentivar la participación directa de los encuestados y garantizar la confidencialidad de sus respuestas. Este método permitió un contacto más cercano con los participantes, asegurando claridad en las preguntas y reduciendo posibles errores en las respuestas.

Los datos obtenidos fueron registrados dentro del plazo estipulado en un sistema de almacenamiento estructurado para su procesamiento y análisis cuantitativo. Este enfoque metodológico garantizó información confiable y precisa, contribuyendo al logro de los objetivos específicos del estudio.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación

En esta sección se exponen los hallazgos obtenidos mediante el cuestionario aplicado a la población del distrito de San Miguel – San Román en 2024. Los hallazgos se analizan en función de los objetivos específicos de la investigación, explorando temas clave como la organización, implementación y control de las auditorías internas en el área de caja.

Las tablas de frecuencias muestran tanto el número de participantes que eligieron cada opción como el porcentaje relativo de cada respuesta, facilitando una visión clara de las tendencias en las respuestas. Los gráficos enriquecen estas tablas al ofrecer una visualización de los datos, y la interpretación de los resultados es crucial para derivar conclusiones valiosas a partir del análisis cuantitativo.

4.2 Análisis e interpretación de resultados

Tabla 2

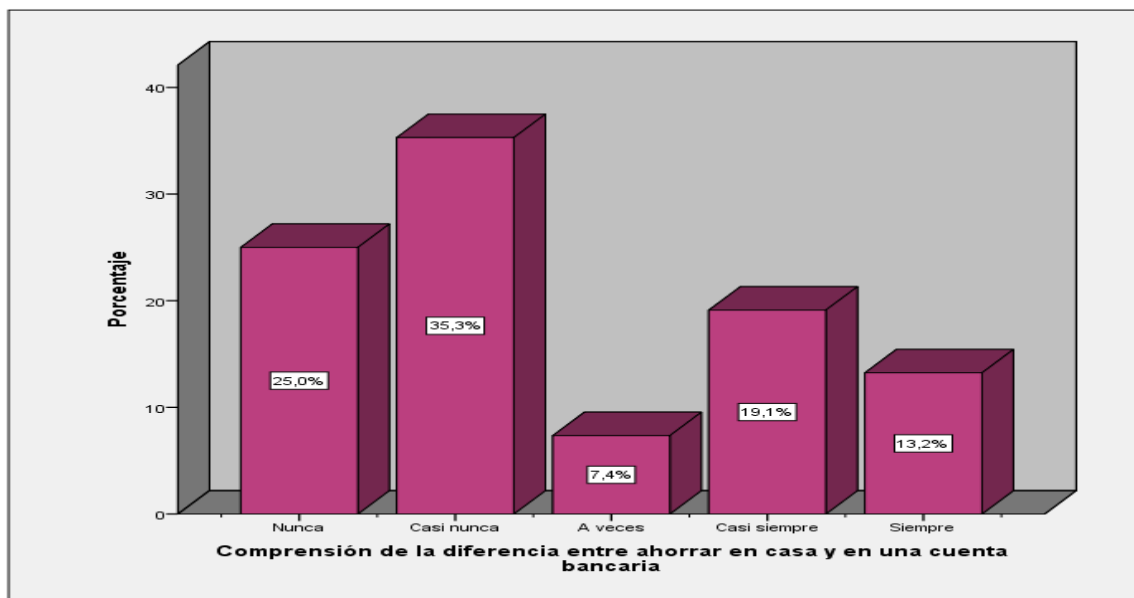
Comprensión de la diferencia entre ahorrar en casa y en una cuenta bancaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	17	25,0	25,0	25,0
Casi nunca	24	35,3	35,3	60,3
A veces	5	7,4	7,4	67,6
Casi siempre	13	19,1	19,1	86,8
Siempre	9	13,2	13,2	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 1

Comprensión de la diferencia entre ahorrar en casa y en una cuenta bancaria



Nota: Encuesta desarrollada



Al analizar los porcentajes, podemos observar que el mayor grupo de personas, el 35,3%, tiene poca claridad sobre la diferencia entre ahorrar en casa y en una cuenta bancaria, dado que rara vez considera esta distinción. En segundo lugar, el 25% de los participantes no muestra ninguna comprensión al respecto, mientras que un 19,1% parece tener una conciencia parcial. Un menor porcentaje, el 13,2%, evidencia una comprensión constante de esta diferencia, y el 7,4% manifiesta una comprensión ocasional.

El porcentaje mayor, que corresponde a aquellos con baja comprensión, puede explicarse por la carencia de conocimientos financieros temprana en la población, un factor que, según Fernández y Martínez (2021), limita la habilidad de las personas para gestionar sus finanzas de manera informada y segura.

Tabla 3

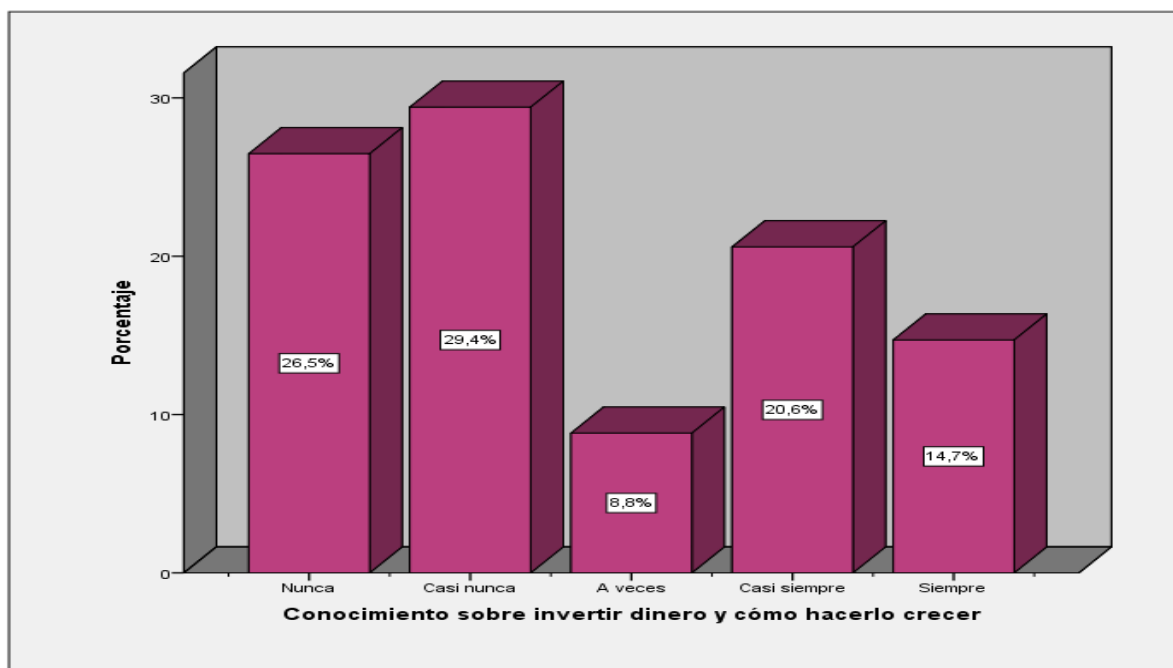
Conocimiento sobre invertir dinero y cómo hacerlo crecer

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	18	26,5	26,5	26,5
Casi nunca	20	29,4	29,4	55,9
A veces	6	8,8	8,8	64,7
Casi siempre	14	20,6	20,6	85,3
Siempre	10	14,7	14,7	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 2

Conocimiento sobre invertir dinero y cómo hacerlo crecer



Nota: Encuesta desarrollada

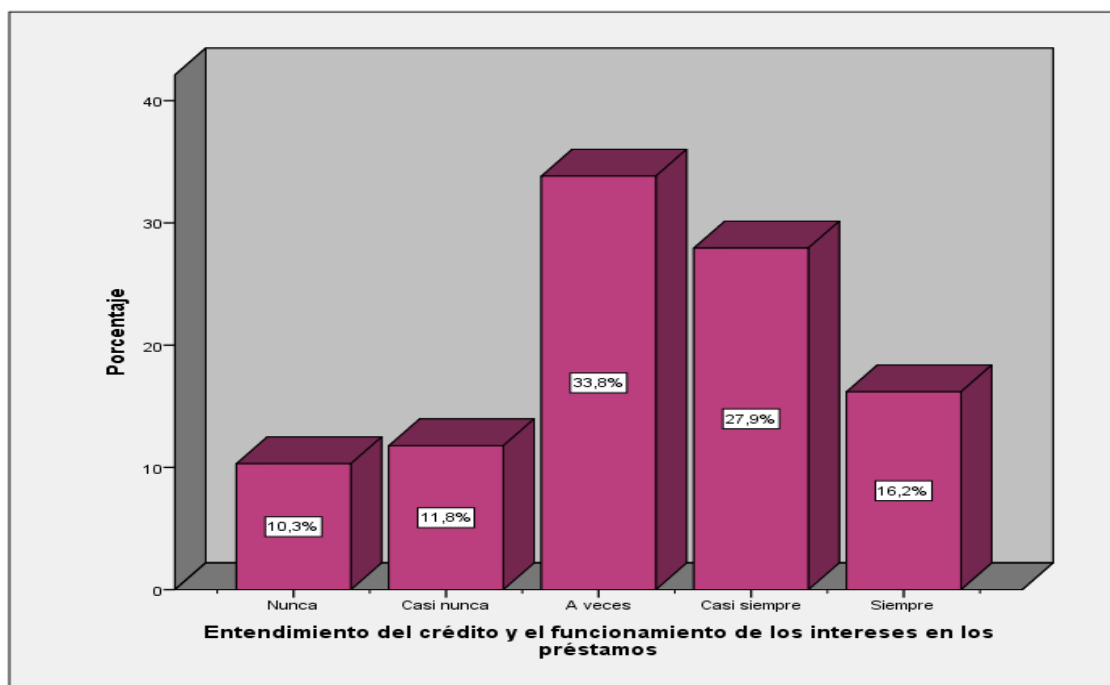


Al observar los porcentajes en la tabla, se destaca que la mayor proporción de personas, un 29,4%, demuestra escaso conocimiento sobre cómo invertir dinero y hacerlo crecer, dado que rara vez considera esta opción. Le sigue un 26,5% de individuos que no muestra ningún conocimiento sobre inversión, mientras que el 20,6% posee una noción limitada, aunque frecuente, de cómo hacerlo. Un menor porcentaje, del 14,7%, muestra un conocimiento consistente en relación con la inversión, mientras que solo el 8,8% manifiesta un entendimiento ocasional.

