



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la
Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra (orcid.org/ 0000-0001-6238-9478)

Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita (orcid.org/ 0000-0001-7705-3985)

ASESOR:

Dr. Huaranga Rivera, Herbert Victor (orcid.org/ 0000-0002-8054-4213)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

Dedicatoria

Primeramente, dedico a Dios por todas las cosas buenas que me dio en esta vida, por la maravillosa familia que tengo, por las amigas que me impulsaron a poder concluir con la elaboración del presente trabajo, también dedico a mis queridos padres que siempre me dieron un apoyo incondicional siempre estuvieron motivándome para poder culminar mis estudios superiores y ahora para poder optar mi título profesional.

Claudia Alejandra Mamani De La Cruz

Esta tesis se la dedico especialmente a mis padres que me apoyaron, motivaron e inspiraron a concluir con mis estudios superiores. También se la dedico a mi pareja sentimental que siempre estuvo apoyándome y brindándome comprensión en todo momento, todo el esfuerzo fue gracias a ellos y lograron que este sueño se haga realidad.

Yaqueline Benita Vizcacho Quispe

Agradecimiento

Primeramente, damos gracias a Dios por permitirnos llegar con éxito hasta estas instancias, gracias a la Universidad Cesar Vallejo por abrirnos las puertas para poder optar el título profesional, gracias al asesor que nos encamino en el proceso de elaboración de nuestra tesis.

A nuestros padres ellos han sido siempre el motor que impulsa nuestros sueños y esperanzas, este nuevo logro en gran parte es gracias a ustedes; hemos logrado concluir con éxito un proyecto que en un principio parecía complicado e interminable, dedicarles nuestra tesis a ustedes amados padres.

Los autores.

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos.....	ii
Índice de Tablas	iii
Índice de Figuras.....	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y operacionalización.....	16
3.3. Población y muestra.....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	18
3.5. Procedimientos	19
3.6. Método de análisis de datos.....	19
3.7. Aspectos éticos	20
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN.....	30
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES	36
REFERENCIAS.....	38
ANEXOS	42

Índice de Tablas

Tabla 1	Distribución de muestra de la Municipalidad distrital de Santa Rosa.	17
Tabla 2	Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa.....	21
Tabla 3	Conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.....	22
Tabla 4	Planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.....	23
Tabla 5	Control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.....	24
Tabla 6	Prueba de normalidad.....	25
Tabla 7	La relación entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	26
Tabla 8	La relación entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	27
Tabla 9	La relación entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	28
Tabla 10	La relación entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	29

Índice de Figuras

Figura 1 Estructura esquemática con la que se realizó el trabajo de investigación.	15
--	----

RESUMEN

La finalidad del estudio fue establecer la relación entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022. El estudio que se aplicó fue de tipo básica, diseño no experimental, transversal, de tipo descriptivo – correlacional. Teniendo como población 80 trabajadores de la Municipalidad y se empleó la muestra censal. Además, se aplicó la encuesta y el cuestionario como técnica e instrumento. La confiabilidad según Alfa de Cronbach fue 0,755 para cultura financiera y 0.883 para endeudamiento. Los datos recolectados fueron procesados estadísticamente sobre la base de Excel y SPSS. Resultados ilustrados de cultura financiera fue catalogada como Media, representada con 76,3%; Alto 22,5% y Bajo con 1,3%. Por el otro lado tenemos a endeudamiento, catalogada con 45,0% como Bajo; 38,8% Medio y 16,3% como Alto. Así mismo se obtuvo que la correlación del Spearman es -0,428 y p valor (sig. = 0,000) es < que 0.05, de este modo aceptamos la hipótesis del investigador. Para finalizar concluimos que si existe una relación inversa moderadamente significativa entre las variables de cultura financiera y endeudamiento. Esto indica que cuanto mayor sea el desarrollo de cultura financiera, mejores serán las estrategias de evaluación de riesgos del endeudamiento.

Palabras clave: Cultura financiera, endeudamiento, control financiero, préstamos hipotecarios.

