



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN  
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

**Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la  
Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.**

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestra en Administración de Negocios - MBA

**AUTORA:**

Pedreira Ramírez, Karen Paola (ORCID: 0000-0002-6915-664X)

**ASESOR:**

Mtro. Romero Paredes, Rolando R. (ORCID: 0000-0003-1100-1087)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gerencias Funcionales

PIURA – PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

A Dios, por no soltarme a pesar de todos los obstáculos que se presentaron al realizar esta investigación. A mis padres **Abogado Ipolito Pedrera y Ángela Yolanda Ramírez** por su apoyo incondicional, junto a toda mi familia a mi **mami Margarita** y tío **Franklin Ramírez** por siempre confiar en mí y a mis dos sobrinos **Dante y Doménica Pedrera**, para que cumplan todas sus metas, por último a mi mejor amiga **Valeria García** por apoyarme, qué desde el cielo me está observando.

## **Agradecimiento**

A Dios, familia y expertos por un soporte absoluto para mí. Al Sr. Gerente y personal administrativo de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”. A mi asesor Mtro. Romero Paredes Rolando R, quien además de sus conocimientos me brindó su apoyo y a la Abg. Lady Macías por sus consejos y su apoyo infinito.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2 Variables y operacionalización.....	11
3.3 Población, muestra y muestreo.....	13
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5 Procedimientos.....	16
3.6 Método de análisis de datos.....	16
3.7 Aspectos éticos.....	16
IV. RESULTADOS.....	17
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES.....	37
VII. RECOMENDACIONES.....	38
REFERENCIAS.....	39
ANEXOS.....	44

## Índice de Tablas

Pág.

Tabla 1. Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	18
Tabla 2. Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	18
Tabla 3. Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	19
Tabla 4. Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento social de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	19
Tabla 5. Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	21
Tabla 6. Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	21
Tabla 7. Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	22
Tabla 8. Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	22
Tabla 9. Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	24
Tabla 10. Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	24
Tabla 11. Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño".....	24
Tabla 12. Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento	

económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.....	25
Tabla 13. Resultados sobre la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.....	27

## Resumen

Este estudio investigativo, tuvo un análisis no experimental, con enfoque cuantitativo de tipo transversal, su objetivo general fue: “Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”, el mismo que no se cumple, al no existir correlación. Se trabajó con una muestra de 273 socios con deuda, superior a USD 100,00 dólares al 31 de diciembre del 2019, se aplicó dos cuestionarios, y se obtuvo una valoración excelente al medir su confiabilidad, mediante el software Jamovi, estando el nivel de endeudamiento en el intervalo de 0,921 y la educación financiera en 0,963 siendo más consistentes al aproximarse a 1, este cálculo se obtuvo con la prueba estadística del Coeficiente de Omega McDonald's  $\omega$ . Se concluye que, “La educación financiera no tiene una relación afirmativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”, con una probabilidad p-valor= 0,823 mayor a 0,05 de nivel de significancia, la hipótesis nula no se rechaza, obteniendo un Coeficiente Spearman's de rho= -0,014, (sin correlación).

**Palabras claves:** Cooperativas de Vivienda, Socios, Educación Financiera, endeudamiento, deudores.

## Abstract

This investigative study had a non-experimental analysis, with a cross-sectional quantitative approach, its general objective was: "To determine if financial education is related to the high level of indebtedness of the members in the Housing Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020", the same that is not fulfilled, as there is no correlation. We worked with a sample of 273 partners with debt, greater than USD 100.00 as of December 31, 2019, two questionnaires were applied, and an excellent assessment was obtained when measuring their reliability, using the Jamovi software, being the level of indebtedness in the 0.921 interval and financial education 0.963 being more consistent when approaching 1, this calculation was obtained with the statistical test of the Omega McDonald's coefficient  $\omega$ . It is concluded that, "Financial education does not have an affirmative relationship in the high level of indebtedness of the members in the Housing Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020", with a probability p-value = 0.823 greater than the 0.05 level of significance, the null hypothesis is not rejected, obtaining a Spearman's Coefficient of  $\rho = -0.014$ , (without correlation).

**Keywords:** Housing Cooperatives, Partners, Financial Education, indebtedness, debtors.

## **I. INTRODUCCIÓN**

Nuestra realidad determina qué, la problemática en las Cooperativas de Vivienda creadas hace más de 30 años atrás, que conforman un grupo de personas con un nivel de educación básica por ser el 80% adultos mayores, no tienen los adecuados y suficientes conocimientos sobre educación financiera o cultura financiera.

LOEPS (2013) menciona en su libro que las Cooperativas de Vivienda tienen como objeto social la satisfacción de las necesidades habitacionales de sus socios y sus familias; es así que mediante barrios sanos y seguros las personas que las dirigen se guían mediante las leyes dictadas por las autoridades nacionales y locales.

El mayor problema en las Cooperativas de Vivienda de Ecuador, es la recuperación de la cartera vencida que es causada por la escases de control de quienes la administran, aumentando su nivel de endeudamiento, al 31 de diciembre del 2019 para la Cooperativa de Vivienda a investigar “Juan Eulogio Paz y Miño”, ubicada en Santo Domingo de los Tsáchilas, obtuvo en sus cuentas por cobrar la cantidad de USD 277390,34 dólares un valor mayor al año anterior.

El Cooperativismo y en general el asociativismo se han convertido en un movimiento socioeconómico muy grande; por lo que ha permitido que la Economía Popular Solidaria eleve el nivel de vida de millones de ecuatorianos en especial la clase baja y media, estableciéndoles valores, principios de solidaridad, equidad y justicia que aportan toda una vida de los que conforman estas organizaciones.

Por tal razón la presente investigación, busca aportar evidencias empíricas al tema, obtendrá conocimiento mediante la observación o experiencia directa e indirecta, pues intenta encontrar la relación entre la educación financiera versus el nivel de endeudamiento para así entender si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio

Paz y Miño”, ya que una mala utilización en los instrumentos financieros genera que se dé un sobreendeudamiento.

Además, la investigación del presente trabajo, se realiza por que no se encuentran estudios realizados con este tema; exclusivamente en Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito se ha estudiado acerca de la relación entre la educación financiera o cultura financiera con el endeudamiento de sus asociados, más no en las Cooperativas de Vivienda.

La formulación del problema, de la presente investigación propone como problema general: ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020?. De tal forma los problemas específicos son: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel social de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020?; ¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel personal de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020? y ¿Cuál es relación la educación financiera y el nivel económico de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020?.

En relación a la justificación del estudio, el impacto social de esta investigación beneficia principalmente a los Socios y Directivos de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, ya que obtendrán resultados y recomendaciones para ser analizarlas, además optar por mejorar las deficiencias encontradas, finalmente la investigación fue conveniente pues logra resolver las interrogantes ante la problemática planteada, contando con los medios y recursos económicos necesarios para su desarrollo.

La presente investigación servirá como referencia para futuras investigaciones, en relación a los aspectos teóricos, el estudio fue de gran importancia, que aportará a producir otros puntos de vista en relación a la educación financiera y el nivel de

endeudamiento en las Cooperativas de Vivienda, creando instrumentos validados para su adaptación y de gran utilidad para ser aplicadas en otra investigación, aunque se conoció que no existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento. Para el avance de la investigación se utilizó una metodología que ayuda a logra los objetivos propuestos y resolver los problemas planteados.

Se ha propuesto el siguiente objetivo general para el estudio: Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020 y como objetivos específicos: Verificar la relación de la educación financiera y el nivel social de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020; Conocer la relación de la educación financiera y el nivel personal de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020 y Determinar la relación de la educación financiera y el nivel económico de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

La presente investigación planteó la siguiente hipótesis general (alternativa): La educación financiera tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

También cuenta con una hipótesis nula: La educación financiera no tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

## II. MARCO TEÓRICO

Se revisaron varios repositorios en donde existen investigaciones sobre la educación financiera y el nivel de endeudamiento sean mejor comprendidas, tomándose en consideración los trabajos previos a nivel internacional que sustentan esta investigación, podemos mencionar la Tesis del autor Adi M. & Jocabed R. (2019) quien menciona la incidencia de la educación financiera con el nivel de endeudamiento de la Ciudad de Estelí, en los hogares del Barrio Elías Moncada, aquí las personas encuestadas que recibieron algún tipo de educación financiera su endeudamiento fue menor, y que además una adecuada educación financiera influyó asertivamente en mejorar calidad de vida, economía y sus finanzas personales.

El trabajo de investigación realizado por Cabrera M. (2012) de la Universidad Nacional Autónoma de México, menciona que se debe dar un seguimiento apropiado para mejorar la capacidad de pago en el estado México del Municipio de Cuautitlán Izcalli, aunque no registran un mal historial en buro de crédito, no deberían llegar a caer en una cartera vencida manifiesta el autor, además indica que la educación financiera es muy importante porque se conoce una información oportuna, veraz y actualizada, que permite tomar una decisión conveniente, ahorrando y conservando un excelente historial para futuros prestamos, puesto que los créditos juegan un papel indispensable para el alcance de los proyectos laborales y personales.

Otra investigación importante es la Tesis de Tarazona E. (2018) de la SUNAT, Lima, donde se investigó al personal del área de recursos humanos, eligiéndose a la encuesta como técnica la recolección de información y como instrumento al cuestionario, con escala de valoración de Likert compuesto por 18 preguntas; se admitió las hipótesis del estudio, lo cual involucra que la cultura financiera, presupuesto personal, el ahorro y la inversión sí interviene en el nivel de endeudamiento del trabajador de la SUNAT del Departamento de Recursos Humanos, afirmaciones que fueron sustentadas en los resultados estadísticos obtenidos, mediante la prueba del chi cuadrado X<sup>2</sup>.

La investigación de Díaz & Pinzón, (2011), en Seguros de Colombia sobre educación financiera experiencias, lecciones y perspectivas, expresan los autores que las personas que asistieron a la secundaria impartiendo educación al cliente, contaban con una alta inclinación a la acumulación de activos y al ahorro, comparándolos con los que no asistieron al colegio, por tal razón, mediante evidencias el origen de la educación financiera, recae en las destrezas de las personas y las carencias de habilidades. En relación a la adopción de planes de retiro, control de sus ahorros y cálculo de la tarifa de interés, las personas de menos ingresos y educación académica, toman mejores decisiones correctas al manejo de su dinero ahorrado.

En su tesis el autor Rubio E. (2019) investigó en el distrito de Tarapoto Perú, considerando la prueba estadística del coeficiente Chi cuadrado de Pearson, para definir la correlación entre las variables H1: variables relacionadas; Ho: independencia de las variables, resultando que hay independencia y que las variables no están relacionadas, además determina que el nivel de sobre endeudamiento en socios no es alto, porque está en un punto medio o promedio de 62,77%, resultado que podría pasar a una zona riesgosa generando una exclusión del sistema financiero en un contexto histórico basado en las tres dimensiones: económico, social y personal, realizando acciones por la Cooperativa de Ahorro y crédito del Oriente.

El estudio de investigación realizada por Garay G. (2015) evidenció que la cultura, alfabetismo financiero, emociones y decisiones económicas influyen en la felicidad de las personas y su bienestar económico, así mismo el autor menciona que investigaciones siguientes detectaron que las decisiones de las personas responden a efectos contextuales y no son racionales.

Los resultados de la investigación de Castillo X. (2019) para la obtención de su título como Licenciado en Administración Bancaria y Financiera en la Universidad

Privada del Norte, analizó las variables: educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito, existiendo correlación, se admitió la hipótesis de investigación, rechazando la hipótesis ( $H_0$ ), y afirmando que existe relación entre las variable dependiente e independiente, mediante los cuestionarios aplicados a los estudiantes de la Institución mencionada anteriormente.

Gómez M. (2009) describe un panorama de la educación financiera a nivel mundial, resaltando sobre el nivel de educación en la sociedad, que influye en el conocimiento adecuado sobre este tema resaltando sus lecciones y retos; las personas no controlan sus ingresos asociándolo también con una educación machista, entregando en la redacción tips para su correcto conocimiento.

Las experiencias sobre Educación Financiera en Ecuador, Perú, Bolivia y Colombia, los autores Mejía & Rodríguez (2016) resaltan su relación en el conocimiento de programas de educación, el control de sus ingresos y gastos propios como ajenos, finalmente destaca que las mujeres en relación a los caballeros tienen menos conocimiento sobre conceptos de finanzas.

Asimismo, el presente trabajo tiene como antecedentes nacionales el Proyecto Académico de Servicio Comunitario para Vinculación con la Sociedad Pullas & Vásquez (2013) Programa de Educación Financiera “Mis Finanzas, Mi Futuro”, que se realizó en la ciudad de Ambato-Ecuador por necesidad de educar a las personas para que tengan los conocimientos generales de Instituciones financieras, productos y servicios que ofrece, las ventajas y desventajas de utilizar dichos productos, entre otros, este proyecto tuvo una aceptación masiva y se verificó un alto grado de interés sobre los temas planteados, tanto entre los representantes de cada uno de los barrios de la Cooperativa de Vivienda Techo Propio y sus socios. Al finalizar la ejecución del programa en su totalidad se logró administrar la economía de un hogar, negocio y satisfacer las necesidades mínimas de capacitación, que ofrecen las diferentes Entidades financieras para el preciso manejo de los servicios y productos financieros.

La investigación de la SEPS (2013) describió sobre la educación financiera manifestando que ocupa en la ciudadanía un área fundamental para su construcción; busca una sociedad con iguales condiciones, mediante una alfabetización financiera a las personas al entregarles herramientas básicas y ellos serán capaces de tomar sus propias decisiones de manera acertada; además, se ratifica el valor de las personas sobre el capital, motivando a ser incluido y a tener más oportunidades de superación (págs. 30-31).