La elevada proporción de personas con bajo conocimiento sobre inversión sugiere una necesidad urgente de educación financiera, especialmente en áreas relacionadas con el crecimiento del capital. Esta situación es reflejo de la ausencia de iniciativas formativa que promuevan el entendimiento de inversiones desde una edad temprana. Según García y Ramírez (2020), el conocimiento a nivel financiero es fundamental para empoderar a la población, brindándoles los mecanismos necesarios para la toma de decisión informada y estratégica sobre recursos.

Tabla 4*Entendimiento del crédito y el funcionamiento de los intereses en los préstamos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	7	10,3	10,3	10,3
Casi nunca	8	11,8	11,8	22,1
A veces	23	33,8	33,8	55,9
Casi siempre	19	27,9	27,9	83,8
Siempre	11	16,2	16,2	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada**Figura 3***Entendimiento del crédito y el funcionamiento de los intereses en los préstamos**Nota:* Encuesta desarrollada

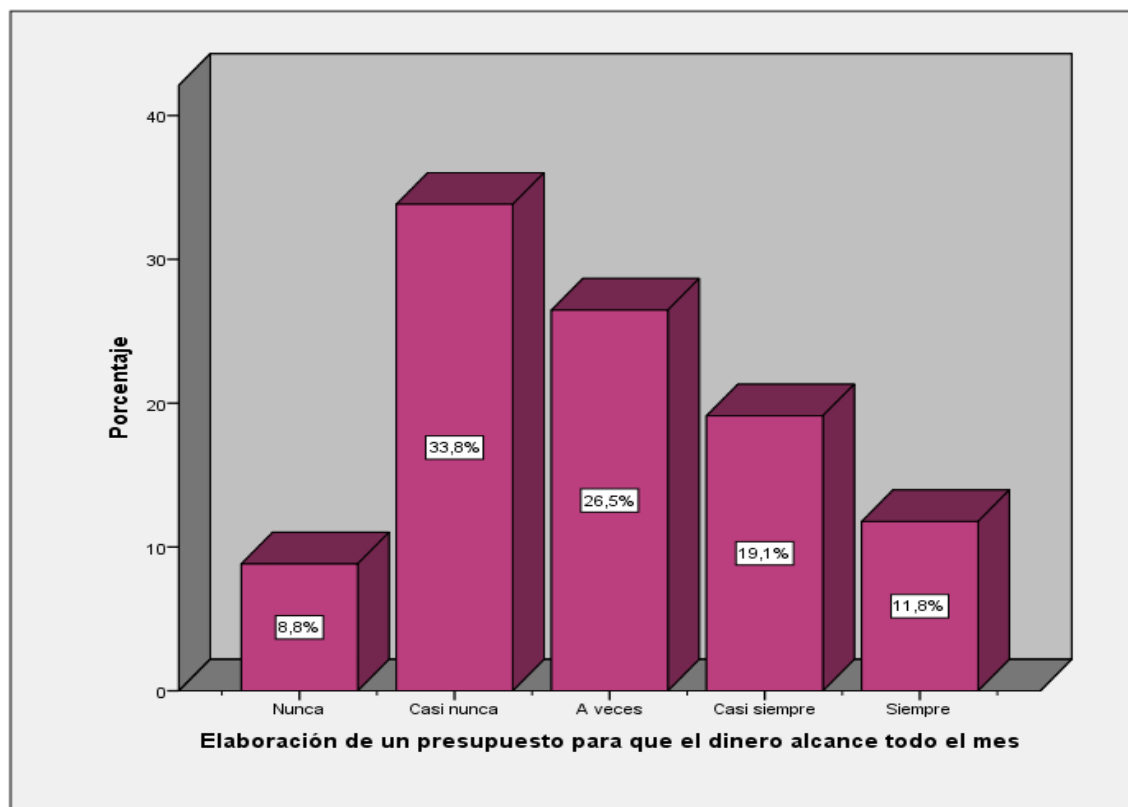


Analizando los datos, observamos que la mayoría de las personas, un 33,8%, muestra un entendimiento moderado sobre el crédito y el funcionamiento de los intereses en los préstamos, ya que lo comprenden solo ocasionalmente. Le sigue un 27,9% que demuestra una comprensión frecuente de estos conceptos, mientras que el 16,2% los comprende de manera constante. Los porcentajes más bajos corresponden a quienes casi nunca (11,8%) o nunca (10,3%) comprenden el funcionamiento del crédito y los intereses.

El alto porcentaje de personas con una comprensión moderada sugiere que existe una base de conocimientos financieros básicos, pero con frecuencia insuficientes para la toma de decisión entendida en el ámbito de los préstamos y el crédito. Según Hernández y Torres (2019), una comprensión sólida de los intereses y el crédito permite que los individuos calculen mejor el costo real de los préstamos y el impacto de los intereses en sus finanzas. Sin este conocimiento, es más probable que las personas se endeuden en condiciones desfavorables o acepten términos poco beneficiosos, lo cual puede afectar negativamente su sostenibilidad financiera a futuro

Tabla 5*Elaboración de un presupuesto para que el dinero alcance todo el mes*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	6	8,8	8,8	8,8
Casi nunca	23	33,8	33,8	42,6
A veces	18	26,5	26,5	69,1
Casi siempre	13	19,1	19,1	88,2
Siempre	8	11,8	11,8	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada**Figura 4***Elaboración de un presupuesto para que el dinero alcance todo el mes**Nota:* Encuesta desarrollada



Al analizar los datos sobre la elaboración de presupuestos para que el dinero alcance durante todo el mes, se observa que una parte significativa de las personas (33,8%) casi nunca realiza un presupuesto. Esto indica que un tercio de los encuestados no suele planificar sus gastos mensuales de manera estructurada, lo cual podría influir en su estabilidad financiera. Le sigue un 26,5% que solo ocasionalmente elabora un presupuesto, mientras que el 19,1% casi siempre lo hace. Por otro lado, el 11,8% de los encuestados manifiesta que siempre lleva a cabo esta planificación, demostrando una práctica de control financiero más constante. Finalmente, solo el 8,8% de las personas nunca realiza un presupuesto.

A partir de estos datos, se infiere que, aunque existe una proporción que realiza una planificación financiera frecuente, gran parte de la población carece de un hábito regular de presupuestación, lo cual podría derivar en una administración del dinero menos eficiente y mayores riesgos de enfrentar problemas financieros. De acuerdo con López y Martínez (2020), establecer un presupuesto regular permite a los individuos prever gastos y evitar el endeudamiento, promoviendo una mayor seguridad económica. La falta de esta práctica puede llevar a decisiones menos informadas y a dificultades para cubrir gastos esenciales a lo largo del mes.

Tabla 6

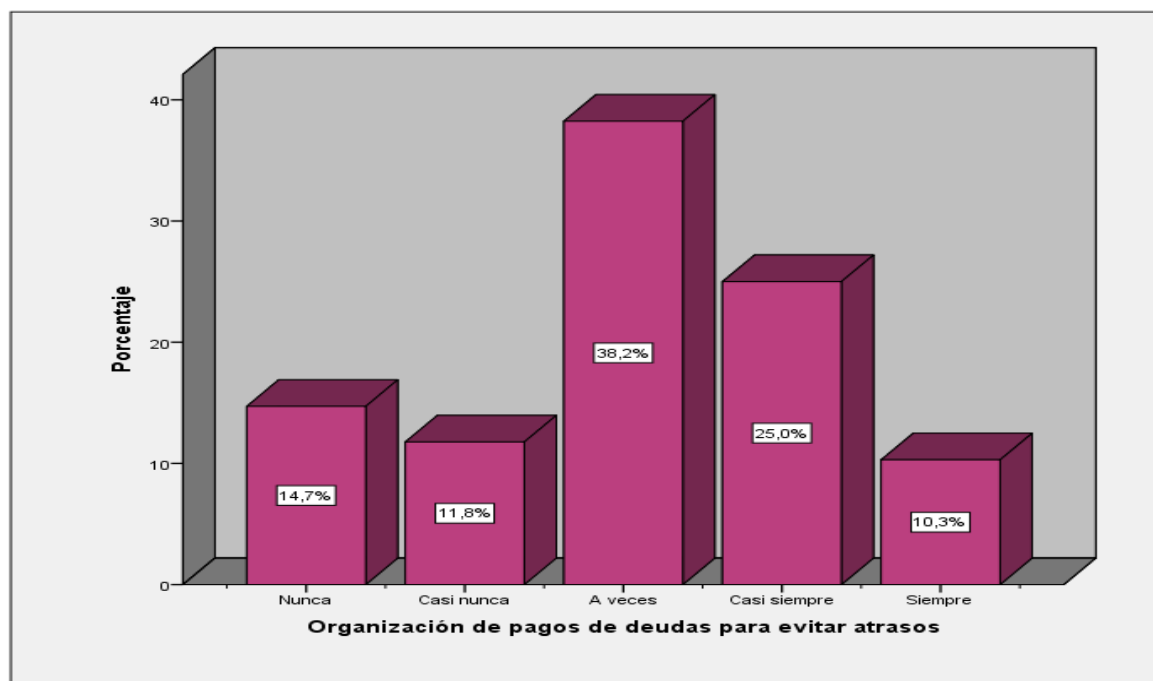
Organización de pagos de deudas para evitar atrasos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	10	14,7	14,7	14,7
Casi nunca	8	11,8	11,8	26,5
A veces	26	38,2	38,2	64,7
Casi siempre	17	25,0	25,0	89,7
Siempre	7	10,3	10,3	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 5

Organización de pagos de deudas para evitar atrasos



Nota: Encuesta desarrollada



La evaluación de la organización en el cumplimiento de obligaciones crediticias muestra que un 38,2% de los encuestados gestiona los pagos de deudas de forma ocasional. Este predominio en la frecuencia sugiere una planificación intermitente en la estructuración de sus pasivos, lo que incrementa el riesgo de morosidad y carga financiera adicional por intereses o recargos. Un 25,0% de los participantes reporta una organización consistente pero no continua, mientras que el 10,3% mantiene una estrategia de pago constante y formalizada, optimizando así su perfil crediticio y la relación deuda-ingreso.