ABSTRACT

The purpose of the study was to establish the relationship between financial culture and indebtedness of the workers of the District Municipality of Santa Rosa, 2022. The study that was applied was of a basic type, non-experimental, cross-sectional design, of a descriptive - correlational type. Having as a population 80 workers of the Municipality and the census sample was used. In addition, the survey and the questionnaire were applied as a technique and instrument. Reliability according to Cronbach's Alpha was 0.755 for financial literacy and 0.883 for indebtedness. The collected data was statistically processed on the basis of Excel and SPSS. Illustrated results of financial culture was classified as Medium, represented with 76.3%; High 22.5% and Low with 1.3%. On the other hand, we have indebtedness, cataloged with 45.0% as Low; 38.8% Medium and 16.3% as High. Likewise, it was obtained that the Spearman correlation is -0.428 and p value (sig. = 0.000) is < that 0.05, thus we accept the researcher's hypothesis. Finally, we conclude that there is a moderately significant inverse relationship between the variables of financial literacy and indebtedness. This indicates that the greater the development of financial literacy, the better the debt risk assessment strategies will be.

Keywords: Financial culture, debt, financial control and mortgage loans.

I. INTRODUCCIÓN

La cultura financiera son habilidades, conocimientos y prácticas que permiten a un ser tomar decisiones sensatas a lo largo de la vida, permitiendo de esta manera planificar y controlar sus finanzas. La ausencia de cultura financiera puede llevar a un individuo a realizar préstamos de su entorno social o de entidades financieras de esta manera pueden incurrir a endeudarse; por otra parte, el endeudamiento con las entidades financieras sin una adecuada cultura financiera trae las peores consecuencias, pues en muchos casos gestionan inadecuadamente sus tarjetas de crédito, obtienen préstamos personales que no son capaces de pagar o incluso obtienen créditos hipotecarios que terminan por arrebatárles su casa o departamento.

En el caso de Latinoamérica, señala Garzón (2019), en un artículo redactado en el portal web de BBVA, la baja cultura financiera de pueblos latinoamericanos, que suponen un escollo para incrementar las posibilidades de acceso de la gente a servicios y productos financieros; explicando conceptos tales como el ahorro, el buen uso de los créditos, fondos para la jubilación o incluso el valor del dinero en el tiempo, los cuales son conceptos no muy bien manejados por la población, lo que los hace ajenos a la inclusión financiera; en concordancia, López (2022) señala que el analfabetismo financiero en Latinoamérica llega al 60%. Ello, teniendo en cuenta además que el mundo globalizado se encuentra en una clara tendencia a la digitalización, pone en serio riesgo las oportunidades del continente de sobresalir, puesto que, al día de hoy, la población con acceso a internet representa tan solo el 54%, frente al 77.22% de los países restantes que conforman la OCDE, cifra que sería mayor si existiera un serio compromiso por parte de la población a incrementar sus conocimientos financieros.

En un ámbito nacional, López (2022) señala que lejos de distar de la realidad experimentada de los demás países, la brecha en cuanto al analfabetismo financiero bordea el 80%, lo cual pone al Perú en una situación sumamente desfavorable frente a sus pares, tales como Chile, Colombia o México, que se encuentran varios pasos adelante del Perú dado que han implementado políticas nacionales orientadas a la educación financiera. También para López (2022) dicho comportamiento debe ser replicado toda vez que el acceso a la educación en

finanzas y el ajuste respecto de los indicadores de cuantificación están ligados de forma directa a la reducción de las desigualdades sociales, por lo que para la autora es sumamente importante que se conciencie y se promueva tanto desde el sector público como privado, la culturización y educación financiera como parte de las políticas estatales y empresariales.

En el contexto local, la problemática se centra en los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, provincia El Collao, departamento Puno, con RUC 20214365775 ubicado en el Jr. 2 de mayo N° 220. Se ha observado que, en el municipio de Santa Rosa, la implementación de dicha política de cultura financiera no forma parte de las actividades diarias de la unidad hacia los trabajadores, lo que puede implicar un déficit en lo que respecta a la mejoría de la situación económica de los trabajadores empleados en esta entidad.

Céspedes (2018) se refiere que la cultura financiera en el Perú es de 12.90%, menciona tres componentes; conocimientos con un 4.58%, comportamiento con un 4.68% y actitud con un 3.60%, en donde se abarca los temas de manejo adecuado de ahorros, gastos y recursos financieros. Señala que el 61% de los ciudadanos tiene dificultades en calcular los intereses y descuentos, por otra parte, el 46% manifiesta que tienen salarios bajos y no alcanzan a cubrir las canastas familiares. Por último, el 72% de la población no tiene conocimiento sobre la función al respecto a entidades financieras (López, 2022).