La LOEPS (2013) en su libro proporciona datos importantes para este estudio, toma como referencia a los hombre versus mujeres, siendo ellas las de mayor participación en este sector Económico Popular y Solidario; los porcentajes más destacados para esta investigación son que las personas que son controladas y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en el 2015 solo el 11% ahorra, 10% tenía un crédito y el 49% contaba con una cuenta bancaria, siendo las mujeres las de mayor participación en cartera de crédito y en depósitos con el 52% (pág. 50).

Una característica importante de los programas de educación financiera que menciona la SEPS P. (2019) es que las tutorías dictadas sean genuinas, colocando como referencia las necesidades de las personas de bajos ingresos, destacando que la mujer tiene como prioridad a sus hijos que a su pareja, de lo contrario al no tomar en cuenta esta sugerencia, se obtendrán enormes problemas para que los programas de educación financiera sean exitosos.

No se encontró antecedentes locales que contengan investigaciones sobre educación financiera en Cooperativas de Vivienda y el endeudamiento en sus socios, por lo tanto, esto da un mayor enfoque para realizar el estudio a los socios con deuda de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.

Las teorías relacionadas a las variables de la presente investigación son las siguientes: en relación a la educación financiera la SEPS (2012) expresa que mediante este proceso las personas conocen sus obligaciones, derechos;

mejoran, adquieren y pueden comprender sobre los productos y servicios financieros, lo cual servirá para que alcancen una decisión responsable, mejorando su bienestar económico si son clientes, socios o proveedores.

También menciona que los beneficios para las personas que conocen sobre educación financiera, de tal forma adquieren habilidades para la toma de sus decisiones; tienen mayor conocimiento sobre oportunidades financieras y riesgos; mejoran la comprensión de servicios y productos financieros y son motivadas a planificar sus gastos y hábitos de consumo (pág. 3).

Castegnaro & Pellas (2018) menciona que ayudará a tener conciencia en las personas para administrar su economía familiar y personal; este procedimiento instructivo es importante porque crea aptitudes, costumbres en la correcta utilización de instrumentos financieros (pág. 35).

Según CFN (2017) afirma que las personas con este proceso, pueden mejorar su calidad de vida, condiciones; así comprenderán características y conceptos financieros mediante tutoriales, guiándoles a tomar decisiones asertivas.

El concepto que aporta Martínez J. (2013), en nombre de la (OCDE) Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, menciona ayudar a las personas a decidir acciones efectivas en su rango financiero, mejorando su comprensión sobre servicios y productos financieros, creando habilidades para su detección y para no caer en riesgos económicos.

Hastings & Skimmyhorn (2013) describe sobre sus conocimientos y resultados; resaltando que el Mercado debería incentivar a sus Organizaciones para que ellos a su vez capaciten a sus clientes en estos temas de vital importancia de esta manera obtener investigaciones profundas a futuro.

Para Domínguez & Martínez (2015), la educación financiera es fundamental pues

guía a la sociedad sin importar su edad a comprender sobre el ahorro, haciéndoles más cuidadosos, ordenados y responsables en lo personal y laboral.

Duque, González, Ramírez & Weber (2016) descubrieron que en la evaluación de la educación financiera sus programas permiten que la sociedad se empodere financieramente, sirviendo en la comprensión de procesos económicos (pág. 44).

En relación a lo manifestado anteriormente, se detallan las dimensiones de la presente investigación: Primero tenemos al conocimiento financiero, para los autores Ferrera, Cordero y Pedraja (2016) las personas deben conocer aspectos básicos sobre finanzas personales o datos que aporten a mejorar sus decisiones económicas, e incluso resalta que a nivel mundial su desconociendo se considera con una crisis.

En la segunda dimensión para la educación financiera, tenemos a la habilidad financiera Torrubia, Embún & Villar (2020), lo consideran que la sociedad tiene un alto interés por conocer las destrezas sobre las finanzas en su entorno individual y social, respondiendo preguntas correctas sobre diversificación, interés e inflación (págs. 55-59).

Y para la tercera dimensión se cuenta con la actitud financiera Solís, Hernández, Cantisano & Herrador (2019) determinan como el manejo del dinero, si las personas son eficientes, ordenan sus egresos y que hacen con su efectivo en especial las personas que una vez que cumplen con ciertas aportaciones en las Entidades competentes de cada País, al llegarse a jubilar; enfocándose en su compromiso y tolerancia al riesgo de sus finanzas (págs. 105-114).

Con relación a la segunda variable tenemos al Nivel de Endeudamiento, según Turmeros I. (2008), define que es cuando las personas adquieren deudas, convirtiéndose en morosos o deudores.

Chatterjee, Satyajit, & Eyigungor (2012) propone un modelo teórico cuantitativo sobre la deuda soberana al demostrar su existencia de función del precio de equilibrio; existiendo un descenso para la deuda a largo plazo (pág. 2674).

Para Libre de deudas (2016) el endeudamiento satisface varias necesidades, y si es elevado causa un daño más que un beneficio; es de gran utilidad para generar algún ingreso, al ser frente algún pago, probablemente una persona contrae una deuda cuando su dinero es de su propiedad, de lo contrario son sus ahorros cuando sus ingresos son bajos.

Según Gitman & Lawrence (2012) el nivel de deuda se debe la cuantía de ingresos prestados por otras personas que se utiliza para pretender generar ganancias de una persona o empresa.

De igual forma, las dimensiones para la variable dependiente nivel de endeudamiento se ha tomado como referencia el entorno personal, social y económico, destacando lo manifestado por Hadad & Lara (2020) una denuncia sobre deudas incobrables llevando a temas legales para la recuperación de dinero entregado y no percibido, ya sea a nivel personal o de Empresa (págs. 19-45).

También la investigación hace referencia a Chiguay, Mansilla, Denegrí & Álvarez (2016), que describen como el grado de control de vida de las personas versus su endeudamiento obteniendo un gran efecto en los universitarios encuestados de esta investigación, respuestas que contribuyeron a buscar estrategias para un cambio positivo (págs. 1-9).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación:**

##### **Tipo de investigación:**

La investigación es de tipo descriptiva, con nivel correlacional según lo menciona el autor Hernández (2006), consiste en interpretar, describir y analizar metódicamente un conjunto de hechos relacionados con otras variables; de tal forma conocer en el presente estudio la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.

##### **Diseño de investigación:**

Para la investigación se cuenta con un diseño no experimental de tipo transversal, tendrá un enfoque cuantitativo, para los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2006) se refiere a que se realiza sin manipular deliberadamente variables, aquí se observan los fenómenos tal expresa que esta investigación y como se desarrollan en su ambiente natural, para luego analizarlos; es transversal ya que recolecta información en un tiempo único y en un solo momento.

#### **3.2 Variables y operacionalización**

Las variables en el presente estudio, representan un concepto de gran importancia dentro de un proyecto de investigación. Las variables, son las definiciones que conforman enunciados de un tipo particular denominado hipótesis. Tomando en cuenta lo anterior mencionado las variables que se determinaron para esta investigación, fue la educación financiera como variable independiente y como variable dependiente el nivel de endeudamiento (Anexo 3-4).

##### **Definición conceptual:**

Según SEPS (2012) afirma que la educación financiera es la sucesión en la cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones, para tomar decisiones

responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico.

**Definición operacional:**

La educación financiera como variable independiente será diagnosticada tomando en relación los indicadores y dimensiones expresados por Duque, González, Ramírez & Weber (2016).

**Definición conceptual:**

Según Gitman & Lawrence (2012), el nivel de deuda se debe a la cuantía de ingresos prestados por otras personas, que se utiliza para pretender generar ganancias de una persona o empresa.

**Definición operacional:**

Mediante un cuestionario se medirá la variable, la cual cuenta con tres dimensiones: de endeudamiento a nivel personal, nivel social y nivel económico.

**Indicadores:** Los indicadores para las variables de esta investigación se tomaron de las definiciones que se encuentra en el marco teórico, escogiendo las de mayor relevancia tenemos para la variable independiente que es la educación financiera: el conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera y para el nivel de endeudamiento se consideró los indicadores de endeudamiento a personal, social y económico.

**Escala de medición:** La escala de medición será ordinal del 1 a 5, tal como se detalla: (1, Nunca; 2, Rara vez; 3, A veces; 4 A menudo y 5, Siempre).

### 3.3 Población, muestra y muestreo

#### **Población:**

Fidias & Arias (2012) lo menciona como un conjunto de elementos infinito o finito. El estudio reconoce como población a 1093 socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño” durante el 2020.

**Criterios de inclusión.** – Socios con deuda de USD 100,00 dólares en adelante, correspondientes a los deudores varios al 31 de diciembre del 2019, de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.

**Criterios de exclusión.** – Socios no morosos de conformidad al artículo 9 del Reglamento Interno de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", que indica: "Un socio podrá ser excluido de la Cooperativa por las causales establecidas en el art. 10 del actual estatuto de la Cooperativa y por no cumplir con sus obligaciones económicas y se encuentre en morosidad, y su deuda pase de los USD 100,00 dólares y para ello se requerirá en los siguientes casos (...).

#### **Muestra:**

Según el autor Sampieri (2017) manifiesta que se reduce el error estándar en la muestra probabilística; por lo tanto, se obtuvo la muestra mediante una proporción basada en el criterio de socios con deuda (superior a USD 100,00 dólares) de conformidad al Art. 9 del Reglamento Interno de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, dando un total de 677 socios deudores, estos se dividieron para el tamaño de la población que es 1093 socios activos de la Cooperativa, se obtuvo el porcentaje de ocurrencia para “p” del 0,62 y la diferencia 0,38 es el valor de no ocurrencia “q”, para un mayor nivel de confianza se buscó en la tabla estadística determinando un valor total para la fórmula de 1,96 con un margen de error del 0,05.

Finalmente obteniendo una muestra de 273 socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño” a encuestar mediante dos cuestionarios, teniendo la investigación un enfoque cuantitativo.

### **Muestreo**

El presente estudio de investigación, utilizó el muestreo aleatorio simple, esta probabilidad es identificada previamente, para la obtención de la muestra se nos proporcionó por parte del Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, la lista de deudores varios al 31 de diciembre del 2019, quienes tuvieron la misma probabilidad de ser seleccionados, y estos socios electos mediante el muestreo mencionado anteriormente se encuentran en el (Anexo 5).

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica:**

Para recolectar los datos respecto a conocer si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020, se utilizó la técnica de la encuesta para recoger evidencias sobre la investigación.

Fidias & Arias (2012) describe que puede ser escrita u oral y que es una estrategia para tener información sobre un tema específico y conocer la opinión de un individuo o un grupo (pág. 32).

#### **Instrumentos:**

El instrumento para esta investigación es el cuestionario, realizando para el estudio dos instrumentos para la variable independiente “educación financiera” con 11 ítems y 9 para el “nivel de endeudamiento” como variable dependiente, presentados a los socios selectos en la muestra tomada de la Cooperativa de

Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.

El autor Bernal (2010), expresa que el cuestionario plantea preguntas en realización a la realidad problemática, hipótesis de lo que se está investigando o de la variable a medir una o varias, lo cual se aprecia en el (Anexo 6-7).

### **Validez y confiabilidad:**

El autor Sampieri (2017) describe la confiabilidad y validez de un instrumento de medición; en relación a la confiabilidad manifiestan que es el grado de repetición de un mismo objeto o persona y estos generan resultados similares; el modelo estadístico que sirvió para calcular las correlaciones de las variables fue el coeficiente Omega McDonald's  $\omega$ , a través del software Jamovi, de tal manera podemos apreciar la validez y confiabilidad del presente estudio, obteniendo para la variable nivel de endeudamiento un resultado de 0,921 y para la variable independiente educación financiera de igual forma es representado por una alta confiabilidad de 0,963, además para confirmar la fiabilidad de la investigación, se filtró las respuestas con el coeficiente Alfa de Cronbach's  $\alpha$ , obteniendo los valores de 0,952 para la educación financiera y 0,909 para la variable dependiente nivel de endeudamiento, generándose de igual manera una excelente confiabilidad.

Ventura (2017) manifiesta que es un estimador de fiabilidad nuevo, pudiendo superar al Alfa de Cronbach's  $\alpha$  al hablar del Coeficiente Omega este método de estimación cuando su valor es de 0,896 a 0,922 se considera que existe un 95% de probabilidad de acuerdo al nivel de confianza (pág. 77-78).

Pero esta investigación tomará los resultados del Coeficiente Omega pues no subvalora la magnitud de los resultados de confiabilidad y es el más idóneo al trabajar con variables ordinales y escalas de respuesta binaria, de conformidad a lo que establecen los autores Contreras & Novoa (2018).

Por otro lado, al obtener las versiones de jueces o expertos tendremos la validez de un contenido indica el autor antes mencionado, además de que el cuestionario

en este caso, sea representado por el dominio de las dimensiones de las variables de estudio o por su universo; por lo tanto, se determinó la validez de la presente investigación, por medio de las opiniones y juicios de expertos locales de la Ciudad de Santo Domingo, Provincia de los Tsáchilas en Ecuador.

### **3.5 Procedimientos**

Con los cuestionarios elaborados se realizó la investigación de campo a 273 socios seleccionados mediante el muestreo aleatorio simple, realizándoles una introducción sobre el contenido del cuestionario, haciendo énfasis de la importancia de su respuesta. Seguidamente se continuó con la tabulación los datos con el programa Microsoft Excel, obteniendo información que se filtró en el software Jamovi, para conocer su confiabilidad, la cual fue alta, de igual forma en este programa, se obtuvo los resultados del coeficiente de correlación de Spearman's, arrojando que no existe correlación entre las variables de la investigación.