En cambio, un 14,7% de los encuestados nunca implementa un esquema de pagos, y un 11,8% casi nunca lo hace, representando una elevada exposición a costos por incumplimiento y potencial deterioro del historial crediticio.

Estos hallazgos destacan la relevancia de una disciplina en el control del flujo de efectivo para minimizar la exposición a sanciones por retrasos. Según estudios como el de Pérez y Gómez (2021), una planificación rigurosa y estructurada en el cumplimiento de obligaciones financieras facilita la reducción del riesgo crediticio y optimiza la estabilidad económica a largo plazo. La falta de sistematización en los pagos puede llevar a una acumulación de pasivos y costos adicionales, impactando negativamente en la solvencia y capacidad de endeudamiento futura.

Tabla 7

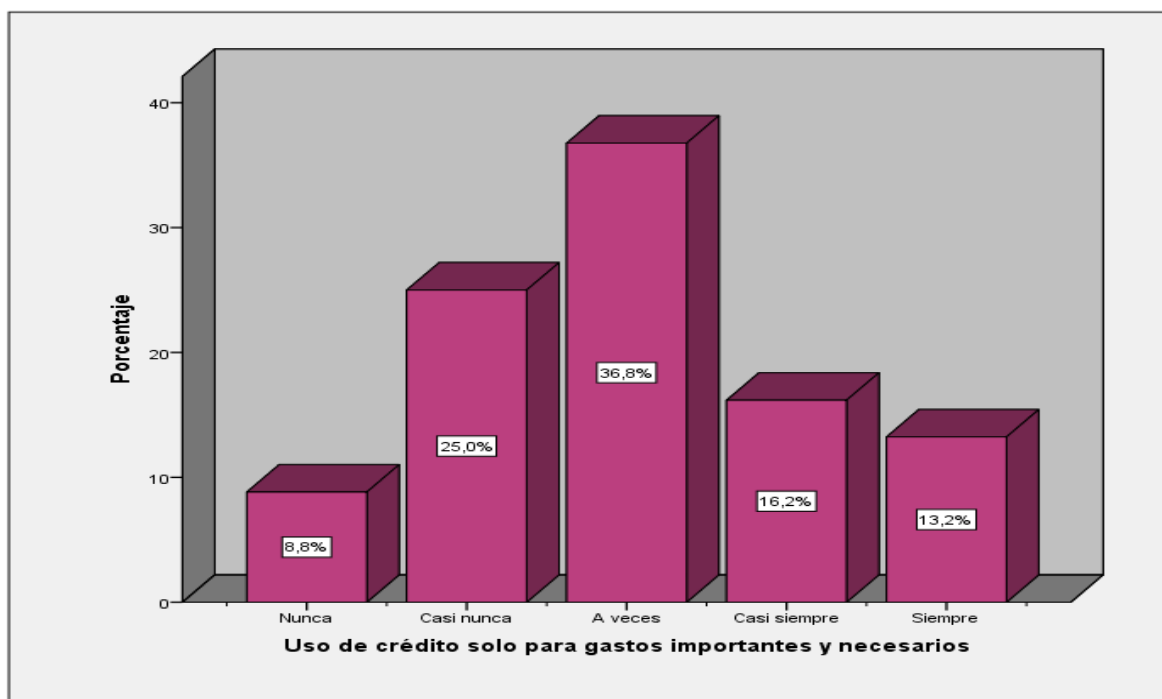
Uso de crédito solo para gastos importantes y necesarios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	6	8,8	8,8	8,8
Casi nunca	17	25,0	25,0	33,8
A veces	25	36,8	36,8	70,6
Casi siempre	11	16,2	16,2	86,8
Siempre	9	13,2	13,2	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 6

Uso de crédito solo para gastos importantes y necesarios



Nota: Encuesta desarrollada



El análisis del uso del crédito exclusivamente para cubrir gastos esenciales muestra que el 36,8% de los encuestados recurre al crédito de manera ocasional para estos fines. Esta cifra, siendo la más alta, sugiere una falta de criterio consistente al seleccionar qué gastos ameritan financiamiento, lo cual podría elevar su riesgo de sobreendeudamiento y afectar negativamente su ratio de servicio de la deuda. Le sigue un 25,0% que casi nunca utiliza el crédito para gastos esenciales, lo que indica un perfil financiero menos prudente en la toma de decisión crediticia.

En contraste, el 16,2% reporta una conducta crediticia más disciplinada al casi siempre destinar el crédito a gastos necesarios, mientras que el 13,2% muestra una práctica aún más rigurosa, limitando sus deudas a estos fines esenciales de manera constante. Solo un 8,8% de los participantes nunca aplica este criterio, indicando un grupo con un posible menor acceso o preferencia por la deuda para gastos.

Estos datos indican fomentar un uso racional y selectivo del crédito. De acuerdo con García y López (2022), un manejo estratégico del crédito reduce la exposición al riesgo crediticio y permite una optimización en la administración del recurso financiero. La ausencia de un criterio claro para el uso del crédito puede llevar a un endeudamiento excesivo y poner en riesgo la solvencia financiera a largo plazo.

Tabla 8

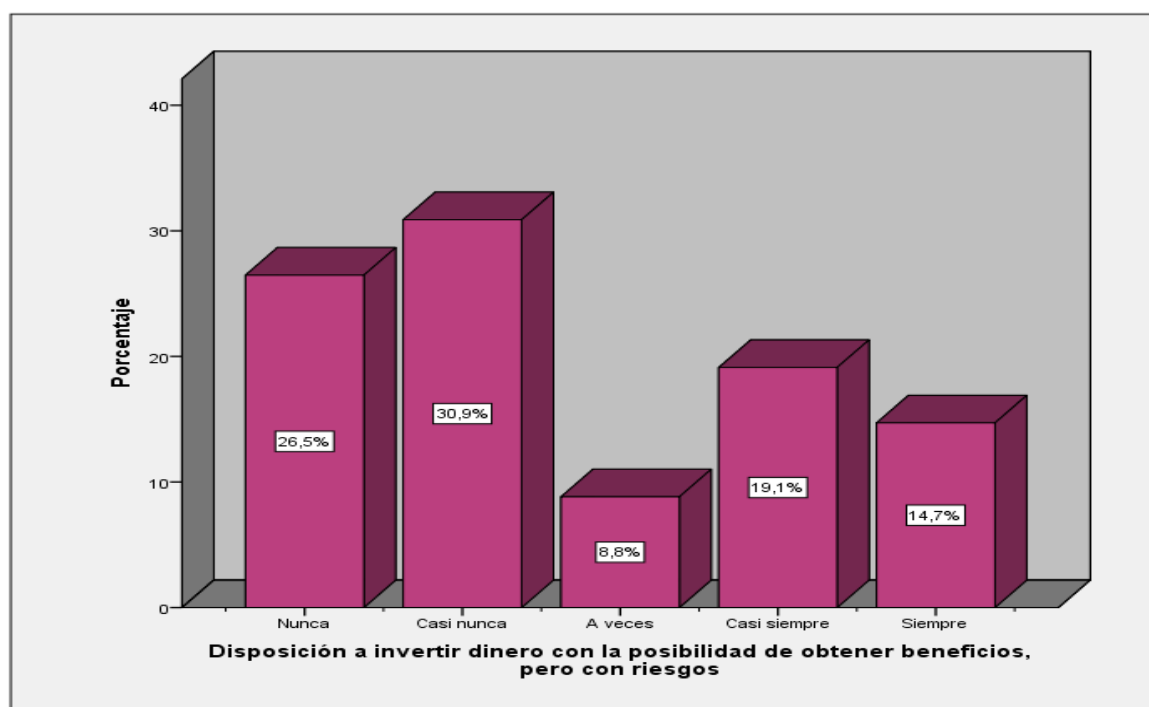
Disposición a invertir dinero con la posibilidad de obtener beneficios, pero con riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	18	26,5	26,5	26,5
Casi nunca	21	30,9	30,9	57,4
A veces	6	8,8	8,8	66,2
Casi siempre	13	19,1	19,1	85,3
Siempre	10	14,7	14,7	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 7

Disposición a invertir dinero con la posibilidad de obtener beneficios, pero con riesgos



Nota: Encuesta desarrollada



El análisis de la disposición a invertir bajo condiciones de riesgo muestra que el 30,9% de los encuestados casi nunca está dispuesto a asumir riesgos financieros en busca de beneficios, seguido de un 26,5% que nunca lo hace. Esta concentración en los niveles más bajos de disposición sugiere una marcada aversión al riesgo en la mayoría de los participantes, lo cual limita su potencial de generar retornos financieros a través de inversiones.

Por otro lado, un 19,1% reporta estar casi siempre dispuesto a invertir con riesgos, mientras que el 14,7% está siempre dispuesto a hacerlo. Este grupo minoritario, con mayor tolerancia al riesgo, refleja una actitud más proactiva hacia las oportunidades de inversión y un enfoque de perfil moderado a agresivo en su estrategia financiera.

Finalmente, solo el 8,8% de los encuestados muestra una disposición intermedia, lo cual evidencia una polarización en las actitudes hacia el riesgo: una mayoría altamente conservadora frente a una minoría más orientada a la inversión y la asunción de riesgos.