Cabe señalar que el problema aparente es causado por la falta de cultura financiera, lo que puede afectar de varias maneras, por ejemplo, no tomar decisiones informadas con respecto al manejo de ingresos y gastos. Como resultado, puede arruinar su dinero, su presupuesto familiar y terminar endeudados. En este caso, los empleados de la Municipalidad no podrían identificar las causas de futuros problemas financieros porque el municipio no implementó una política de cultura financiera.

Por lo tanto, este estudio es significativo porque los hallazgos tienen como objetivo comprender la magnitud de la relación entre cultura financiera y endeudamiento de los empleados de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa. Asimismo, la investigación contribuye a la ciencia contable porque se desarrolla de

acuerdo con los mismos lineamientos de investigación científica para la que proporciono un antecedente que orientara a otros estudios científicos del campo de la contabilidad.

Consiguientemente se elaboró como **problema general**: ¿Qué relación existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022? y como **problemas específicos**: ¿Qué relación existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa? ¿Qué relación existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa? ¿Qué relación existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa?

La justificación del presente estudio de investigación se realizó a **nivel teórico**, se pretende profundizar en el estudio y análisis teórico de los conceptos de cultura financiera y sobre endeudamiento, sus dimensiones y antecedentes mencionados en el estudio, se realizó para validar o rechazar los postulados teóricos del autor y las conclusiones sobre la relación entre estas variables. **Implicancia Practica**, porque en el municipio de Santa Rosa las políticas de culturización y educación financiera no han sido implementadas, mismas que deberían coadyuvar a una reducción en las desigualdades sociales en el Perú, a partir de los resultados obtenidos, se pueda solicitar a las autoridades competentes del distrito la elaboración de un plan de formación en educación financiera. **Metodológica**, el presente estudio se realiza teniendo en cuenta que no se han desarrollado investigaciones de nivel correlacional sobre las variables de estudio en el contexto de la gestión pública, este estudio se realizó con el propósito de servir como base de investigación para futuros estudios acerca de las variables de cultura financiera y endeudamiento. **Relevancia social**, los beneficiarios principales de este proyecto de investigación serán los empleados del municipio de Santa Rosa, ya que permitirá comprender de manera correcta planificar sus finanzas.

De acuerdo a la justificación se planteó como **objetivo general**: Establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022 y como **objetivos específicos**:

Establecer la relación que existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa; Establecer la relación que existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa; Establecer la relación que existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

Al determinar los objetivos se planteó como **hipótesis general**: Existe una relación directa y significativa entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022 y como **hipótesis específicas**: Existe una relación directa y significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa; Existe una relación directa y significativa entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa; Existe una relación directa y significativa entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa

II. MARCO TEÓRICO

Ámbito internacional, Según Veintimilla (2021) en su tesis titulada “El endeudamiento y la rentabilidad en las pequeñas empresas de fabricación textil en el Ecuador”, para obtener el título de Ingeniero Financiero en la Universidad Técnica de Ambato, la investigación posee como objetivo conocer la relación que existe entre rentabilidad y endeudamiento en las pequeñas empresas textiles de Ecuador, nivel de estudio descriptiva correlacional, diseño de investigación no experimental, método de investigación deductivo, la población son todas la empresas textiles activas en el Ecuador, la muestra en este caso es de 11 pequeñas empresas del sector textil, instrumento que utilizo es análisis documental, posteriormente utilizo el software estadístico SPSS. Los resultados que obtuvo señalan la existencia de relación entre el endeudamiento y la rentabilidad como en el caso del año 2020 existe una relación con el endeudamiento a largo plazo de 0,710 de significancia, comprobando que en el análisis de estados financieros de cada empresa se logra ver que la mayoría de empresas adquieren deudas u obligaciones. La conclusión es que la deuda de las pequeñas empresas textiles está moderadamente relacionada con su rentabilidad, ello quiere decir que, en la medida en que el endeudamiento sea manejado saludablemente, puede coadyuvar al crecimiento de las mismas. Por lo expuesto, se recomienda que, para optimizar el grado de rentabilidad sobre los activos de los negocios, resulta indispensable que las mismas busquen diferentes y nuevas maneras de generar inversión que supla el endeudamiento.