### **3.6 Método de análisis de datos**

Utilizando la herramienta excel se calculó la muestra, por muestreo aleatorio simple, además de la generación de tablas que se muestran en los resultados de la investigación, al tener las respuestas de las variables y sus dimensiones se utilizó el programa Jamovi, siendo el método de análisis la prueba de Correlación Spearman's, para la comprobación de las hipótesis, con un nivel de significancia de 0,05 e índice de riesgo del 5%.

### **3.7 Aspectos éticos**

Mediante la autorización del Sr. Rodrigo Lara Gerente de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño" se prosiguió con la investigación; manifestándoles a los socios encuestados que sus respuestas son anónimas, confidenciales y con fines académicos; considerando los principios éticos de propiedad intelectual a pegándose a las normas y leyes de la Constitución Ecuatoriana, además de la normativa APA considerada por la Universidad César Vallejo, se conservó el origen de las citas bibliográficas y referencias.

#### IV. RESULTADOS

Mediante la aplicación de los cuestionarios de educación financiera y nivel de endeudamiento a 273 socios deudores de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, se presentan las respuestas de los objetivos e hipótesis planteadas, estos cálculos se realizaron a través del índice coeficiente de correlación de Spearman's (rho), para lo cual fue preciso la elaboración de tablas de la información recolectada que fueron procesadas en el programa Microsoft Excel.

Para conocer la relación de las variables de la investigación, así como sus dimensiones, se realizó en promedios y para asegurar los resultados se produjo un cruce de información, obteniendo las siguientes calificaciones:

/Muy alto_____	/Alto_____	/Medio_____	/Bajo_____	/Muy bajo_____
5	4	3	2	1
<u>Siempre</u>	<u>A veces</u>	<u>A menudo</u>	<u>Rara vez</u>	<u>Nunca</u>

Los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2006), indican que para un análisis de datos cuantitativos, se debe tener en cuenta la medición de las variables, para la investigación en mención, la medida de tendencia central fue el cálculo por promedio, su análisis fue no paramétrico mediante el coeficiente de Spearman's rho, siendo la escala ordinal para las variables, se conoció las respuestas de los datos de la investigación al realizar tablas cruzadas, entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento, de igual forma sus dimensiones e indicadores.

Finalmente, se expone la interpretación de las tablas, con un análisis numérico o porcentual de los resultados, acompañado de un fundamento teórico de diversos autores, a continuación, se analizan los resultados descriptivos de los objetivos del estudio investigativo.

##### **Objetivo general**

Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”.

### Objetivo específico 1

Verificar la relación de la educación financiera y el nivel social de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**Tabla 1.**

*Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

Conocimiento financiero	Nivel Social									
	Muy alto		Alto		Medio		Bajo		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Bajo	20	7,33%	39	14,29%	4	1,47%	7	2,56%	70	25,64%
Muy bajo	58	21,25%	108	39,56%	24	8,79%	13	4,76%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>28,57%</b>	<b>147</b>	<b>53,85%</b>	<b>28</b>	<b>10,26%</b>	<b>20</b>	<b>7,33%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 2.**

*Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

Habilidad financiera	Nivel Social									
	Muy alto		Alto		Medio		Bajo		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Bajo	28	10,26%	61	22,34%	7	2,56%	9	3,30%	105	38,46%
Muy bajo	50	18,32%	86	31,50%	21	7,69%	11	4,03%	168	61,54%
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>28,57%</b>	<b>147</b>	<b>53,85%</b>	<b>28</b>	<b>10,26%</b>	<b>20</b>	<b>7,33%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 3.**

Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel social de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”

Actitud financiera	Nivel Social									
	Muy alto		Alto		Medio		Bajo		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Bajo	20	7,33%	39	14,29%	4	1,47%	7	2,56%	70	25,64%
Muy bajo	58	21,25%	108	39,56%	24	8,79%	13	4,76%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>28,57%</b>	<b>147</b>	<b>53,85%</b>	<b>28</b>	<b>10,26%</b>	<b>20</b>	<b>7,33%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 4.**

Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento social de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”

Educación Financiera	Nivel Social									
	Muy alto		Alto		Medio		Bajo		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Bajo	20	7,33%	39	14,29%	4	1,47%	7	2,56%	70	25,64%
Muy bajo	58	21,25%	108	39,56%	24	8,79%	13	4,76%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>28,57%</b>	<b>147</b>	<b>53,85%</b>	<b>28</b>	<b>10,26%</b>	<b>20</b>	<b>7,33%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

La tabla 1, refleja los porcentajes de respuesta sobre la dimensión de conocimiento financiero y el nivel social de endeudamiento de 273 socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, observándose que el conocimiento financiero está en un promedio bajo y muy bajo y que solo 20 de ellos que son un total del 7,33% consideran que su endeudamiento de nivel social es bajo, a lo contrario un 28,57% que son 78 socios manifiestan tener muy alto endeudamiento a nivel social, resultados que demuestran que no llevan un control de sus ingresos y gastos. Seguidamente la tabla 1 demuestra que no hay relación entre el conocimiento financiero con el nivel social de endeudamiento de los socios ( $\rho = -0,020$ ) (Anexo 12).

En relación a la dimensión habilidad financiera de los socios versus su endeudamiento a nivel social reflejada en la tabla 2, el 31,50% opina que su endeudamiento es alto y su habilidad financiera es muy baja ya que consideran que, si realizan un presupuesto de sus ingresos, conociendo su gasto mensual, mientras tanto solo 7 socios representados por el 2,56% consideran estar medios endeudados, con una habilidad financiera baja. Seguidamente la tabla 2 demuestra que no hay relación entre la habilidad financiera con el nivel social de endeudamiento de los socios ( $\rho=0,039$ ) (Anexo 12).

Se observa en la tabla 3 sobre la dimensión actitud financiera de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, con relación al nivel social de endeudamiento, nos indica que ellos tienen un nivel de actitud financiera entre bajo y muy bajo, no ahorran e invierten su dinero extra, mucho menos planifican sus gastos, 20 de ellos representados por el 7,33% manifiesta tener un endeudamiento social muy alto y baja actitud financiera. Seguidamente la tabla 3 demuestra que no hay relación entre la actitud financiera con el nivel social de endeudamiento de los socios ( $\rho=-0,003$ ) (Anexo 12).

Por último, en la tabla 4 se demuestran los resultados entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento social, donde 108 socios no tienen una adecuada educación financiera, obteniendo un nivel muy bajo representado por un 39,56%; además el 14,29% de ellos opina tener un alto nivel de endeudamiento social, al preguntarles que si en la actualidad se encuentran desempleados, considerando también que el motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano, el 21,25% de socios considera tener un endeudamiento muy alto representado por 58 encuestados, y que 20 de ellos tienen un bajo conocimiento de educación financiera, los socios no realizan un presupuesto de sus ingresos y no conocen el límite de su gasto mensual en la economía de su hogar.

Adicionalmente en la tabla se verifica que no existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento social de los socios encuestados, siendo su Coeficiente de Spearman's de ( $\rho = -0,020$ ), obteniendo una probabilidad de (p-

valor=0,746) constatando que, no existe correlación al tener una probabilidad mayor a su nivel de significancia de 0,05 en el objetivo específico 1 de la investigación, (Anexo 13).

### **Objetivo específico 2**

Conocer la relación de la educación financiera y el nivel personal de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**Tabla 5.**

*Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

<b>Conocimiento financiero</b>	<b>Medio</b>		<b>Nivel Personal</b>		<b>Bajo</b>		<b>Muy Bajo</b>		<b>Total</b>	
	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	47	17,22%	7	2,56%	16	5,86%	70	25,64%		
Muy bajo	137	50,18%	17	6,23%	49	17,95%	203	74,36%		
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>67,40%</b>	<b>24</b>	<b>8,79%</b>	<b>65</b>	<b>23,81%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>		

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 6.**

*Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

<b>Habilidad financiera</b>	<b>Medio</b>		<b>Nivel Personal</b>		<b>Bajo</b>		<b>Muy Bajo</b>		<b>Total</b>	
	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	71	26,01%	10	3,66%	24	8,79%	105	38,46%		
Muy bajo	113	41,39%	14	5,13%	41	15,02%	168	61,54%		
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>67,40%</b>	<b>24</b>	<b>8,79%</b>	<b>65</b>	<b>23,81%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>		

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 7.**

*Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño"*

<b>Actitud financiera</b>	<b>Medio</b>		<b>Nivel Personal</b>		<b>Muy Bajo</b>		<b>Total</b>	
	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>Bajo</b> <b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	47	17,22%	7	2,56%	16	5,86%	70	25,64%
Muy bajo	137	50,18%	17	6,23%	49	17,95%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>67,40%</b>	<b>24</b>	<b>8,79%</b>	<b>65</b>	<b>23,81%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 8.**

*Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño"*

<b>Educación Financiera</b>	<b>Medio</b>		<b>Nivel Personal</b>		<b>Muy Bajo</b>		<b>Total</b>	
	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>Bajo</b> <b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	47	17,22%	7	2,56%	16	5,86%	70	25,64%
Muy bajo	137	50,18%	17	6,23%	49	17,95%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>184</b>	<b>67,40%</b>	<b>24</b>	<b>8,79%</b>	<b>65</b>	<b>23,81%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 5, refleja los porcentajes de respuesta sobre la dimensión de conocimiento financiero y el nivel personal de endeudamiento de 273 socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", observándose que el conocimiento financiero está en un promedio bajo y muy bajo, aunque 184 de ellos considera que se encuentra medio endeudado a nivel personal, representados por un total del 67,40% resultados que demuestran que el 23,81% de socios tienen un muy bajo conocimiento de educación financiera al igual que su endeudamiento. Seguidamente la tabla 5 demuestra que no hay relación entre el conocimiento financiero con el nivel personal de endeudamiento de los socios ( $\rho = -0,037$ ) (Anexo 12).

En relación a la habilidad financiera de los socios versus su endeudamiento personal, se observa en la tabla 6 que el 41,39% opina que tiene un medio endeudamiento a nivel personal pues 113 de ellos tienen tarjetas de crédito de algún banco y se encuentran al día con sus saldos de tarjeta y obligaciones en la Cooperativa de estudio, pero su habilidad financiera es muy baja, sin embargo, solo 24 socios representados por el 8,79% consideran tener un bajo endeudamiento personal, al igual que su habilidad financiera. Seguidamente la tabla 6 demuestra que no hay relación entre la habilidad financiera con el nivel personal de endeudamiento de los socios ( $\rho=-0,021$ ) (Anexo 12).

En la dimensión actitud financiera de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, con relación al nivel personal de endeudamiento, nos indican en la tabla 7 que ellos tienen un nivel de actitud financiera entre bajo y muy bajo, ratificando que no ahorran e invierten su dinero extra, mucho menos planifican sus gastos, sin embargo, solo el 17,95% de ellos representados 49 de ellos opina tener un endeudamiento personal muy bajo a igual que su actitud financiera. Seguidamente la tabla 7 demuestra que no hay relación entre la habilidad financiera con el nivel personal de endeudamiento de los socios ( $\rho=-0,012$ ) (Anexo 12).

Por último, en la tabla 8 se demuestran los resultados entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento personal, donde 137 socios encuestados expresan estar medios endeudados a nivel personal representados por un 50,18% del total de los deudores en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020, pero tiene una muy baja adecuada educación financiera, por otro lado, el 2,56% cuenta con un bajo conocimiento de educación financiera de igual forma un bajo nivel personal, los socios no distinguen el concepto de educación financiera, sin embargo no tienen un control de sus ingresos y gastos. Adicionalmente en la tabla se observa que no existe relación entre la educación financiera y el nivel personal de los socios encuestados, siendo su Coeficiente de Spearman's de ( $\rho = -0,037$ ), obteniendo una probabilidad de ( $p\text{-valor}=0,543$ ) constatando que, no existe correlación al tener una probabilidad mayor a su nivel de significancia de 0,05 en el objetivo específico 2 de la investigación, observándose en el (Anexo 14).

### Objetivo específico 3

Determinar la relación de la educación financiera y el nivel económico de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**Tabla 9.**

*Porcentajes según la dimensión conocimiento financiero y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

Conocimiento financiero	Nivel Económico				Total	
	Alto		Medio		n	%
	n	%	n	%	n	%
Bajo	43	15,75%	27	9,89%	70	25,64%
Muy bajo	120	43,96%	83	30,40%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>59,71%</b>	<b>110</b>	<b>40,29%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 10.**

*Porcentajes según la dimensión habilidad financiera y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

Habilidad financiera	Nivel Económico				Total	
	Alto		Medio		n	%
	n	%	n	%	n	%
Bajo	62	22,71%	43	15,75%	105	38,46%
Muy bajo	101	37,00%	67	24,54%	168	61,54%
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>59,71%</b>	<b>110</b>	<b>40,29%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 11.**

*Porcentajes según la dimensión actitud financiera y el nivel económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.*

Actitud financiera	Nivel Económico				Total	
	Alto		Medio		n	%
	n	%	n	%	n	%
Bajo	43	15,75%	27	9,89%	70	25,64%
Muy bajo	120	43,96%	83	30,40%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>59,71%</b>	<b>110</b>	<b>40,29%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 12.**

*Porcentajes sobre educación financiera y el nivel de endeudamiento económico de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”*

<b>Educación Financiera</b>	<b>Nivel Económico</b>				<b>Total</b>	
	<b>Alto</b>		<b>Medio</b>		<b>n</b>	<b>%</b>
	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	43	15,75%	27	9,89%	70	25,64%
Muy bajo	120	43,96%	83	30,40%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>59,71%</b>	<b>110</b>	<b>40,29%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia (rho = -0,078)

La tabla 9, refleja los porcentajes de respuesta sobre la dimensión de conocimiento financiero y el nivel económico de endeudamiento de 273 socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, observándose que el conocimiento financiero está en un promedio bajo y muy bajo, 163 de ellos considera que se encuentra altamente endeudado a nivel económico, representados por un total del 59,71% resultados que demuestran que el resto de los encuestados que son 110 socios se encuentran medios endeudados, al responder que ellos son los únicos que cubren los gastos de su hogar. Seguidamente la tabla 9 demuestra que no hay relación entre el conocimiento financiero con el nivel económico de endeudamiento de los socios (rho=-0,078) (Anexo 12).