Estos resultados indican la necesidad de fomentar una mayor educación en inversión y gestión de riesgos para equilibrar las perspectivas de crecimiento financiero con una tolerancia al riesgo adecuada. Según Martínez y Gómez (2023), una adecuada comprensión del principio de inversión hace posible a los individuos tomar una decisión más informada y ajustar su perfil de riesgo en función de sus propósitos a nivel financiero a largo plazo.

Tabla 9

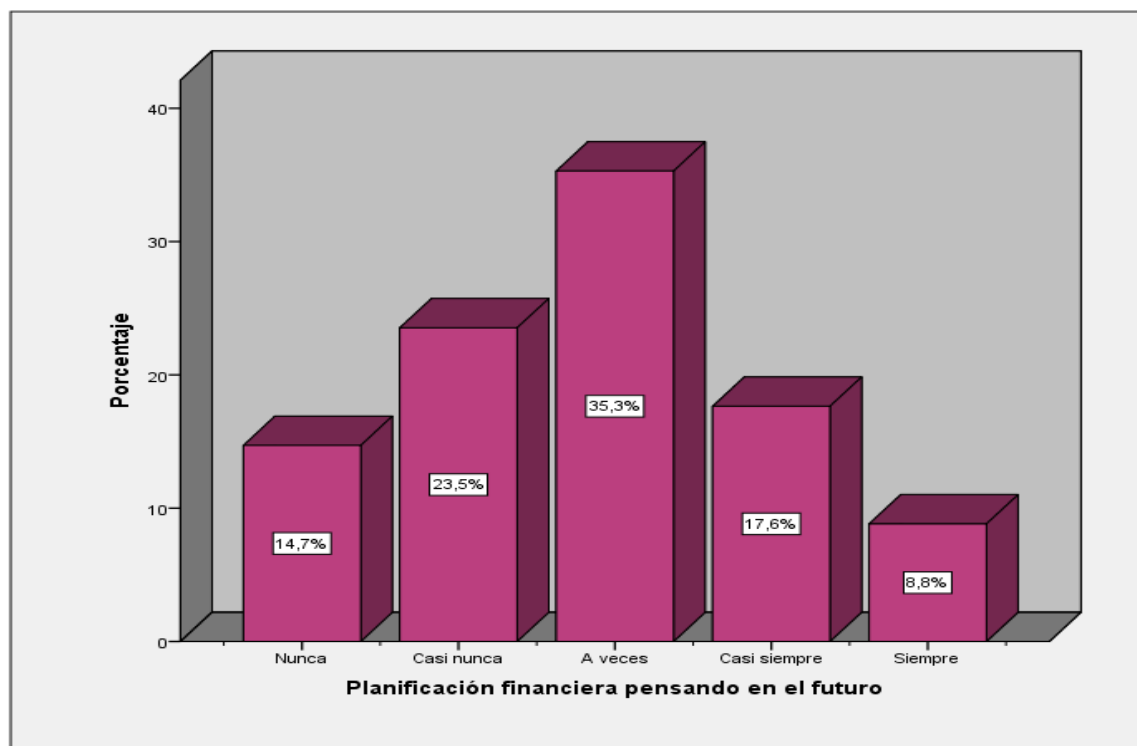
Planificación financiera pensando en el futuro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	10	14,7	14,7	14,7
Casi nunca	16	23,5	23,5	38,2
A veces	24	35,3	35,3	73,5
Casi siempre	12	17,6	17,6	91,2
Siempre	6	8,8	8,8	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 8

Planificación financiera pensando en el futuro



Nota: Encuesta desarrollada



Los datos sobre planificación financiera con enfoque en el futuro indican que el 35,3% de los encuestados planifica ocasionalmente, reflejando una tendencia hacia la falta de consistencia en la preparación financiera a largo plazo. Este grupo representa la mayoría, lo que señala que los individuos carece de una estructura sólida para anticipar sus necesidades financieras futuras, lo cual puede afectar su capacidad para acumular activos y afrontar eventualidades.

Un 23,5% de los encuestados reporta que casi nunca realiza planificación financiera, seguido de un 14,7% que nunca lo hace, mostrando una alta prevalencia de conductas que priorizan el presente y evitan la previsión a largo plazo. En contraste, un 17,6% casi siempre mantiene prácticas de planificación orientadas al futuro, y solo un 8,8% realiza esta práctica de manera constante, indicando un grupo minoritario con una visión financiera estratégica y proactiva.

El resultado destaca relevancia de promover una cultura de planificación financiera que facilite la sostenibilidad y el desarrollo del patrimonio a largo plazo. Tal como argumentan Mendoza y Torres (2023), una planificación financiera efectiva no solo reduce la vulnerabilidad ante emergencias, sino que también optimiza la acumulación de capital, incrementando la seguridad económica en el tiempo. La falta de esta práctica limita la capacidad de los individuos para alcanzar metas financieras de largo plazo y responder a imprevistos sin incurrir en deudas adicionales.

Tabla 10

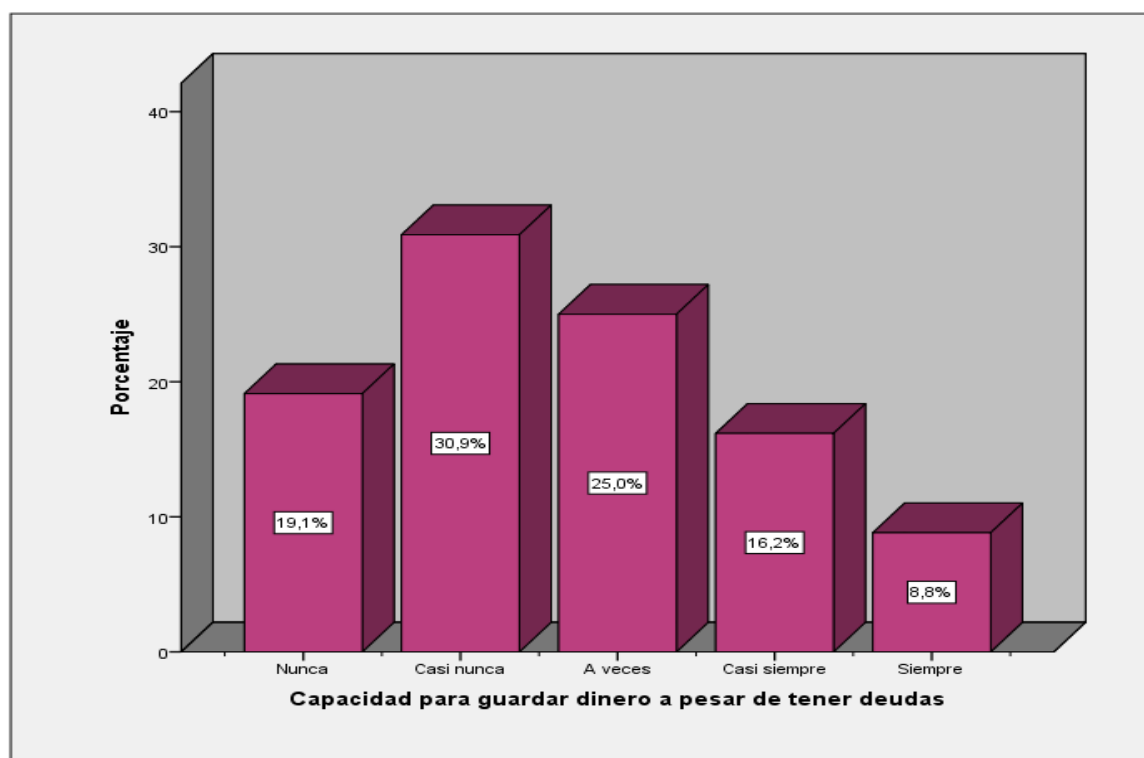
Capacidad para guardar dinero a pesar de tener deudas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	13	19,1	19,1	19,1
Casi nunca	21	30,9	30,9	50,0
A veces	17	25,0	25,0	75,0
Casi siempre	11	16,2	16,2	91,2
Siempre	6	8,8	8,8	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 9

Capacidad para guardar dinero a pesar de tener deudas



Nota: Encuesta desarrollada



La capacidad para guardar dinero a pesar de tener deudas muestra que el grupo más significativo, con un 30,9%, casi nunca ahorra bajo estas circunstancias, lo que sugiere una dificultad predominante para equilibrar el pago de deudas y la creación de un fondo de reserva. Le sigue un 25,0% que solo a veces logra destinar dinero al ahorro, reflejando una práctica de ahorro intermitente y poco consistente.

En tercer lugar, el 19,1% de los encuestados nunca ahorra mientras tiene deudas, señalando una proporción considerable de personas que enfrenta limitaciones significativas en la gestión de sus recursos. Un 16,2% casi siempre consigue ahorrar, lo que demuestra un control financiero más sólido, y finalmente, solo el 8,8% reporta ahorrar de manera constante, evidenciando una habilidad financiera destacada para gestionar deudas y ahorrar simultáneamente.

Estos datos subrayan la necesidad de estrategias de gestión financiera que permitan equilibrar el pago de deudas y el ahorro. Según Salazar y Gómez (2023), una organización del manejo de recursos financieros que priorice tanto el cumplimiento de las obligaciones como la creación de un fondo de ahorro proporciona mayor estabilidad económica y seguridad frente a imprevistos financieros.

Tabla 11

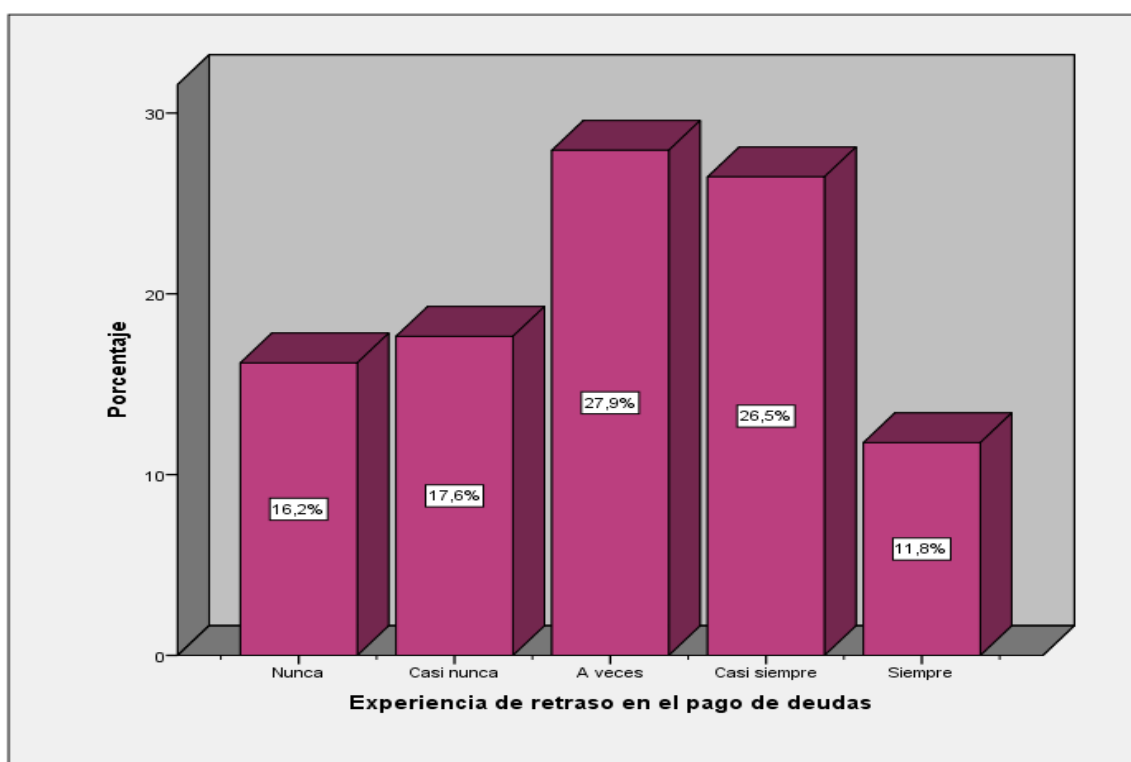
Experiencia de retraso en el pago de deudas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	11	16,2	16,2	16,2
Casi nunca	12	17,6	17,6	33,8
A veces	19	27,9	27,9	61,8
Casi siempre	18	26,5	26,5	88,2
Siempre	8	11,8	11,8	100,0
Válido	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 10

Experiencia de retraso en el pago de deudas



Nota: Encuesta desarrollada



La experiencia de retraso en el pago de deudas muestra que el 27,9% de los encuestados indica que a veces enfrenta demoras en cumplir sus obligaciones a nivel financiero. Este grupo representa el porcentaje más alto, lo cual sugiere una frecuencia moderada de dificultades para gestionar los pagos a tiempo. Le sigue un 26,5% que reporta experimentar retrasos casi siempre, indicando una frecuencia alta y constante de problemas en la gestión de sus deudas.

En menor medida, el 17,6% de los participantes manifiesta que casi nunca incurre en retrasos, lo que revela una capacidad moderada para mantener sus pagos al día. El 16,2% afirma que nunca experimenta demoras, reflejando un grupo con una fuerte disciplina en el cumplimiento de sus obligaciones. Finalmente, el 11,8% indica que siempre se retrasa en sus pagos, destacando una situación de vulnerabilidad financiera considerable que puede afectar su historial crediticio y solvencia.

Estos datos resaltan el requerimiento de optimizar los procedimientos de gestión financiera para minimizar la incidencia de retrasos en el pago de deudas. De acuerdo con González y Martínez (2023), evitar los retrasos no solo fortalece el perfil crediticio de los individuos, sino que también reduce los costos asociados a recargos y penalidades, promoviendo una mayor estabilidad financiera a largo plazo.

Tabla 12

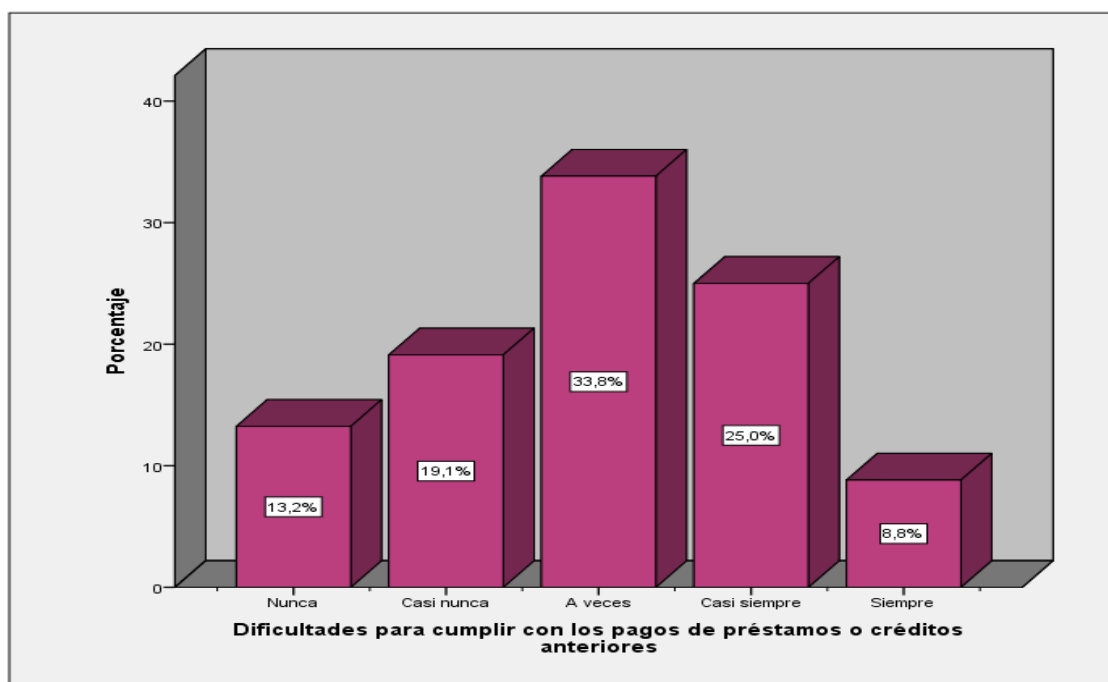
Dificultades para cumplir con los pagos de préstamos o créditos anteriores

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	9	13,2	13,2	13,2
Casi nunca	13	19,1	19,1	32,4
A veces	23	33,8	33,8	66,2
Casi siempre	17	25,0	25,0	91,2
Siempre	6	8,8	8,8	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 11

Dificultades para cumplir con los pagos de préstamos o créditos anteriores



Nota: Encuesta desarrollada



El análisis de los problemas para el cumplimiento de los pagos de préstamos o créditos anteriores revela que el 33,8% de los encuestados experimenta problemas de pago ocasionalmente. Este es el grupo mayoritario, lo que sugiere que una proporción significativa enfrenta dificultades moderadas en la administración de sus deudas pasadas. Le sigue un 25,0% que reporta casi siempre tener problemas para cumplir con estos pagos, indicando una tendencia hacia el incumplimiento frecuente que puede impactar negativamente su historial crediticio y generar cargos adicionales.

Por otro lado, el 19,1% de los encuestados menciona que casi nunca enfrenta problemas para pagar sus deudas anteriores, reflejando un control financiero más estable en este grupo. Un 13,2% reporta que nunca ha tenido dificultades, evidenciando una alta capacidad de gestión y compromiso con sus responsabilidades financieras. Finalmente, el 8,8% declara que siempre experimenta dificultades, mostrando una situación de vulnerabilidad financiera marcada que podría requerir asistencia para mejorar su capacidad de pago.

Estos resultados sugieren la relevancia de implementar mejores estrategias de planificación y control de deudas para reducir el riesgo de incumplimiento. Como destacan Ruiz y Pérez (2023), una adecuada gestión de pagos contribuye a la estabilidad económica individual y evita la acumulación de intereses adicionales y cargos por mora, factores que son cruciales para mantener una salud financiera óptima a largo plazo.

Tabla 13

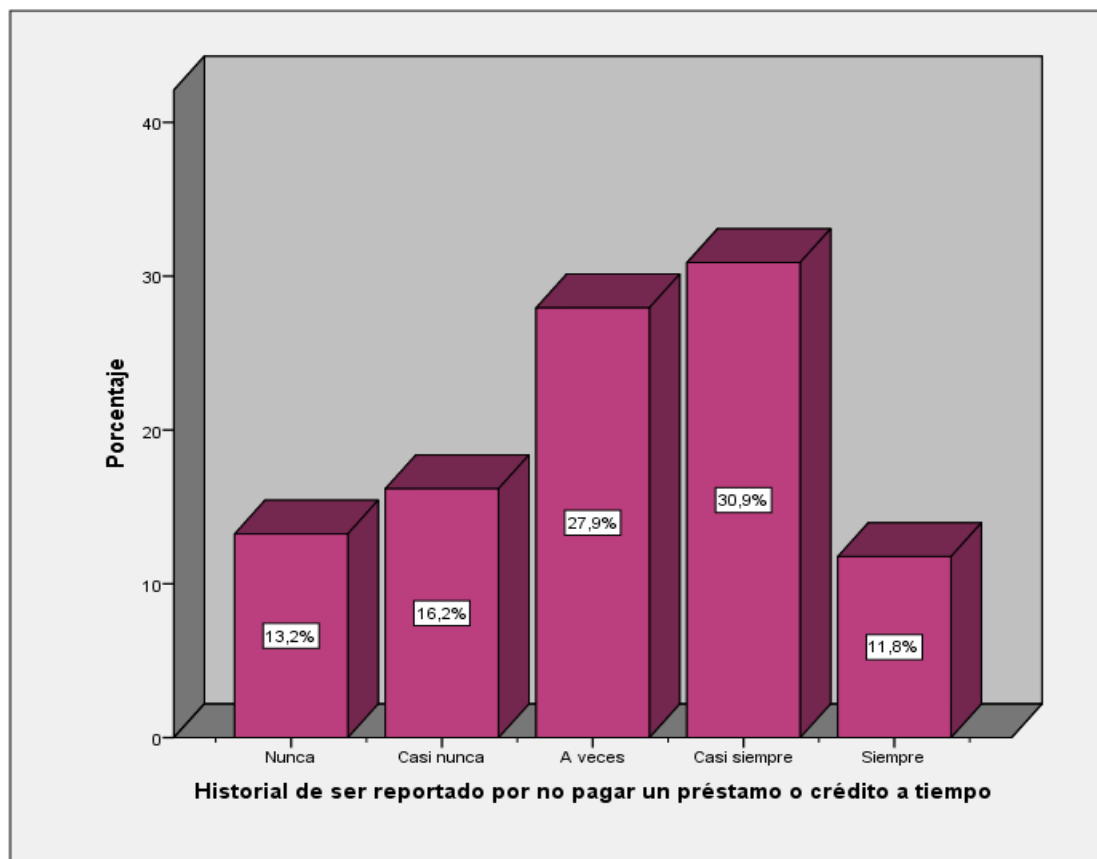
Historial de ser reportado por no pagar un préstamo o crédito a tiempo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	9	13,2	13,2	13,2
Casi nunca	11	16,2	16,2	29,4
A veces	19	27,9	27,9	57,4
Casi siempre	21	30,9	30,9	88,2
Siempre	8	11,8	11,8	100,0
Total	68	100,0	100,0	