En relación a la habilidad financiera de los socios versus su endeudamiento económico, en la tabla 10 se verifica que 101 socios indican tener un alto nivel de endeudamiento económico, pues consideran que a veces el aporte mensual que cancelan en la Cooperativa de vivienda es adecuado, representados por el 37,00%, mientras tanto el 15,75% opina estar medio endeudado, y tener una baja habilidad financiera pues no le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común, no realizan un presupuesto de sus ingresos y no conocen el límite de gasto mensual en la economía de su hogar. Seguidamente la tabla 10 demuestra que no hay relación entre la habilidad financiera con el nivel económico de endeudamiento de los socios (rho=-0,068) (Anexo 12).

Con relación a la dimensión actitud financiera de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, con el nivel económico de endeudamiento, nos indica la tabla 11 que ellos tienen un nivel de actitud financiera entre bajo y muy bajo, ratificando que no ahorran e invierten su dinero extra, mucho menos planifican sus gastos, 43 de ellos que son el 15,75% opina tener un alto endeudamiento económico ya que son los únicos que cubren los gastos de su hogar, obteniendo una baja actitud financiera. Seguidamente la tabla 11 demuestra que no hay relación entre la actitud financiera con el nivel económico de endeudamiento de los socios ( $\rho = -0,081$ ) (Anexo 12).

Por último, en la tabla 12 se demuestran los resultados entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento económico, donde muestra un alto nivel de endeudamiento en el nivel económico de los encuestados representados por un 43,96% que son 120 socios con deuda, incurriendo una muy baja adecuada educación financiera, mientras tanto el 9,89% manifiesta tener un bajo nivel de educación financiera, y estar medio endeudado, al igual que 83 de ellos, pero obteniendo a su vez un nivel de educación financiera muy baja.

Adicionalmente en la tabla se observa que no existe relación entre la educación financiera y el nivel económico de los socios encuestados, siendo su Coeficiente de Spearman's de ( $\rho = -0,078$ ), obteniendo una probabilidad de ( $p\text{-valor} = 0,201$ ) constatando que, no existe correlación al tener una probabilidad mayor a su nivel de significancia de 0,05 en el objetivo específico 3 de la investigación, verificándose en el (Anexo 15).

Los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2006), manifiestan que una hipótesis es aceptable, cuando es consistente con los datos, de lo contrario se rechaza y los datos no son descartados, la prueba no paramétrica utilizada para la investigación fue el coeficiente de correlación de Spearman's rho, al ser variables ordinales, por lo tanto, los datos se resumieron en categorías de 5 al 1 (Muy alto, Alto, Medio, Bajo, Muy bajo), realizando la siguiente tabla para determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.

**Tabla 13.**

*Resultados sobre la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento.*

Educación Financiera	Nivel de Endeudamiento							
	Alto		Medio		Bajo		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%
Bajo	37	13,55%	22	8,06%	11	4,03%	70	25,64%
Muy bajo	111	40,66%	58	21,25%	34	12,45%	203	74,36%
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>54,21%</b>	<b>80</b>	<b>29,30%</b>	<b>45</b>	<b>16,48%</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Elaboración propia (rho= -0,014)

En la tabla bivariante 13, al cruzar la variable independiente con la dependiente, se observa las respuestas en porcentaje de los socios acerca de la relación de la educación financiera con el alto nivel de su endeudamiento, el 40,66% que son 111 los socios indican que cuentan con un alto nivel de endeudamiento y una muy baja adecuada educación financiera, por otro lado solo 11 socios que son el 4,03% manifestaron que su endeudamiento y educación financiera tienen un nivel bajo; determinando que no se cumple el objetivo general de la investigación, mediante el software Jamovi, a través del Coeficiente Spearman's rho, en esta tabla se demuestra que no existe correlación entre las variables de la investigación, encontrándose en el rango de -0,1 a 0,1 (sin correlación) siendo el (rho= -0,014), su probabilidad se encuentra en (p-valor=0,823) y su nivel de significancia fue de 0,05 y este al ser menor se ratifica que no hay relación entre la educación financiera y el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020, verificándose en el (Anexo 16).

Se planteó la siguiente hipótesis general H<sub>i</sub>: La educación financiera tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020 y como hipótesis nula H<sub>0</sub>: La educación financiera no tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020.

Por lo tanto, mediante el cálculo del Coeficiente Spearman's por medio del software Jamovi se obtuvo un ( $\rho = -0,014$ ) determinando que no existe relación significativa entre la educación financiera y el alto nivel de endeudamiento, de tal forma no se rechaza la  $H_0$  (Hipótesis nula), pues que el valor de su probabilidad es de 0,823 mayor al nivel de significancia 0,05 planteado por la autora, comprobación expuesta en el (Anexo 17).

## V. DISCUSIÓN

Los principales hallazgos de la presente investigación, se reflejan en los resultados mediante la aplicación de dos cuestionarios, en el primero referente a la variable educación financiera, y el segundo sobre el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, el modelo estadístico que sirvió para calcular las correlaciones de las variables fue el coeficiente Omega McDonald's  $\omega$ , a través del software Jamovi, de tal manera podemos apreciar la validez y confiabilidad del presente estudio, obteniendo para la variable nivel de endeudamiento un resultado de 0,921 y para la variable independiente educación financiera de igual forma es representado por una alta confiabilidad de 0,963, seguidamente para confirmar la fiabilidad de la investigación, se filtró además las respuestas con el coeficiente Alfa de Cronbach's  $\alpha$ , obteniendo los valores de 0,952 para la educación financiera y 0,909 para la variable dependiente nivel de endeudamiento, generándose de igual manera una excelente confiabilidad.

Ventura (2017) manifiesta que es un estimador de fiabilidad nuevo, pudiendo superar al Alfa de Cronbach's  $\alpha$  al hablar del Coeficiente Omega este método de estimación cuando su valor es de 0,896 a 0,922 se considera que existe un 95% de probabilidad de acuerdo al nivel de confianza (pág. 77-78).

Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020 se determinó como objetivo general el mismo que no se cumple según los resultados de los dos cuestionarios realizados, de igual forma que la hipótesis general (alternativa) corroborándose mediante el programa Jamovi el Coeficiente Spearman's obtuvo un ( $\rho = -0,014$ ) y una probabilidad de p-valor igual a 0,823 con un nivel de significancia de 0,05 menor al valor de probabilidad, es así que, no se rechaza hipótesis nula de este estudio investigativo, La educación financiera no tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

En comparación a otras investigaciones tenemos la tesis del autor Rodríguez

(2019), sus resultados van de acuerdo con las teorías revisadas, siendo aprobada la hipótesis de la investigación, donde una adecuada educación financiera incide positivamente en el bajo nivel de endeudamiento, a diferencia de esta que no se puede comprobar que hay relación, la diferencia con la presente investigación se propuso que un alto nivel de endeudamiento tiene una relación afirmativa, cuando provoco una relación negativa, puesto que el desconociendo del control de sus ingresos y gastos ha provocado que los socios encuestados, sean tomados en cuenta como deudores en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”.

Apreciamos en los resultados cruzados sobre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, que cuando el endeudamiento de los socios tiene un nivel medio, bajo y alto se encuentra una muy baja adecuada educación financiera, lo que representa un 21,25% de 58 socios encuestados y su nivel de deuda es medio, 34 socios opinan que su endeudamiento es bajo con un 12,45% y el 40,66% manifiesta que su endeudamiento es alto representado por 111 socios, ahora una baja inadecuada educación financiera sucede cuando el socio obtiene un nivel de endeudamiento alto, bajo y medio, 37 socios obtienen un alto endeudamiento representado por un 13,55%, el 4,03 indica tener un deuda baja esto son 11 socios encuestados, y 22 socios expresan tener una mediana deuda siendo el 8,06% del 100% de los encuestados.

Castegnaro & Pellas (2018) menciona que la educación financiera ayudará a tener conciencia en las personas para administrar su economía familiar y personal; este procedimiento instructivo es importante porque crea aptitudes, costumbres en la correcta utilización de instrumentos financieros (pág. 35).

Martínez J. (2013), en nombre de la (OCDE) Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, menciona ayudar a las personas a decidir acciones efectivas en su rango financiero, mejorando su comprensión sobre servicios y productos financieros, creando habilidades para su detección y para no caer en riesgos económicos.

Las respuestas en relación a la educación financiera siempre fueron en un nivel bajo y muy bajo, las experiencias sobre Educación Financiera en Ecuador, Perú, Bolivia y Colombia, los autores Mejía & Rodríguez (2016) resaltan su relación en el conocimiento de programas de educación, el control de sus ingresos y gastos propios como ajenos, finalmente destaca que las mujeres en relación a los caballeros tienen menos conocimiento sobre conceptos de finanzas.

Para Domínguez & Martínez (2015), la educación financiera es fundamental pues guía a la sociedad sin importar su edad a comprender sobre el ahorro, haciéndoles más cuidadosos, ordenados y responsables en lo personal y laboral.

Duque, González, Ramírez & Weber (2016) descubrieron que en la evaluación de la educación financiera sus programas permiten que la sociedad se empodere financieramente, sirviendo en la comprensión de procesos económicos (pág. 44).

En relación a las dimensiones de la educación financiera, tenemos primeramente al conocimiento financiero, que para los autores Ferrera, Cordero y Pedraja (2016) las personas deben conocer aspectos básicos sobre finanzas personales o datos que aporten a mejorar sus decisiones económicas, e incluso resalta que a nivel mundial su desconociendo se considera con una crisis.

El conocimiento financiero de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, se encuentra en un nivel bajo y muy bajo, debido a que las respuestas del cuestionario arrojaron que no distingue el concepto de educación financiera, no conocen los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio, no tienen un control de sus ingresos y gastos, no analizan aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía, no ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros.

Al preguntarle a los socios sobre su conocimiento financiero, se realizaron las siguientes preguntas: distingue el concepto de educación financiera, los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio, si lleva un control de sus ingresos

y gastos, si analizan aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía y por último si ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros; versus su endeudamiento a nivel personal el 50,18% de ellos manifestó, que su endeudamiento es medio y su conocimiento financiero muy bajo, sin embargo el 2,56% cuentan un bajo conocimiento financiero y endeudamiento personal al preguntales si tienen tarjetas de crédito de algún banco, el coeficiente de Spearman's de las primeras dimensiones es de ( $\rho = -0,037$ ) y una probabilidad de  $p=0,543$  reflejando que no existe relación de estas dimensiones. El 21,25% de los socios cuenta con un alto nivel de endeudamiento social, al preguntarles si se encuentran desempleados y si el motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano, a su vez su conocimiento financiero es muy bajo, obteniendo un  $\rho$  de  $(-0,020)$  y una  $p=0,746$  (sin correlación). Mientras tanto, el 43,96% indica que su endeudamiento económico es alto, al preguntarle entre otras que, si él o ella es el único que cubre los gastos de su hogar, no existiendo correlación entre estas dimensiones obteniendo un  $\rho$  de  $(-0,078)$  y una  $p=0,201$ .

En la segunda dimensión para la educación financiera, tenemos a la habilidad financiera Torrubia, Embún & Villar (2020), lo consideran que la sociedad tiene un alto interés por conocer las destrezas sobre las finanzas en su entorno individual y social, respondiendo preguntas correctas sobre diversificación, interés e inflación (págs. 55-59).

En los resultados de los cuestionarios se verifica que es baja y muy baja habilidad financiera de los socios de la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", puesto que no realiza un presupuesto de sus ingresos, no conociendo mensualmente su gasto en la economía de su hogar.

Se demuestra, la relación entre la habilidad financiera de los socios versus su endeudamiento a nivel, personal, social y económico, el 41,39% tiene un medio nivel de endeudamiento personal y una muy baja habilidad financiera, puesto que no realiza un presupuesto de sus ingresos, no conoce el límite de su gasto mensual en la economía de su hogar y no le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común, no existe correlación entre las dimensiones expuestas ya que

su Coeficiente Spearman's es de ( $\rho = -0,021$ ) con una probabilidad de  $p=0,732$  el 31,50% tiene un alto endeudamiento social con una muy baja habilidad financiera, obteniendo un ( $\rho = 0,039$ ) con una  $p=0,522$  (sin correlación); por otro lado el 37,00% de los socios se encuentra altamente endeudado económicamente y su habilidad financiera es muy baja, de igual forma no existe correlación entre ellas siendo su  $\rho$  de ( $-0,068$ ) y una  $p=0,264$ .