Nota: Encuesta desarrollada

Figura 12

Historial de ser reportado por no pagar un préstamo o crédito a tiempo



Nota: Encuesta desarrollada



El historial de ser reportado por incumplimiento en el pago de préstamos o créditos indica que el 30,9% de los encuestados ha sido casi siempre reportado, lo cual representa el porcentaje más alto. Esta cifra sugiere una frecuencia alta de problemas de pago en este grupo, lo cual impacta directamente en su perfil crediticio y limita su capacidad de obtener financiamiento en condiciones favorables. Le sigue un 27,9% que ha sido reportado de manera ocasional, lo que revela una exposición moderada al riesgo de incumplimiento.

En el otro extremo, el 16,2% de los participantes señala que casi nunca ha sido reportado, indicando un nivel aceptable de cumplimiento en sus obligaciones crediticias. Un 13,2% afirma nunca haber sido reportado, lo que refleja un grupo con un historial de pagos impecable. Finalmente, el 11,8% declara que siempre ha sido reportado, lo que evidencia una situación de morosidad recurrente y una posible exclusión del acceso a crédito.

Estos resultados subrayan la relevancia de fomentar experiencias de cumplimiento de pagos para la mejora la reputación crediticia. Según los estudios de Gutiérrez y Morales (2023), un historial de pagos positivo reduce los costos financieros, permite el acceso a mejores condiciones crediticias y fortalece la capacidad de los individuos para que responda a su necesidad financiera de manera más favorable.

4.3 Prueba de hipótesis

Tabla 14

Hipótesis específica 1

			Conocimientos Financieros	Riesgo de endeudamiento
tau_b de Kendall	Conocimientos Financieros	Coeficiente de correlación	1,000	,715**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Riesgo de endeudamiento	N	68	68
		Coeficiente de correlación	,715**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.	
	N	68	68	

Existe una correlación positiva significativa ($\tau = 0,715$, $p = 0,000$) entre el conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento. Esto sugiere que, a menor conocimiento financiero, mayor es el riesgo de endeudamiento, confirmando la hipótesis.

Tabla 15

Hipótesis específica 2

			Habilidades de Manejo Financiero	Riesgo de endeudamiento
tau_b de Kendall	Habilidades de Manejo Financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,712**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Riesgo de endeudamiento	N	68	68
		Coeficiente de correlación	,712**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.	
	N	68	68	

Las habilidades de manejo financiero muestran una correlación positiva significativa con el riesgo de endeudamiento ($\tau = 0,712$, $p = 0,000$). Una menor

habilidad en el manejo financiero se asocia con un mayor riesgo de endeudarse, apoyando la hipótesis.

Tabla 16

Hipótesis específica 3

			Actitudes hacia la Administración Financiera	
				Riesgo de endeudamiento
tau_b de Kendall	Actitudes hacia la Administración Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,739**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	68	68
	Riesgo de endeudamiento	Coeficiente de correlación	,739**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		68	68	

Las actitudes hacia la administración financiera también están significativamente correlacionadas con el riesgo de endeudamiento ($\tau = 0,739$, $p = 0,000$). Actitudes menos responsables elevan el riesgo de endeudamiento, confirmando la hipótesis.

Tabla 17

Hipótesis general

			Educación financiera	Riesgo de endeudamiento
tau_b de Kendall	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,744**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	68	68
	Riesgo de endeudamiento	Coeficiente de correlación	,744**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		68	68	

La educación financiera en conjunto tiene una fuerte correlación positiva con el riesgo de endeudamiento ($\tau = 0,744$, $p = 0,000$), indicando que niveles bajos de educación financiera aumentan el riesgo de endeudarse.

4.4 Discusión de resultados

Respecto al objetivo específico 1, que busca determinar la relación entre el conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024, se observó que, en general, los niveles de conocimiento financiero son bajos, lo que incrementa el riesgo de endeudamiento en la población. Señala que la ausencia de educación financiera conlleva a decisiones de endeudamiento menos informadas, aumentando la posibilidad de comprometer la estabilidad económica personal. Estos resultados concuerdan con lo señalado por Morocho et al. (2023), quienes resaltan que la insuficiencia de conocimientos financieros es un factor crítico en la alta morosidad de créditos educativos. Asimismo, Ortiz et al. (2022) subrayan la necesidad de programas educativos sostenidos para reducir los riesgos de endeudamiento, señalando que la capacitación puede ayudar a mitigar estos riesgos críticos.

Para el objetivo específico 2, que analiza la relación entre las habilidades de manejo financiero y el riesgo de endeudamiento, los resultados indican que la falta de habilidades prácticas en el manejo de finanzas también incrementa el riesgo de endeudamiento. Esta conclusión está alineada con el estudio de Meneses (2023), quien observó que los empresarios con mayor capacitación financiera tienden a mantener deudas manejables. La falta de habilidades financieras en esta población podría, por lo tanto, ser un factor relevante en el



riesgo de endeudamiento, lo que enfatiza la importancia de programas que desarrollen estas competencias.

En cuanto al objetivo específico 3, que explora la relación entre las actitudes hacia la administración financiera y el riesgo de endeudamiento, se encontró que las actitudes financieras, cuando son poco responsables, agravan la probabilidad de endeudamiento. Este hallazgo está en línea con el análisis de Marambio (2021), quien sugiere que, en ciertos contextos, la educación financiera puede promover una “formación para el endeudamiento” si no se enfoca adecuadamente en la responsabilidad financiera. Una actitud más consciente y orientada al control del gasto podría ayudar a reducir la dependencia del crédito.

De manera que, los resultados demuestran que el bajo nivel de educación financiera en la población del distrito de San Miguel – San Román aumentan el riesgo de endeudamiento. Esto subraya la necesidad urgente de implementación del programa sostenible de instrucción financiera que fortalezcan tanto el conocimiento como la habilidad y actitud financiera de los ciudadanos, promoviendo una cultura de responsabilidad y estabilidad económica en la comunidad. Estos hallazgos, respaldados por estudios nacionales e internacionales como los de Palacios (2023) y Cuevas et al. (2022), refuerzan el impacto positivo que la educación financiera puede tener en la reducción del endeudamiento y en la mejora de la seguridad económica personal.



CONCLUSIONES

- PRIMERA:** La educación financiera y riesgo de endeudamiento tiene una correlación de 0,740 (Rho de Spearman), significativa al nivel 0,01. Siendo una relación positiva y fuerte, confirmando que bajos niveles de educación financiera están asociados con un mayor riesgo de endeudamiento en la población estudiada.
- SEGUNDA:** El conocimiento financiero y riesgo de endeudamiento tiene una correlación de 0,729 (Rho de Spearman), significativa al nivel 0,01. Por tanto, el conocimiento financiero incide de manera importante en el riesgo de endeudamiento: a menor conocimiento financiero, mayor es el riesgo de que la población se endeude.
- TERCERA:** Las habilidades de manejo financiero y riesgo de endeudamiento tienen una correlación de 0,726 (Rho de Spearman), también significativa al nivel 0,01. Por tanto, a mejores habilidades en el manejo financiero ayudan a reducir el riesgo de endeudamiento, mientras que la falta de estas habilidades lo incrementa.
- CUARTA:** Las actitudes hacia la administración financiera y riesgo de endeudamiento tienen una correlación de 0,737 (Rho de Spearman), significativa al nivel 0,01. Por tanto, actitudes menos responsables hacia la administración financiera aumentan el riesgo de endeudamiento, resaltando la importancia de una actitud positiva y consciente en la reducción de este riesgo.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA:** La municipalidad organizar ferias comunitarias trimestrales de educación financiera, apoyándose en ONGs y voluntarios locales. Incluyendo sesiones prácticas breves sobre ahorro y control de gastos, adaptadas a las necesidades de la población.
- SEGUNDA:** Instituciones educativas locales, con apoyo de la municipalidad, incluir sesiones básicas de educación financiera en las escuelas y centros comunitarios usando materiales visuales sencillos y ejemplos prácticos de la vida cotidiana en la región. Organizando talleres para padres en conjunto con las reuniones escolares, con la participación de voluntarios o de maestros que puedan adaptar el contenido a la realidad local.
- TERCERA:** La municipalidad, junto con asociaciones de comerciantes locales, podría organizar talleres prácticos de manejo financiero, enseñando a la población a realizar presupuestos básicos, identificar prioridades de gasto y diferenciar entre necesidades y deseos.
- CUARTA:** A los dirigentes y la municipalidad, en colaboración con asociaciones de vecinos, promover charlas breves sobre administración financiera y actitudes responsables hacia el dinero durante reuniones comunitarias, servicios religiosos o eventos locales.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aranibar, R., Ríos, K., & Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Qui pukamayoc*, 31(65), 85–98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Chávez, L., & Hernandez, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios Económicos*, XL(81), 191–222. <https://www.redalyc.org/journal/5723/572375216007/html/>
- Chempén, M., Quintanilla, R., & Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elevate Global en Lima Sur en el año 2019* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMPÉN_ZAVALETA_QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MUÑOZ%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Condori, H. (2023). *Definición de Competencias Profesionales para Determinar una Educación Financiera que Influye en La Toma de Decisiones de Los Contadores Públicos de La Región Puno Durante Los Periodos 2016-2018* [Tesis de doctorado, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/20369>
- Cuevas, E., Medina, M., Echeverría, P., & Grau, M. (2022). Estrategia educativa enfocada al bienestar económico de los colaboradores de una universidad privada dentro del marco del proyecto de Responsabilidad Social Universitaria. *Revista Científica En Ciencias Sociales*, 4(2), 59–66. <https://doi.org/10.53732/rccsociales/04.02.2022.59>



- Gaspar, D., Condor, A., Moore, C., & Orosco, J. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 20(1), 37–50. <https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>
- Hershey, D., & Stanton, S. (2022). El rol del conocimiento y las actitudes financieras en la planificación para el retiro: Un estudio transnacional. *International Journal of Aging & Human Development*, 95(2), 101–120. <https://link.springer.com/article/10.1007/s11482-022-10087-3>
- Jallo, V. (2020). *Evaluación de la gestión crediticia y su influencia en la morosidad de la financiera Mibanco - Agencia Puno, periodos 2014 - 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/14572>
- Loor, B., Veliz, D., Carranza, C., & Márquez, Y. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(10), 75–93. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2020). La importancia económica de la alfabetización financiera: Teoría y evidencia. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://www.nber.org/papers/w18952>
- Mamani, Y. (2022). *Determinantes de la inclusión financiera en el departamento de Puno para en el año 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/22840>
- Marambio, A. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista Mexicana de Sociología*, 83(2), 389–417.



<http://mexicanadesociologia.unam.mx/index.php/v83n2/471-v83n2a5>

Medrano, V. (2023). *Educación financiera y propensión al endeudamiento de las mujeres millennials de Arequipa, 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Peru]. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/8508>

Meneses, J. (2023). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021*. <https://repositorio.unica.edu.pe/server/api/core/bitstreams/4f558b11-4542-4526-86fd-c300f310be08/content>

Miranda, M. (2022). *Factores determinantes de la vulnerabilidad financiera en el contexto post confinamiento de los hogares de la región de Puno, 2021-2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/21192>

Morocho, A., Erazo, J., Narvaez, C., & Carvache, S. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442023000200179&script=sci_abstract

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Ortiz, C., Infante, Z., & Velázquez, E. (2022). Capacitación, consumo y endeudamiento. *Revista Estudios de Políticas Públicas*, 8(1), 4–26. <https://doi.org/10.5354/0719-6296.2022.64706>



- Otazu, B. (2022). *Factores determinantes de las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional Del Altiplano Puno, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/18581>
- Oyola, A. (2022). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1 ° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM , Chiclayo-2021* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5415/8/TL_OyolaAlvitesA nghel
- Palacios, D. (2023). *Endeudamiento Y La Salud Financiera En Lima Metropolitana* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Federico Villarreal]. https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/8295/UNFV_FCE_Palacios_Garcia_Douglas_Gabriel_Titulo_profesional_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quispe, B. (2019). Comunicación familiar y su relación con la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno – 2023 [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Altiplano]. In *Tesis*. <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/21689>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&nrm=iso&tlng=



Rodríguez, P., Bencomo, K., Varela, A., & Torralbaz, E. (2024). Incidencia de la Educación Financiera en las Decisiones de Endeudamiento en Jóvenes.

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8(2), 643–657.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514

Xiao, J., & Porto, N. (2021). Educación financiera y satisfacción financiera:

Alfabetización financiera, comportamiento y capacidad como mediadores.

Journal of Financial Counseling and Planning, 32(1), 142–157.

[https://www.researchgate.net/profile/Jing-Jian-](https://www.researchgate.net/profile/Jing-Jian-Xiao/publication/308959543_Financial_Education_and_Financial_Satisfaction)

[Xiao/publication/308959543_Financial_Education_and_Financial_Satisfacti](https://www.researchgate.net/profile/Jing-Jian-Xiao/publication/308959543_Financial_Education_and_Financial_Satisfaction)

[on](https://www.researchgate.net/profile/Jing-Jian-Xiao/publication/308959543_Financial_Education_and_Financial_Satisfaction)



ANEXOS

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024					
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOS	TECNICA E INSTRUMENTOS
¿De qué manera se relaciona la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?	Establecer la relación de la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.	La educación financiera se relaciona significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.	Variable 1: Educación financiera Variable 2: Riesgo de endeudamiento	Enfoque: Cuantitativo Método: Descriptivo Diseño: No experimental Tipo: Básico Nivel: Correlacional	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
Problema Especifico	Objetivo Especifico	Hipótesis especifico			
¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San	Determinar la relación del conocimiento financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San	El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San			



Miguel – San Román, 2024?	Miguel – San Román, 2024.	Miguel – San Román, 2024.			
¿Cómo se relaciona las habilidades de manejo financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?	Determinar la relación de las habilidades de manejo financiero y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.	Las habilidades de manejo financiero se relacionan significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.			
¿Cómo se relaciona las actitudes hacia la administración financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024?	Determinar la relación de las actitudes hacia la administración financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.	Las actitudes hacia la administración financiera se relacionan significativamente con el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024.			

ANEXO 2 INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS ESCUELA

PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO



El presente cuestionario tiene por título "EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024", que tiene por objetivo establecer la relación de la educación financiera y el riesgo de endeudamiento en la población del distrito de San Miguel – San Román, 2024. De manera que, agradecemos anticipadamente su

colaboración.

ESCALA	
5	Siempre
4	Casi siempre
3	A veces
2	Casi nunca
1	Nunca

CUESTIONARIO

Educación financiera

Nº	Ítems	ESCALA				
		1	2	3	4	5
	Dimensión. Conocimientos Financieros					
1	¿Entiende la diferencia entre ahorrar en casa y ahorrar en una cuenta bancaria?					



2	¿Conoce qué es invertir dinero y cómo puede hacerlo crecer?					
3	¿Sabe qué es el crédito y cómo funcionan los intereses cuando pide un préstamo?					
	Dimensión. Habilidades de Manejo Financiero					
4	¿Hace un presupuesto o plan de gastos para que su dinero le alcance para todo el mes?					
5	¿Organiza sus pagos de deudas para no atrasarse?					
	Dimensión. Actitudes hacia la Administración Financiera					
6	¿Cree que pedir prestado o usar crédito debe hacerse solo para gastos importantes y necesarios?					
7	¿Está dispuesto a invertir su dinero en algo que podría darle más beneficios, aunque exista la posibilidad de perderlo?					
8	¿Planifica sus finanzas pensando en el futuro, para asegurarse de tener suficiente dinero?					

Riesgo de endeudamiento

Nº	Ítems	1	2	3	4	5
	Dimensión. Capacidad de Pago					
9	¿Puede guardar dinero sin dificultades, aun cuando tiene deudas que pagar?					
10	¿Ha tenido que atrasarse alguna vez en el pago de sus deudas?					
	Dimensión. Historial de Crédito					
11	¿Ha tenido problemas para cumplir con los pagos de préstamos o créditos anteriores?					
12	¿Alguna vez ha sido reportado por no pagar a tiempo un préstamo o crédito?					



ANEXO 3 VALIDEZ DE INSTRUMENTOS

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres:..... *Huacani Pucasaca Yody*
- 2. Cargo e institución donde labora:..... *Director de Investigación UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación:..... *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento:..... *NATALY LICET QUIROPE ROJAS*

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: 98 %

Lugar y fecha: *Juliana, 10/09/2024*

UNIVERSIDAD ANDINA "NESTOR CACERES VELASQUEZ"
[Firma]
 Dra. Yody Huacani Pucasaca
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

Firma del experto
DNI N°: *40673820* Cel.: *989574722*



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Mamani Mamani Jesús*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Director de la FCCF*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento: *NATALY LICET QUISPE ROJAS*

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: 9.8%

Lugar y fecha: *Juliana*, 10/09/2024

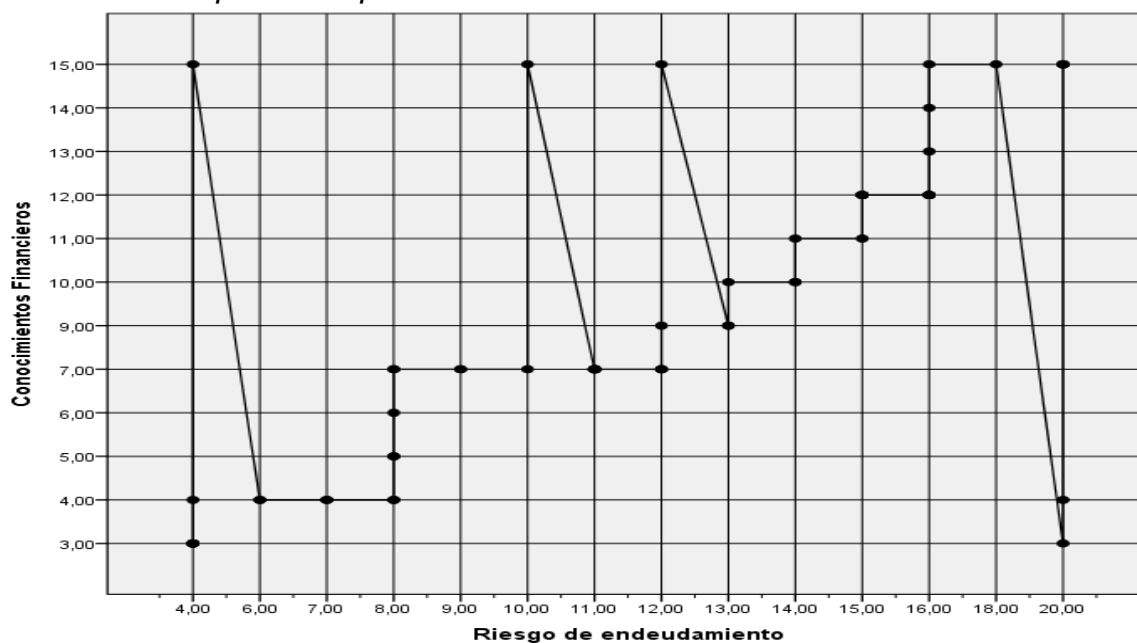

 Dr. Jesús Mamani Mamani
 Director de la FCCF
 DNI N° *0425093* Cel.: *985858536*

Correlaciones hipótesis específica 1

		Conocimien tos Financieros	Riesgo de endeudami ento
Rho de Spearman	Conocimientos Financieros	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,729**
		N	68
	Riesgo de endeudamiento	Coeficiente de correlación	,729**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	68