Y para la tercera dimensión se cuenta con la actitud financiera Solís, Hernández, Cantisano & Herrador (2019) determinan como el manejo del dinero, si las personas son eficientes, ordenan sus egresos y que hacen con su efectivo en especial las personas que una vez que cumplen con ciertas aportaciones en las Entidades competentes de cada País, al llegarse a jubilar; enfocándose en su compromiso y tolerancia al riesgo de sus finanzas (págs. 105-114).

Una investigación semejante a este estudio es la tesis el autor Rubio E. (2019) que investigó en el distrito de Tarapoto Perú, considerando la prueba estadística del coeficiente Chi cuadrado de Pearson, para definir la correlación entre las variables H1: variables relacionadas; Ho: independencia de las variables, resultando que hay independencia y que las variables no están relacionadas, además determina que el nivel de sobre endeudamiento en socios no es alto, porque está en un punto medio o promedio de 62,77%, resultado que podría pasar a una zona riesgosa generando una exclusión del sistema financiero en un contexto histórico basado en las tres dimensiones: económico, social y personal, realizando acciones por la Cooperativa de Ahorro y crédito del Oriente.

La investigación demuestra como resultados que los socios cuentan con una baja y muy baja actitud financiera puesto que hay socios que no ahorran su dinero extra, otros no realizan inversiones con sus ingresos, ni planifican sus gastos, el 50,18% de los socios encuestados expresan tener un nivel medio de endeudamiento personal, un 39,56% cuenta con un alto nivel de endeudamiento social y un 43,96% tiene un alto nivel de endeudamiento económico, a su vez su actitud financiera es muy baja y baja, puesto que hay socios que no ahorran su dinero extra, otros no realizan inversiones con sus ingresos, ni planifican sus gastos; al cruzar estas

dimensiones ninguna obtuvo correlación mediante coeficiente Spearman's siendo para la dimensión 3 de educación financiera versus la dimensión 1 de nivel de endeudamiento su ( $\rho = -0,012$ ) y una p-valor igual a 0,849, seguidamente el ( $\rho = -0,003$ ) con una  $p = 0,962$  indica que no existe relación entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento social, de igual forma con el nivel de endeudamiento económico no existió correlación su  $\rho$  fue de  $-0,081$  y su probabilidad de 0,184 observándose los resultados en la matriz de correlación entre las dimensiones de la variable 1 vs variable 2 en el (Anexo 12).

En relación al Objetivo específico 1.- Verificar la relación de la educación financiera y el nivel social de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020, se puede apreciar en la tabla 4 que 108 socios no tienen una adecuada educación financiera, siendo un nivel muy bajo representado por un 39,56%; incurriendo en un 14,29% de alto nivel de endeudamiento social en los socios encuestados; el 21,25% de socios considera tener un endeudamiento muy alto representado por 58 encuestados, y que 20 de ellos tienen un bajo conocimiento de educación financiera; la relación de la educación financiera y el nivel social de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020, fue de ( $\rho = -0,020$ ) Spearman's y un p-valor igual a 0,746 verificando, que no existe relación significativa para el objetivo en mención.

En relación al Objetivo específico 2.- Conocer la relación de la educación financiera y el nivel personal de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020 se puede apreciar en la tabla 8 que 137 socios encuestados expresan que tienen un nivel medio de endeudamiento personal representado por un 50,18% del total de los deudores en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020, pero tiene una muy baja adecuada educación financiera, sin embargo, el 2,56% cuenta con un bajo conocimiento de educación financiera de igual forma un bajo nivel de capacidad de endeudamiento; la relación de la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los socios fue de ( $\rho = -0,037$ ) Spearman's y un p-valor igual a 0,543 conociendo, que no existe relación significativa para el objetivo en mención.

En relación al Objetivo específico 3.- Determinar la relación de la educación financiera y el desarrollo económico de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020 se puede apreciar en la tabla 12, un alto nivel de endeudamiento económico de los encuestados representado por un 43,96% que son 120 socios con deuda, incurriendo una muy baja identificación sobre educación financiera, mientras tanto el 9,89% manifiesta tener una baja inadecuada educación financiera, y estar medio endeudado de acuerdo a su economía; la relación de la educación financiera y el nivel económico de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020, fue de ( $\rho = -0,078$ ) Spearman’s y un p-valor igual a 0,201 determinando, que no existe relación significativa para el objetivo en mención, interpretándose con los resultados obtenidos por dimensiones, objetivos e hipótesis como a mayor conocimiento de educación financiera, menor nivel de endeudamiento.

Una relevancia importante de esta investigación, es que según Hastings & Skimmyhorn (2013) describe sobre sus conocimientos y resultados; resaltando que el Mercado debería incentivar a sus Organizaciones para que ellos a su vez capaciten a sus clientes en estos temas de vital importancia de esta manera obtener investigaciones profundas a futuro, por tal razón se consultó a la Entidad que regula y controla a las Cooperativas de Vivienda en Ecuador Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), por medio de un oficio registrado con el número de trámite Nro. SEPS-CZ3-2020-001-055894 del 29 de octubre de 2020, respecto a capacitaciones de educación financiera dirigidas a directivos o socios de las cooperativas de vivienda, y se me informó que las atribuciones legalmente asignadas a este Organismo de Control, no contemplan la actividad señalada de capacitación o fomento, razón por la cual, la Superintendencia no capacita particularmente en educación financiera, sino de manera general a todas las organizaciones controladas en temáticas afines al cumplimiento normativo y buenas prácticas de gestión, lo cual se puede verificar en el (Anexo 17).

Al no tener una respuesta afirmativa, se asume que al pertenecer las Cooperativas de Vivienda al Sector No Financiero de la Economía Popular y Solidaria, los socios no tienen información o capacitación sobre este tema en específico “educación

financiera”, pero a criterio de la autora sería de gran utilidad realizar dichas capacitaciones al conocer las deficiencias encontradas al realizar los cuestionarios a los socios deudores, ayudándoles a desempeñarse mejor en su economía personal y laboral.

Además, al no existir relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, se sugiere realizar un segundo estudio con otras variables, interpretándose como a mayor conocimiento de educación financiera, menor nivel de endeudamiento, agregando que la educación financiera para las familias e individuos es de relevancia en nuestra vida cotidiana

## VI. CONCLUSIONES

1. Respecto al objetivo específico 1, el endeudamiento social de los socios encuestados se encuentra entre un nivel muy alto, alto, medio y bajo, a su vez su educación financiera es baja y muy baja, porque los socios no realizan un presupuesto de sus ingresos y no conocen el límite de su gasto mensual en la economía de su hogar.
2. En relación al objetivo específico 2, el endeudamiento personal de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, tiene un nivel entre medio, bajo y muy bajo, su educación financiera se encuentra entre un nivel bajo y muy bajo; ya que los socios no distinguen el concepto de educación financiera, no conocen los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio, no tienen un control de sus gastos e ingresos no analizando aspectos financieros para tomar decisiones en su economía.
3. En cuanto al objetivo específico 3, se verifica que el endeudamiento económico de los socios se encuentra entre los niveles altos y medios, aquí la mayoría de socios (as) son los únicos que cubren los gastos de su hogar; obteniendo una educación financiera baja y muy baja, puesto que hay socios que no ahorran su dinero extra, otros no realizan inversiones con sus ingresos, ni planifican sus gastos.
4. Finalmente, no se cumple el objetivo general de este estudio investigativo, ya que no existe relación entre educación financiera y el nivel de endeudamiento, de tal forma con una probabilidad de p-valor= 0,823 mayor a 0,05 de nivel de significancia, no se rechaza la hipótesis nula, La educación financiera no tiene una relación afirmativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020 obteniendo un Coeficiente Spearman's de rho= -0,014, (sin correlación).

## VII. RECOMENDACIONES

1. A los socios buscar información sobre una adecuada educación financiera, a través de programas, capacitaciones, cursos, publicaciones en revistas, libros, o páginas online, creando conciencia sobre la necesidad de perfeccionar su educación financiera, motivándose a tener mejores costumbres financieras, registrando adecuadamente sus gastos e ingresos mensuales, además se recomienda emplear una cantidad determinada de sus entradas de dinero mensuales, para el ahorro esquivando endeudarse innecesariamente, asiéndolo no como una actividad, sino como un proceso constante que cuidará su capital y patrimonio.
2. A la SEPS, Entidad de control de las Cooperativa de Vivienda en Ecuador, capacitar particularmente en educación financiera a los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, más no de manera general como a todas las organizaciones controladas en temáticas afines al cumplimiento normativo y buenas prácticas de gestión, en vista de la necesidad que aporta esta investigación.
3. Se sugiere que, al no existir correlación entre las variables de la investigación, se realice un segundo estudio con otras variables, poniendo en marcha cada una de las recomendaciones desarrolladas en esta investigación, a fin de mejorar la educación financiera de los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, para que puedan desenvolverse de forma adecuada en su vida cotidiana.

## REFERENCIAS

- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación, administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Colombia: Tercera.
- Cabrera, M. C. (2012). *Educación Financiera*. Universidad Nacional Autónoma de México, Cuautlan Izcalli.
- CFN, C. F. (Agosto de 2017). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (PEF)*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Preguntas-Frecuentes-PEF-2016.pdf>
- Chatterjee, S. a. (2012). *Maturity, indebtedness, and default risk*. Obtenido de American Economic Review 102.6: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.102.6.2674>
- Chiguay, L. M. (2016). *Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios*. Obtenido de Suma psicológica 23.1: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0121438115000375>
- Duque, G. y., & Gnan, Silgoner y Weber . (2016). *Conocimientos Financieros en jóvenes universitarios*. Obtenido de Revista de Pegagogía: <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Ferrera, J. M. (2016). La educación financiera y su efecto sobre el conocimiento financiero de los alumnos españoles. En D. d. 786. PISA.
- Fidias, A. G. (2012). El proyecto de investigación, Introducción a la metodología científica. En *Punto Cero* (pág. 81). Caracas-República Boliviana de Venezuela: Sexta.

- Francisco, C. S. (2018). *Rev Panam Salud Publica* 42. Obtenido de Ventajas del alfa ordinal respecto al alfa:  
file:///C:/Users/pedre/Desktop/diciembre%202020%20maestria/coeficiente%20omega.pdf
- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. En <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>. San Pablo Bolivia.
- Gitman., L. J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Decimosegunda.
- Gómez, F. (10 de Junio de 2009). *Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Obtenido de [https://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/1054/1/G%c3%b3mez-Franz\\_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf](https://www.repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/1054/1/G%c3%b3mez-Franz_Educacion-financiera-retos-lecciones.pdf)
- Hadad, L. (2020). *La dimensión agonística de la deuda morosa*. Obtenido de Revista de Ciencias Sociales 12:  
<http://fh.mdp.edu.ar/revistas/index.php/sudamerica/article/view/3734>
- Hastings, J. S. (2013). *Financial literacy, financial education, and economic outcomes*. Obtenido de <https://www.annualreviews.org/doi/full/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Hernández, F. &. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Tercera.
- Hernández, R. (2006). Fundamentos de Metodología de la Investigación. En M.-H. /. INTERAMERICANA. Mexico: Tercera.
- I., T. (2008). *Indices Financieros*. Venezuela.

- Jocabed, R. M. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. *Máster en Gerencia Empresarial*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Estelí, .
- Libre de deudas . (Junio de 2016). *libre de deudas*. Obtenido de [www.librededeudas.com](http://www.librededeudas.com).
- LOEPS. (2013). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito.
- Martinez, D. &. (2015). Importancia de la Educacion Financiera. Malaga, España.
- Martínez, J. M. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*.
- Mejía, D. &. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú.*" *Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva 23*. Obtenido de <http://felaban.s3.amazonaws.com/memorias/archivo20151030205502PM.pdf>
- Montenegro, A. J. (04 de Enero de 2019). *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua*. Obtenido de <file:///C:/Users/pedre/Desktop/ciclo%203%20maestria/seccion%204,5,6/tesis%20guia%20pao%20pedrera.pdf>
- Pellas Carlos F, C. E. (2018). *Libro maestro de educación financiera: Un sistema*. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC -: Primera.
- Pinzón, D. (2011). *Educación Financiera en Seguros de Colombia*.
- Pullas G, R. V. (2013). Programa de Educación Financiera "Mis Finanzas, Mi Futuro", . *PROYECTO ACADÉMICO DE SERVICIO COMUNITARIO PARA*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato.
- Roberto, H. S. (2017). *Metodología de la Investigación*. Mexico DF: Sexta.

- Rubio, E. (17 de Enero de 2019). Gerencias Funcionales. *“Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018”*. Universidad Cesar Vallejo, TARAPOTO – PERÚ, Tarapoto-Perú.
- SEPS. (12 de Mayo de 2012). *NORMA DE CONTROL SOBRE LOS PRINCIPIOS Y LINEAMIENTOS DE*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.pdf/1f71df22-2044-48d2-a0b1-abd1d4687035>
- SEPS. (2013). *Estudio sobre la Economía Popular y Solidaria*. Primera.
- SEPS, P. (2019). *Inclusión Financiera en la Economía*. Quito.
- Solís, M. H. (2019). Análisis de la actitud financiera personal para la jubilación: un sondeo en España. En E. i. 413. España.
- Tarazona, E. (2018). Economía. *“LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT, LIMA, 2018”*. UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA, Lima-Perú.
- Torrubia, M. J.-d.-E.-A. (2020). *Habilidades financieras y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la Encuesta de Competencias Financieras*. Obtenido de Cuadernos de Información económica 275: [https://www.researchgate.net/profile/Adriano\\_Villar/publication/340279530\\_Habilidades\\_financieras\\_y\\_habitos\\_financieros\\_saludables\\_un\\_analisis\\_a\\_partir\\_de\\_la\\_Encuesta\\_de\\_Competiciones\\_Financieras/links/5e81f90da6fdc139c157014/Habilidades-financieras-y-hab](https://www.researchgate.net/profile/Adriano_Villar/publication/340279530_Habilidades_financieras_y_habitos_financieros_saludables_un_analisis_a_partir_de_la_Encuesta_de_Competiciones_Financieras/links/5e81f90da6fdc139c157014/Habilidades-financieras-y-hab)
- Ventura-León, J. L. (2017). *Intervalos de confianza para coeficiente Omega: Propuesta para el cálculo*. Obtenido de Adicciones Revista versión online: <https://www.adicciones.es/index.php/adicciones/article/view/962/899>

Ximena, C. (2019). La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019.

*<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23741/Castillo%20Lescano%2c%20Xiomara%20Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>*.

Universidad privada del norte, Lima - Perú.

## **ANEXOS**

### ANEXO 1: Matriz de Operacionalización de la variable educación financiera

Variable independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Educación financiera	Según (SEPS, 2012) afirma que la educación financiera es un proceso por el cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones, para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico.	La educación financiera como variable independiente será diagnosticada tomando en relación los indicadores y dimensiones expresados por (Duque & Gnan, Silgoner y Weber , 2016)	<p>Dimensión 1 Conocimiento financiero</p> <p>Dimensión 2 Habilidad financiera</p> <p>Dimensión 3 Actitud financiera</p>	<p>- Competencia en el saber -Competencia social y ciudadana - Competencia de autonomía e iniciativa personal</p> <p>- Habilidad individual - Habilidad social</p> <p>- Manejo de la economía personal - Motivación con el uso de dinero - Deseo de planificar sus gastos</p>	Ordinal

## ANEXO 2: Matriz de Operacionalización de la variable nivel de endeudamiento

Variable Dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Nivel de endeudamiento	Según Gitman & Lawrence (2012), el nivel de deuda se debe a la cuantía de ingresos prestados por otras personas, que se utiliza para pretender generar ganancias de una persona o empresa.	La variable será medida a través de una encuesta de actitud emprendedora, la cual cuenta con cuatro dimensiones: ratio de endeudamiento, capacidad de endeudamiento y nivel socioeconómico.	Dimensión 1 Personal  Dimensión 2 Social  Dimensión 3 Económico	- Tarjetas de crédito -Otras deudas  -Desempleo -Política  -Cuotas de administración -Gasto familiar	Ordinal

### ANEXO 3: Cálculo del tamaño de la muestra

Fórmula de la muestra:

$$n_1 = \frac{Z^2 pqN}{(N - 1)e^2 + Z^2 + pq}$$

Aplicar fórmula:

$$n_1 = \frac{(1,96)^2(0,62)(0,38)(1093)}{(1092)(0,05)^2 + (1,96)^2(0,62)(0,38)}$$

$$n_1 = \frac{(3,8416)(0,62)(0,38)(1093)}{(1092)(0,0025) + (3,8416)(0,62)(0,38)}$$

$$n_1 = \frac{989,253493}{3,63508096}$$

$$n_1 = 273$$

**Dónde:**

N: tamaño de la población:

1093 n1: muestra

P: proporción basada en el criterio de socios con deuda= 677/1093  
= 0,62 = 62%

Q: 1 – p = 38%

E: error 0,05

Z: nivel de confianza 95% = (1,96)

**ANEXO 4: Instrumento: Cuestionario de educación financiera, dirigido a los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAestrÍA EN ADMINISTRACIÓN  
DE NEGOCIOS MBA**

Estimado (a) socio (a), estoy realizando una investigación para **“Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”**, para el cumplimiento de este objetivo, requiero de su opinión, tómele el tiempo necesario para reflexionar cada una de sus respuestas. Los resultados servirán para evaluar su nivel de endeudamiento en la Cooperativa y así poder recomendar alternativas adecuadas sobre educación financiera, esta información es anónima, confidencial y con fines académicos.

**Instrucciones:** Los resultados de los siguientes 11 ítems de educación financiera ayudarán a tomar debidas recomendaciones para la Usted y la Cooperativa. Lea cuidadosamente cada uno de ellas y marque con una “X” la opción que usted considera. 1, Nunca; 2, Rara vez; 3, A veces; 4, A menudo y 5, Siempre.

N° _____		Fecha: ___/___/___	
<b>I. Datos Generales.</b>			
1.1 Edad	(18-30) _____	(30-60) _____	(60-90) _____
1.2 Sexo:	1) F _____	2) M _____	
1.3 Nivel Educativo:			
Básica		Superior	
Bachillerato		Ninguna	

## II. Educación Financiera

### Concepto:

La educación Financiera es un proceso por el cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones, para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico.

Preguntas	Valoración				
	1	2	3	4	5
<b>Conocimiento financiero</b>					
1.- ¿Distingue el concepto de educación financiera?					
2.- ¿Conoce los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
3.- ¿Tiene un control de tus ingresos y gastos?					
4.- ¿Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía?					
5.- ¿Ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros?					
<b>Habilidad financiera</b>					
6.- ¿Realiza un presupuesto de sus ingresos?					
7.- ¿Conoce el límite de gasto mensual en la economía de su hogar?					
8.- ¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?					
<b>Actitud financiera</b>					
9.- Con su dinero extra, ¿Usted lo ahorra?					
10.- ¿Realiza inversiones con sus ingresos?					
11.- ¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					

**ANEXO 5: Instrumento: Cuestionario de nivel de endeudamiento, dirigido a los socios de la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAestrÍA EN ADMINISTRACIÓN  
DE NEGOCIOS MBA**

Estimado (a) socio (a), estoy realizando una investigación para **“Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”**, para el cumplimiento de este objetivo, requiero de su opinión, tómesese el tiempo necesario para reflexionar cada una de sus respuestas. Los resultados servirán para evaluar su nivel de endeudamiento en la Cooperativa y así poder recomendar alternativas adecuadas sobre educación financiera, esta información es anónima, confidencial y con fines académicos.

**Instrucciones:** Los resultados de los siguientes 9 Ítems de nivel de endeudamiento ayudarán a tomar debidas recomendaciones para la Usted y la Cooperativa. Lea cuidadosamente cada uno de ellas y marque con una “X” la opción que usted considera. 1, Nunca; 2, Rara vez; 3, A veces; 4, A menudo y 5, Siempre.

		N° _____	Fecha: ____/____/ ____
<b>I. Datos Generales.</b>			
1.3 Edad	(18-30) _____	(30-60) _____	(60-90) _____
1.4 Sexo:	1) F _____	2) M _____	
1.3 Nivel Educativo:			
Básica		Superior	
Bachillerato		Ninguna	

## II. Nivel de Endeudamiento

### Concepto:

El nivel de deuda de una organización o persona indica la cantidad de dinero prestado por otras personas que se utiliza para tratar de obtener utilidades.

Preguntas	Valoración				
	1	2	3	4	5
<b>Personal</b>					
1.- ¿Tiene tarjetas de crédito de algún banco?					
2.- ¿Está al día con los saldos de su tarjeta de crédito?					
3.- ¿Se encuentra al día con sus obligaciones en la Cooperativa Vivienda que pertenece?					
<b>Social</b>					
4.- ¿Se encuentra actualmente desempleado?					
5.- ¿El motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano?					
6.- ¿Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento?					
<b>Económico</b>					
7.- ¿El aporte mensual que cancela en la Cooperativa por su vivienda, lo considera adecuado?					
8.- ¿Usted es el único que cubre los gastos de su hogar?					
9.- ¿Estaría dispuesto en cancelar su deuda en la Cooperativa, si existiría un descuento?					

**ANEXO 6: Rúbricas de expertos de Instrumentos de recolección de datos**
**MATRIZ DE VALIDACIÓN**
**TÍTULO DE LA TESIS:** Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión			
							SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
<b>EDUCACION FINANCIERA</b>	Conocimiento financiero	Competencia en el saber	Distingue el concepto de educación financiera.			X	X		X		X		X			
		Competencia social y ciudadana	Conoces los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio.			X	X		X		X		X			
		Competencia de autonomía e iniciativa personal	Tiene un control de tus ingresos y gastos.			X	X		X		X		X			
			Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía			X	X		X		X		X			
			Ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros			X	X		X		X		X			

	Habilidad financiera	Habilidad individual	Realiza un presupuesto de sus ingresos.			x	x		x		x			
		Habilidad social	Conoce el límite de gasto mensual en la economía de su hogar			x			x		x		x	
			Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común.			x	x		x		x		x	
	Actitud financiera	Manejo de la economía personal	Con su dinero extra, ¿Usted lo ahorra?			x	x		x		x		x	
		Motivación con el uso de dinero	Realiza inversiones con sus ingresos.			x	x		x		x		x	
		Deseo de planificar sus gastos	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe.			x	x		x		x		x	
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	Personal	Tarjetas de crédito	Tiene tarjetas de crédito de algún banco.			x	x		x		x		x	
			Está al día con los saldos de su tarjeta de crédito.			x			x		x		x	
		Otras deudas	Se encuentra al día con sus obligaciones en la Cooperativa Vivienda que pertenece.			x	x		x		x		x	
	Social	Desempleo	Se encuentra actualmente desempleado.			x	x		x		x		x	
			El motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano.			x	x		x		x		x	
		Política	Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento.			x	x		x		x		x	
	Económico	Cuotas de administración	El aporte mensual que cancela en la Cooperativa por su vivienda, lo considera adecuado.			x	x		x		x		x	
			Usted es el único que			x	x		x		x		x	

		Gasto familiar	cubre los gastos de su hogar												
			Estaría dispuesto en cancelar su deuda en la Cooperativa, si existiría un descuento			x	x		x		x		x		

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gerencias Funcionales

PIURA – PERÚ

2020



**FIRMA DEL EVALUADOR**

## MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**OBJETIVO:** Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**DIRIGIDO A:** Socios deudores

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** ÁLVAREZ SALGADO FÉLIX RODRIGO

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA-CONTADOR PUBLICO

**VALORACIÓN:**

	Nunca	Rara vez	A veces	A menudo	Siempre
EDUCACIÓN FINANCIERA					x
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO					x

**FIRMA DEL EVALUADOR**  
Mg. Álvarez Salgado Félix Rodrigo  
CC. 1708563737



TÍTULO DE LA TESIS: Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE			CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Nunca	A veces	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión			Relación entre la variable y la dimensión	
							SI	NO	SI	NO	SI	NO		SI	NO
EDUCACION FINANCIERA	Conocimiento financiero	Competencia en el saber	Distingue el concepto de educación financiera.			si	si		si		si		si		Cumple con los elementos para una investigación.
		Competencia social y ciudadana	Conoces los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio.			si	si		si		si		si		
		Competencia de autonomía e iniciativa personal	Tiene un control de tus ingresos y gastos.			si	si		si		si		si		
			Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía			si	si		si		si		si		
			Ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros			si	si		si		si		si		
		Habilidad financiera	Habilidad individual	Realiza un presupuesto de sus ingresos.			si	si		si		si		si	
	Habilidad social		Conoce el límite de gasto mensual en la economía de su hogar			si	si		si		si		si		
			Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común.			si	si		si		si		si		

	Actitud financiera	Manejo de la economía personal	Con su dinero extra, ¿Usted lo ahorra?			si	si		si		si		
		Motivación con el uso de dinero	Realiza inversiones con sus ingresos.			si	si		si		si		
		Deseo de planificar sus gastos	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe.			si	si		si		si		
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	Personal	Tarjetas de crédito	Tiene tarjetas de crédito de algún banco.			si	si		si		si		
		Otras deudas	Está al día con los saldos de su tarjeta de crédito.			si	si		si		si		
			Se encuentra al día con sus obligaciones en la Cooperativa Vivienda que pertenece.			si	si		si		si		
	Social	Desempleo	Se encuentra actualmente desempleado.			si	si		si		si		
		Política	El motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano.			si	si		si		si		
			Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento.			si	si		si		si		
	Económico	Cuotas de administración	El aporte mensual que cancela en la Cooperativa por su vivienda, lo considera adecuado.			si	si		si		si		
		Gasto familiar	Usted es el único que cubre los gastos de su hogar			si	si		si		si		
			Estaría dispuesto en cancelar su deuda en la Cooperativa, si existiría un descuento			si	si		si		si		

**FIRMA DEL EVALUADO**

## MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**OBJETIVO:** Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

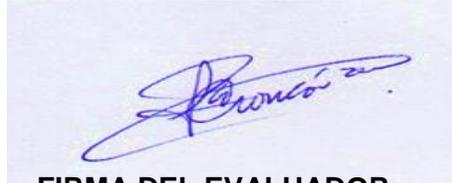
**DIRIGIDO A:** Socios deudores

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** ALARCÓN TOABANDA PIEDAD ELIZABETH

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** MAGISTER EN DIRECCION DE EMPRESAS CON ENFASIS EN GERENCIA ESTRATEGICA & MAGISTER EN GERENCIA DE SERVICIOS DE SALUD

**VALORACIÓN:**

	Nunca	Rara vez	A veces	A menudo	Siempre
EDUCACIÓN FINANCIERA					Si
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO					Si