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Correlaciones hipótesis específica 1



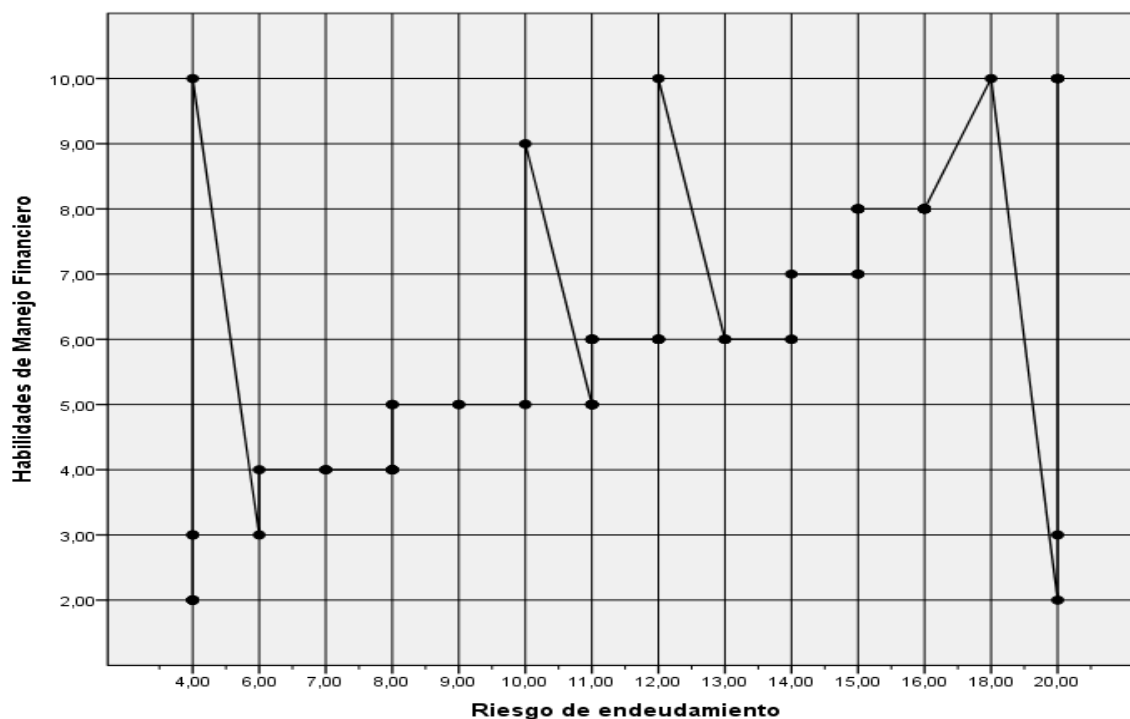
Fuente: Encuesta desarrollada

Correlaciones hipótesis específica 2

		Habilidades de Manejo Financiero	Riesgo de endeudamiento
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1,000	,726**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	68	68
	Coefficiente de correlación	,726**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	68	68

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Correlaciones hipótesis específica 2



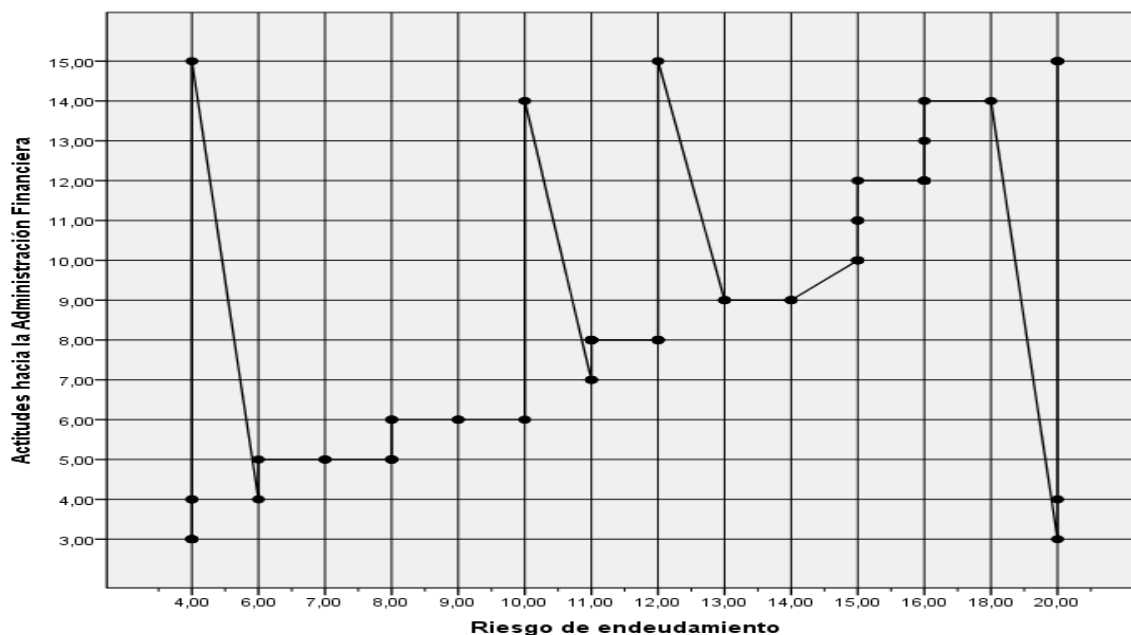
Fuente: Encuesta desarrollada

Correlaciones hipótesis específica 3

		Actitudes hacia la Administración Financiera	Riesgo de endeudamiento
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,737**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	68	68
	Coeficiente de correlación	,737**	1,000
Riesgo de endeudamiento	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	68	68

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Correlaciones hipótesis específica 3



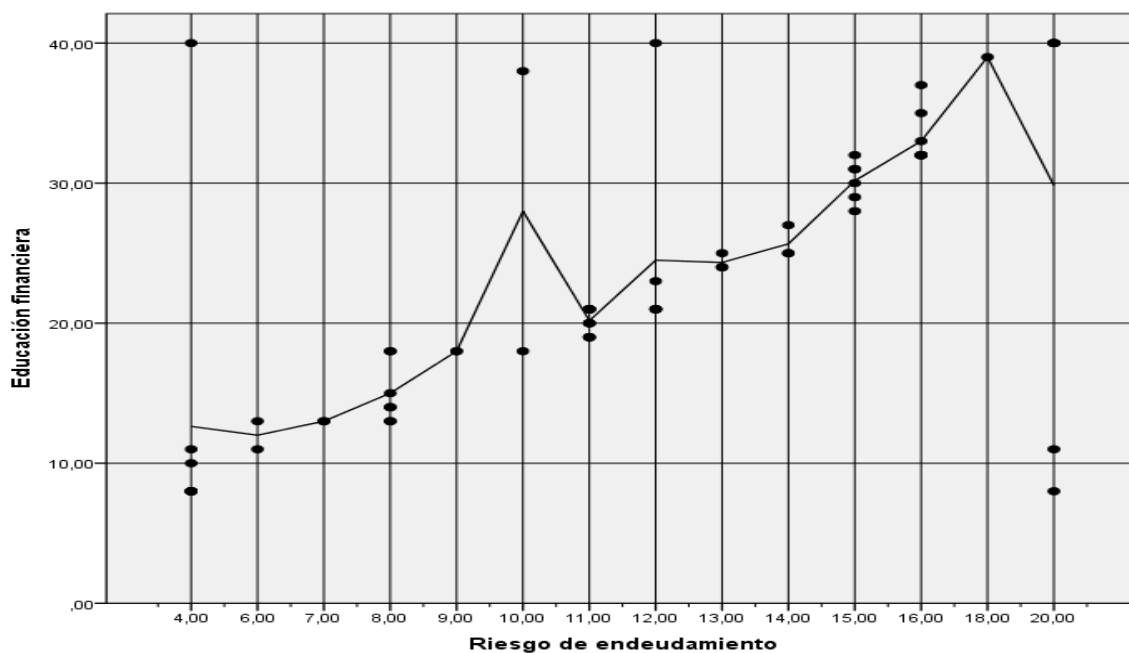
Fuente: Encuesta desarrollada

Correlaciones hipótesis general

		Educación financiera	Riesgo de endeudamiento
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,740**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	68	68
	Coeficiente de correlación	,740**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	68	68

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Correlaciones hipótesis general



Fuente: Encuesta desarrollada



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 31 - 12 - 2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: NATALY LICET QUISPE ROJAS

Dirección: JR. Ciro alegría MZ.P LT.11

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 75936272

Teléfono: 914 852 426 email: nathyquispe10@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN DEL
DISTRITO DE SAN MIGUEL – SAN ROMÁN, 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): administración, conocimiento, educación, financiera,

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1, 2?}

1

¹ 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.

² 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: POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15

Firma de Autor



huella digital

31 - 12 - 2024

Fecha