**FIRMA DEL EVALUADOR**

**Ing. Piedad Elizabeth Alarcón  
Toabanda MDE. &MGSS.**

**CC. 0602353708**

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIÓN DE			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la variable y la dimensión			
							SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
<b>EDUCACION FINANCIERA</b>	Conocimiento financiero	Competencia en el saber	Distingue el concepto de educación financiera.			X	X		X		X		X			
		Competencia social y ciudadana	Conoces los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio.			X	X		X		X		X			
		Competencia de autonomía e iniciativa personal	Tiene un control de tus ingresos y gastos.			X	X		X		X		X			
			Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía			X	X		X		X		X			
			Ayuda a sus familiares, amigos o vecinos en aspectos financieros			X			X		X		X			
		Habilidad financiera	Habilidad individual	Realiza un presupuesto de sus ingresos.			X				X		X		X	
	Habilidad social		Conoce el límite de gasto mensual en la economía del hogar.			X				X		X		X		
			Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común.			X					X		X		X	

	Actitud financiera	Manejo de la economía personal	Con su dinero extra, ¿Usted lo ahorra?			x			x		x		x			
		Motivación con el uso de dinero	Realiza inversiones con sus ingresos.			x			x		x		x			
		Deseo de planificar sus gastos	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe.			x			x		x		x			
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>	Personal	Tarjetas de crédito	Tiene tarjetas de crédito de algún banco.			x			x		x		x			
		Otras deudas	Está al día con los saldos de su tarjeta de crédito.			x			x		x		x			
			Se encuentra al día con sus obligaciones en la Cooperativa Vivienda que pertenece.			x			x		x		x			
	Social	Desempleo	Se encuentra actualmente desempleado.			x				x		x		x		
		Política	El motivo de su endeudamiento es por la reducción de los gastos del estado ecuatoriano.			x				x		x		x		
			Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento.			x	x			x		x		x		
	Económico	Cuotas de administración	El aporte mensual que cancela en la Cooperativa por su vivienda, lo considera adecuado.			x	x			x		x		x		
		Gasto familiar	Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.			x	x			x		x		x		
			Estaría dispuesto en cancelar su deuda en la Cooperativa, si existiría un descuento.			x	x			x		x		x		



**FIRMA DEL EVALUADOR**

## MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**OBJETIVO:** Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

**DIRIGIDO A:** Socios deudores

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** CARRERA NARANJO CLEMENCIA GUADALUPE

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** MAGISTER EN GERENCIA DE NEGOCIOS

**VALORACIÓN:**

	Nunca	Rara vez	A veces	A menudo	Siempre
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>					x
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>					x



**FIRMA DEL EVALUADOR**

**Dra. Carrera Naranjo Clemencia Guadalupe  
CC. 0200832251**

## ANEXO 7: Base de datos socios encuestados

N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS
10	ACOSTA LOPEZ CARMEN SOCORRO	182	SILVA ESPAÑA MERCY ELIZABETH	352	ESPIN ANZULES ISAIAS SEVERINA
24	AJILA CHUCHUCA MAXIMA CASILDA	198	CARRASCO YACELGA VERONICA	353	ESPINOSA MALES LUIS ENRIQUE
31	ALCIVAR INTRIAGO FATIMA LOURDES	203	CASTILLO CABEZA LUZ MARINA	355	ESPINOZA ALAVA DIANA JANETH
34	ALCIVAR VERA PATRICIO RICARDO	206	CASTILLO PAZMIÑO SEGUNDO ANDRES	357	ESTACIO JONSON JACINTO ROQUEZ
40	ALDERETE SEGURA HERNAN	207	CASTILLO QUIROGA AGUSTO ANTONIO	360	FAJARDO ILMA GLADYS PIEDAD
43	ALVAREZ ALVAREZ ZARA ESTELA	211	POMPILIO CASTILLO TORRES LUIS	366	FLORES VALVERDE BLANCA FABIOLA
49	ALVAREZ INTRIAGO RAMON E. (F)	212	CASTILLO VARGAS CRISTIAN ANTONIO	368	FRANCO CHAVEZ SIMON BOLIVAR
50	ALVAREZ JOSE MARIA	216	CAUJA ADRIANO MARIA INES	373	GALEAS ALBAN ISAUL MESIAS
51	AMAGUAÑA CORDOVA FRANCISCO	221	CEDEÑO CEDEÑO MIRIAM ENRIQUETA	385	GARCIA GONZALEZ LUIS RAMON
60	ANCHUNDIA PACHECO MARCOS E. (F)	232	CEDEÑO SABANDO SIMON OSWALDO	394	GARZON TORRES BYRON PATRICIO
62	ANDRADE RAMIREZ CARMEN IDALIA	234	CEDEÑO VELEZ MARIA ELENA	406	GOMEZ BELTRAN ADOLFO DAMIAN
70	APUNTE PUJOS CARMEN MARIA	244	CELORIO ROMERO YADIRA ALEXANDRA	412	GORDILLO ORQUERA LUPE IRENE
71	GARRIDO QUIMIS ANA PATRICIA	246	CEVALLOS LUIS FRANCISCO	414	GOROZABEL VELEZ YOLANDA CECILIA
73	ARAUJO CHACHITA MARIA YULETH	251	HURTADO PUMA MARCO ALCIVAR	423	GUAMAN CHAMBA MARTHA EFIGENIA
74	ARCE LUZ DE AMERICA	254	CHANGOLUISA CALAPAQUI ANITA	424	GUAMAN NARANJO ELIZABETH
77	ARGUELLO ALDAZ LEORGIO FILIMON	263	CHICA VARGAS JOSE FLORESMILO	430	GUERRERO ANDINO QUIQUE ABSALON
81	ARGUELLO YANEZ JESUS JOSE	268	CHILA DELGADO MERCEDES GLORIA	431	GUERRERO ANGEL
92	AVEIGA GUERRERO MARIA JANETH	269	CHILA PACHO MERICIA ELIZABETH	433	GUERRERO GUERRERO LILIAN VERONICA
96	MERCHAN VINCES MARIA ELENA	275	CHILUIZA JORGE ERNESTO	434	GUERRERO PITA MAGALI AZUCENA
101	BARRE CAGUA SANTA CATALINA	284	COBEÑA MOREIRA MAYITA NARCISA	437	GUISÑAN LANDA NORMA LEONOR
111	BAUTISTA BUSTAMENTE MARIUXI MARISOL	293	COLOMA YANEZ JHOFFRE WELINGTON	438	GUITIERREZ VALDEZ MELBA RAMONA
112	BAZURTO BRIONES WILSON DISNEI	294	COLOMA YANEZ MANUEL EDILBERTO	440	GUZÑAY YUMBA SEGUNDO BALTAZARA
115	GARCIA GARCIA ENRIQUE JAVIER	296	CONDE BEJARANO ERWIN ALFREDO	443	HERDOIZA ACOSTA YANILSON ARESIO
122	BRAVO VACA ELVIS ADALBERTO	297	CONDE MOTOCHE MANUEL VICENTE	452	HIDALGO HERRERA MARIA VICTORIA
127	BENAVIDES TOAPANTA JOSE MANUEL	298	CONDOY BORJA DARWIN ADRIAN	456	HUILCAREMA LOPEZ JORGE HUMBERTO
129	BENITEZ MARCILLO VICTOR HUMBERTO	302	CORDERO HIDALGO JOSE FELICIANO	457	HURTADO BARREIRO JULIO CESAR
130	BENITEZ REY SERGIO (F)	309	RIVAS MOREIRA MARIA GISELA	460	IBARRA PAZMIÑO SEGUNDA FATIMA
134	BETANCOURT VALLEJO MARICELA	314	REQUELME MORENO ESTHER	462	IBUJES RODRIGUEZ LAURO RUBEN
137	BONILLA TAMAYO MARIA EVA	315	VINUEZA BRAVO ZOBEIDA MAGDALENA	465	IGLESIA PARROQUIAL NUESTRA SRA
140	LEDESMA CALERO ANGEL HUMBERTO	317	CUICHAN TAPE ADRIANA ELIZABETH	470	ILBAY SUICA SEGUNDO MANUEL
146	BOWEN ORBE ELVIS ARTURO	326	CUYO CUYO JOSE	483	IÑIGUEZ CABRERA SONIA MARIANEL
151	LOMBEIDA LOPEZ JUAN ALFREDO	327	DAVILA CORDOVA ANGELA ESTHER	488	JARAMILLO JIMENEZ CESAR PATRICIO
152	BRAVO LAPO VICTOR HUGO	330	DELGADO BRAVO ZOILA ISABEL	494	JIMENEZ REYES JAIME ERNESTO
154	BRAVO MARIÑO CARLOS VICENTE	334	MOROCHO GUAYLLASACA ANGELA	498	JORGGE TENEMAZA ALISSON CAMILA
162	BRIONES GENDES MARIA CECILIA	338	DUCHI BASURTO SANDRA VERONICA	502	JUMBO ORDOÑEZ ANGIE NICOLE
165	DOMINGUEZ BURGOS JUAN ALBERTO	339	EGAS QUINGA FELIX ALBERTO	504	JUMBO ORDOÑEZ VICTOR ALFONSO
173	CAGUA MONTES DIEGO ARMANDO	342	ENRIQUEZ CAGUA BYRON CAMBIO	509	LARA GUAMAN LUIS ALBERTO
176	LOOR ZEVALLOS DIEGO ALEJANDRO	344	ENRIQUEZ MORA RAFAEL RAUL	511	LARRAGA FIGUEROA DIANA CAROLINA
178	CAJAMARCA MELENA GLADYS	345	ERAS ROJAS VICTOR MANUEL	513	CEDEÑO NAYELY GEOVANNA

N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS
514	LASTRA SALAS ADRIAN GEOVANNY	661	MOYA MUSO MARIA ISABEL	809	QUITO TENEZACA JOSE RAMIRO
519	LLERENA BARRERA MOISES ERNESTO	662	SALAZAR MENDEZ MARIA SABINA	811	RAMIREZ BALOY AMINTA ESPERANZA
520	LLIGUIN CORINA DE JESUS	668	MUÑOZ MANZANO MARIA GUMERCINDA	814	RAMON PLAZA PAMELA BEATRIZ
522	LLIQUIN VILLAFUERTE MANUEL OSWALDO	675	MURILLO MALDONADO YESICA YOMARA	815	RAMOS CAMACHO HILDA AMERICA
527	LOAYZA AÑAZCO EUDOFILIA MARINA	682	NARVAEZ DUARTE ZOILA AMABLE	821	REINA PATRON JERUSALEN HEROHITO
535	LOOR VIDAL MERCEDES OLAYA	683	NARVAEZ VICENTE FRANCISCO LIBIO	829	REYES POSILGUA WILSON RAMON
538	LOPEZ FARIAS FRANCISCA CATALINA	686	NAVARRETE ARAGON BAUDILLO MIGUEL	833	MOLINA LAVA NARCISA FERNANDA
541	LOPEZ INLAGO LUIS DANIEL	688	NAVARRETE MONTALVAN JOSE	834	MACAS TERESA DE JESUS
542	LOPEZ INLAGO NANCY BEATRIZ	689	PILCO BRAVO NATHALY MISHELL	836	RIOFRIO PONCE DARIO JAVIER
551	LUDEÑA SANCHEZ ANGEL ROGELIO	693	NOBOA SAMPEDRO EDMUNDO MESIAS	837	RIVAS MOREIRA ALFREDO DANIEL
558	MACERO VASQUEZ MANUEL FLORENCIO	695	NORIEGA ASIMBAYA MIGUEL ANGEL	839	RIVERA RIVERA CECILIA DE JESUS
559	MACIAS GARCIA GUILLERMO ENRIQUE	699	OCAMPO CARDENAS ANA DELFA	840	RIVILLA PIURY EUCLIDES ORLANDO
565	MACIAS ZAMBRANO CAROLINA VANESSA	705	OLALLA ZAMBRANO EDGAR MIGUIEL	845	ROBALINO HERNANDEZ SIERVA EMILIA
569	MALDONADO CARVAJAL DARWIN JAVIER	718	ORTIZ GUANOLUISA CARMEN CECILIA	847	RODRIGUEZ AVELLAN GILBERT RICAURTE
571	MALLA NAVARRO LUIS HUMBERTO	728	PALACIOS VARGAS ANDERSON DANIL	848	RODRIGUEZ BRIONES MAYRA ALEXANDRA
572	MANTILLA PLACENCIA NORA LUCRECIA	740	PAUCAR ANDRANGO MANUEL ALFONSO	849	RODRIGUEZ CAMPOS ELOY GUILLERMO
573	MANZABA CEDEÑO JOHANA	741	PAUCAR GUERRON LUIS EDUARDO	860	ROMO MARIA ETELVINA
574	MANZABA GARCES GALY DILETRA	742	PAY PAY MIGUEL ANGEL	861	ROSADO PILALOA OVER ARMANDO
575	MANZABA MANZABA CARMEN	751	PEÑAFIEL GONZALES ROMEL LEONARDO	864	RUIZ FUENTES NIEVE MARGARITA
577	MARCILLO VARGAS JUAN DE DIOS	753	PEREZ FLORES LIZETH ALEJANDRA	867	RUIZ ORTIZ MARIANA DE JESUS
579	MARQUEZ COX EDDY FRANCISCA	754	PURUNCAJAS CORDOBA MARIANO	869	RUIZ RUIZ NINFA MARIA MAGDALENA
581	MARQUEZ PINDO BLANCA ROCIO	755	PEREZ ROBLES ESTALIN VICENTE	875	SALAZAR MORALES MIGUEL ANGEL
585	MEDRANDA CASTILLO GLORIA STEFANIE	756	PEREZ ROBLES JOSE LUIS CAMBIO	876	SALAZAR POGO EDWIN LIZANDRO
587	MEDRANDA MERA GLORIA CRISANTENA	762	PILCO GUAPI DOLORES MARIA	877	PAPA SALDAÑA YARITZA DAYANA
589	MEDRANDA PINARGOTE RUBEN BENITO	766	PLAZA VICTOR RODRIGO	878	SALDARREAGA EMERITA EVANGELISTA
592	MEJIA EDGAR MANOLO JUMBO PEDRO	768	POGO JUAN BAUTISTA	886	SANCHEZ CEVALLOS MONSERRATE
606	MEZA LOPEZ JOSE HILARDO	769	PONCE CUSME LIMBER AGUSTIN	891	SANCHEZ RUIZ BLANCA EVITELIA
618	MOLINA ALAVA NARCISA FERNANDA	771	PONCE PIN BARBARA LIRIA	894	SANCHEZ TORRES CELSO RUFINO
619	MOLINA CEDEÑO LILY YUAMARI	774	POSLIGUA CEVALLOS LORENA (F)	896	SANCHEZ CARRASCO EVITELIA
628	MONTA ESPINOZA LUIS ALFREDO	775	POSLIGUA MEDINA LUIS GERARDO	897	SANCHEZ VERA GUADALUPE DIOMISIO
631	MONTES MEZA CESAR ANINAS	776	POZO GARCIA JORGE DAVID	898	SANCHEZ YANEZ WALTER IBAN
635	MORALES MORENO MANUEL MERARDO	779	PROAÑO GARCIA ELVIA MARINA	899	SANDOYA PAZ ANGEL PATRICIO
640	MOREIRA MACIAS CRUZ DEL PILAR	782	PURUNCAJAS CAJAS SEGUNDO OVIDIO	909	SANTOS CHICAIZA HUGO ANTONIO
643	MOREIRA SAABEDRA DORIS MARGARITA	789	QUIJIJE MARIA AGUEDA	912	SARANGO SOLANO BETTY MARILU
648	MILAMOREIRA ZAMBRANO JUAN ASISCLO	791	QUILLUPANGUI CAIZA LUIS GONZALO	917	SIGCHOS LOPEZ DARWIN FABRICIO
653	MOREJON RUIZ CARMEN ANABEL	796	QUINALOA OCTAVIO MELINTON	918	SIGUENZA CEDILLO JULIA FELICIDA
654	MORETA COLLAGUAZO LAURA FRAICEDA	801	QUINTANILLA ARMIJOS VICTOR FIDELINO	923	SOLEDISPA CATAGUA CONSUELO
657	MURILLO HERRERA MAIRA ISABEL	804	QUINONEZ VALVERDE ESTELA MARINA	932	STOPPER LEONES DELCITO
659	MOYA ENCALADA MARIA CARMELA	805	QUIROZ CUESTA MILTON LEONIDAS	938	TANDAZO LAPO ROCIO MAGALY

N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS	N° DE LA LISTA A ELEGIR	APELLIDOS Y NOMBRES DE SOCIOS
941	TANDAZO SALINAS VICTOR ELIAS	1004	VELASCO EMMA MARIA	1089	ZURUTA TOSCANO CARLOS MAURICIO
946	TERAN ALVAREZ JACQUELINE ELIZABETH	1010	VELASTEGUI MOSQUERA LUIS ALFREDO	1091	ZAPATA CARLOS
950	TIPAN JOSE MANUEL	1019	MORAN VERA JOSE LUIS	1093	IGLESIA PENTECOSTAL
957	TONATO MARIA CARMITA	1023	VERA MANZABA LETTI YANIRA		
959	TORRES GUALOTUÑA VIVIANA ELIZABETH	1030	VILLACIS MEZA TERESA HERMINIA		
965	TORREZ CUASQUER LUIS HOMERO	1032	VILLAGOMEZ REINA ISABEL		
970	VACA LOPEZ JAIME	1033	VILLAGOMEZ VELASTEGUI SEGUNDO C.		
971	VACA RODRIGUEZ LILIANA ROSARIO	1035	VILLAMARIN ANDRADE HECTOR RUBEN		
975	VALENCIA ARIZALA JOSE MARCONIS	1036	VILLOTA ACOSTA MARIA BERTILA		
978	VALENCIA SOSA AIDA GALUCITA	1042	VINUEZA CISNEROS MICHAEL PATRICIO		
982	VALLEJO PONCE HECTOR ELADIO	1052	YAGUANA ERAS SEGUNDO PASTOR		
987	VARAS PUNALLAN WALTER PONPILLO	1061	YELA HERNANDEZ LINA ANGELICA		
988	VARGAS BAREN RAMON ANTONIO	1062	YEPEZ BURBANO CARMEN DEL PILAR		
990	VARGAS LANDIN EDUARDO IGNACIO	1065	YUBAILLA LEMA ESTEBAN		
991	VARGAS LARA SEGUNDO MODESTO	1068	ZAMBRANO BRAVO FLORESMILO C.		
993	VARGAS RAMIREZ JOSE MARCELO	1077	ZAMBRANO MENDOZA BELLA B.		
995	VARGAS VARGAS JOSE DILQUE	1085	ZAMBRANO VERA JOSE GREGORIO		
996	VASQUEZ MARIA FELISA	1087	ZAMORA GAVIDIA MARTHA LUCIA		

## ANEXO 8: Nivel de confiabilidad de la variable educación financiera

### Reliability Analysis

#### Scale Reliability Statistics

	Cronbach's $\alpha$	McDonald's $\omega$
scale	0.952	0.963

[3]

#### Item Reliability Statistics

	if item dropped	
	Cronbach's $\alpha$	McDonald's $\omega$
R.Educ.F1	0.948	0.959
R.Educ.F2	0.947	0.960
R.Educ.F3	0.949	0.963
R.Educ.F4	0.941	0.955
R.Educ.F5	0.949	0.962
R.Educ.F6	0.949	0.960
R.Educ.F7	0.945	0.955
R.Educ.F8	0.955	0.967
R.Educ.F9	0.949	0.963
R.Educ.F10	0.945	0.955
R.Educ.F11	0.945	0.955

### References

[1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.

[2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

[3] Revelle, W. (2019). *psych: Procedures for Psychological, Psychometric, and Personality Research*. [R package]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/package=psych>.

## ANEXO 9: Nivel de confiabilidad de la variable nivel de endeudamiento

### Reliability Analysis

#### Scale Reliability Statistics

	Cronbach's $\alpha$	McDonald's $\omega$
scale	0.909	0.921

[3]

#### Item Reliability Statistics

	if item dropped	
	Cronbach's $\alpha$	McDonald's $\omega$
R.N. End. 1	0.886	0.903
R.N. End. 2	0.883	0.897
R.N. End. 3	0.883	0.897
R.N. End. 4	0.891	0.903
R.N. End. 5	0.914	0.928
R.N. End. 6	0.896	0.911
R.N. End. 7	0.920	0.932
R.N. End. 8	0.900	0.913
R.N. End. 9	0.906	0.917

### References

[1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.

[2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

[3] Revelle, W. (2019). *psych: Procedures for Psychological, Psychometric, and Personality Research*. [R package]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/package=psych>.

**ANEXO 10: Matriz de Correlación entre las dimensiones de la variable 1 vs variable 2**

## Correlation Matrix

Correlation Matrix

		D1EF	D2EF	D3EF	D1NE	D2NE	D3NE
D1EF	Spearman's rho	—					
	p-value	—					
D2EF	Spearman's rho	0.755	—				
	p-value	< .001	—				
D3EF	Spearman's rho	0.799	0.845	—			
	p-value	< .001	< .001	—			
D1NE	Spearman's rho	-0.037	-0.021	-0.012	—		
	p-value	0.543	0.732	0.849	—		
D2NE	Spearman's rho	-0.020	0.039	-0.003	0.596	—	
	p-value	0.746	0.522	0.962	< .001	—	
D3NE	Spearman's rho	-0.078	-0.068	-0.081	0.753	0.469	—
	p-value	0.201	0.264	0.184	< .001	< .001	—

## ANEXO 11: Matriz de Correlación Spearman's rho Objetivo Específico 1

### Correlation Matrix

Correlation Matrix

		OBJ. 1 EF	NIVEL SOCIAL
OBJ. 1 EF	Spearman's rho	—	
	p-value	—	
NIVEL SOCIAL	Spearman's rho	-0.020	—
	p-value	0.746	—

### References

[1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.

[2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

## ANEXO 12: Matriz de Correlación Spearman's rho Objetivo Específico 2

### Correlation Matrix

Correlation Matrix

		OBJ 2. EF.	NIV. PERS.
OBJ 2. EF.	Spearman's rho	—	
	p-value	—	
NIV. PERS.	Spearman's rho	-0.037	—
	p-value	0.543	—

### References

[1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.

[2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

## ANEXO 13: Matriz de Correlación Spearman's rho Objetivo Específico 3

### Correlation Matrix

Correlation Matrix

		OBJ 3. EF.	NIV. ECONO.
OBJ 3. EF.	Spearman's rho	—	
	p-value	—	
NIV. ECONO.	Spearman's rho	-0.078	—
	p-value	0.201	—

### References

[1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.

[2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

## ANEXO 14: Matriz de Correlación Spearman's rho de la Hipótesis General

### Correlation Matrix

Correlation Matrix

		EDUCACIÓN FINANCIERA	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
EDUCACIÓN FINANCIERA	Spearman's rho	—	
	p-value	—	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Spearman's rho	-0.014	—
	p-value	0.823	—

### References

- [1] The jamovi project (2020). *jamovi*. (Version 1.2) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>.
- [2] R Core Team (2019). *R: A Language and environment for statistical computing*. (Version 3.6) [Computer software]. Retrieved from <https://cran.r-project.org/>.

## **ANEXO 15: Comprobación de la hipótesis general**

H<sub>0</sub>: La educación financiera no tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

H<sub>i</sub>: La educación financiera tiene una relación significativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

Se rechaza la H<sub>0</sub> (Hipótesis nula), si la probabilidad encontrada es menor al nivel de significancia planteado por la investigadora; caso contrario no se rechaza H<sub>0</sub>.

Probabilidad (p-valor= 0,823)

Nivel de significancia 0,05

### ***Regla de decisión***

---

Si p-valor < 0,05, rechazar H<sub>0</sub>

---

Si p-valor > 0,05, no rechazar H<sub>0</sub>

## ANEXO 16: Respuesta SEPS (Oficio Nro. SEPS-SGD-INGINT-2020-31393-OFSEPS)



Oficio Nro. SEPS-SGD-INGINT-2020-31393-OF

Quito, D.M., 6 de noviembre de 2020

**Asunto:** Información de organizaciones de vivienda de Santo Domingo - Respuesta al trámite Nro. SEPS-CZ3-2020-001-055894

Señora/ita  
Karen Paola Pedrera Ramirez  
Río Chimbo 131 y Calle Pallatanga  
Teléfono: 0959652547  
Santo Domingo, Santo Domingo De Los Tsachilas

De mi consideración:

Mediante oficio del 21 de octubre de 2020, ingresado en esta Superintendencia con trámite Nro. SEPS-CZ3-2020-001-055894 del 29 de octubre de 2020; usted se refiere a un proyecto de investigación que se encuentra desarrollando, y en lo pertinente manifiesta lo siguiente:

*"(...) El motivo del presente es para solicitarle de la manera más comedida, la siguiente información para un dato académico, pues me encuentro realizando una maestría en la Universidad César Vallejo Perú-Piura y en mi tema de tesis, requiero saber si los socios que conforman las Cooperativas de Vivienda del Sector No Financiero, en su mayoría son de la tercera edad, pues en la Ciudad de Santo Domingo, estas Cooperativas tienen más de 30 años de creación.*

*Por tal razón, tal vez el departamento de Estadística de la SEPS, tenga esta información en porcentajes (adultos-jóvenes), finalmente solicito de la manera más comedida información si sus Directivos o Socios de las Cooperativas de vivienda, reciben por parte de la SEPS, capacitaciones en relación al tema de "Educación Financiera", o es un tema exclusivo para las Entidades del Sector Financiero "Cooperativas de Ahorro y Crédito (...)"*

En atención al requerimiento me permito comunicar, que esta Superintendencia publica los productos estadísticos a través del portal web ([www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)). En cuanto, a la información de socios de las cooperativas de vivienda, agrupados por edad, que usted solicita; comunico que dicha información no forma parte de los referidos productos estadísticos. Sin embargo, por política institucional, esta Superintendencia procesa requerimientos adicionales de información cuando los mismos tienen fines académicos, para lo cual, es necesario que su solicitud ingrese con una carta de la Institución Educativa, en la que conste que es estudiante y que la información solicitada es necesaria para las actividades de su proceso académico.



Oficio Nro. SEPS-SGD-INGINT-2020-31393-OF

Quito, D.M., 6 de noviembre de 2020

Asimismo es necesario que se precise, si la estadística requerida debe calcularse con cobertura nacional o únicamente para la provincia de Santo Domingo.

Con respecto a la consulta, sobre capacitaciones a directivos o socios de las cooperativas de vivienda, le informamos que las atribuciones legalmente asignadas a este Organismo de Control, no contemplan la actividad señalada de capacitación o fomento. Razón por la cual, la Superintendencia no capacita particularmente en educación financiera, sino de manera general a todas las organizaciones controladas en temáticas afines al cumplimiento normativo y buenas prácticas de gestión.

Particular que se comunica para los fines pertinentes.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:  
Byron Patricio Vasconez Vasconez  
INTENDENTE NACIONAL DE GESTIÓN DE LA  
INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA  
2020-11-06 20:07:15

Byron Patricio Vasconez Vasconez  
INTENDENTE NACIONAL DE GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN Y  
NORMATIVA TÉCNICA

Referencias:  
- SEPS-CZ3-2020-001-055894