Palma y Tipán (2020) en su tesis titulada “La cultura financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi”, a fin de optar el título de Ingeniero en Finanzas - Contador Público – Auditor en la Universidad de las Fuerzas Armadas de Ecuador, el estudio tuvo como propósito determinar la relación entre el nivel de cultura financiera con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, nivel de estudio es descriptiva y a la vez explicativa. Así mismo tuvo como diseño de investigación no experimental, como metodología del estudio fue de enfoque cuantitativo, teniendo como población a 43042 familias, por lo tanto, la muestra está constituida por 381 familias tanto como del sector urbano y rural, instrumento que utilizo fue

cuestionario, estadístico que utilizo fue el SPSS. Sus resultados muestran que, si existe una relación entre los niveles de cultura financiera y los usos de tarjetas de crédito entre las familias del Cantón Latacunga, les ayuda a tomar mejores decisiones financieras para administrar adecuadamente los ingresos y egresos, y conducirá a una mejor calidad de vida. Además, el autor pudo concluir que el 84.9% de los habitantes del cantón Latacunga usan de manera adecuada las tarjetas de crédito, observando los resultados recomienda elaborar una guía enfocada en la planificación de las finanzas personales, donde las familias puedan evidenciar conceptos básicos orientados al fortalecimiento de sus conocimientos básicos, como el uso de plantillas Excel en finanzas.

Osejo y Nole (2021) en su tesis titulada “Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021”, a fin de optar el título de Licenciado en Finanzas - Contador Publico - Auditor en la Universidad de las Fuerzas Armadas de Ecuador, tiene como propósito analizar la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato, nivel de investigación explicativa y correlacional, fue de diseño no experimental, el enfoque es cuantitativo, así mismo para la población seleccionaron a 17919 estudiantes bachilleres de dicha universidad, posteriormente como muestra tomaron a 376 estudiantes los cuales fueron encuestados, instrumento de investigación fue el cuestionario y utilizo el programa estadístico SPSS. Se puede observar como resultado que la mayoría de los educandos tienen la costumbre de ahorrar y solo el 10,11% no, la mayor parte del dinero ahorrado se utiliza para las necesidades, distracciones y hábitos de gasto, y el 7,2 % de los estudiantes ahorran. Reservado para algunas actividades de inversión. Por otro lado, el 62,8% de los estudiantes manejan mal sus ingresos y gastos, porque no pueden crear un presupuesto con su propio dinero, por lo que el 60,1 % debe préstamos a amigos. El autor concluyo que la educación financiera impartida en casa y entornos educativos afecta el bienestar financiero personal de los estudiantes, ya que a los estudiantes que con frecuencia se involucran en discusiones o problemas financieros les va mejor que a aquellos que no tienen orientación financiera.

Lamilla y Pincay (2021) en su tesis titulada: “Análisis de endeudamiento en las microempresas del sector comercial en Guayas durante la pandemia”, a fin de obtener el Título de Contador Público en la Universidad de Guayaquil, precisa como finalidad determinar el nivel de endeudamiento en las microempresas del sector comercial en Guayas durante la pandemia, tipo de investigación cuantitativa y diseño de investigación no experimental, como población tomó 5833 empresas del sector y teniendo como muestra a 360 microempresas del sector comercial de Guayas, cuestionario fue el instrumento utilizado. Como resultado obtuvo que el nivel de endeudamiento fue por encima del 50% en ciudades sin discriminación, al comparar la deuda de los hogares, pudo afirmar que la mayoría de los pequeños negocios del sector comercial de Guayas financian más de la mitad de sus activos. Concluyó que las pequeñas empresas del sector de Guayas se vieron afectadas por el cierre, por lo que recurrieron al financiamiento para continuar con sus operaciones, pero con bajos niveles de ventas y los inconvenientes que esto conlleva. Las dificultades de los clientes para pagar sus deudas han incrementado sus niveles de endeudamiento. Recomienda el control financiero a corto, medio y largo plazo, así mismo la automatización de cobros y pagos para pequeños negocios que trabajan en el sector comercial de Guayas.

Pesantes (2020) en su investigación sobre: “Cultura financiera para comerciantes del Mercado las Manueles Durán Ecuador”, planteo como su propósito determinar el impacto de la pandemia covid-19 en la cultura financiera de los comerciantes del Mercado las Manueles, enfoque cuantitativo, nivel teórico y de nivel empírico, diseño metodológico, respecto a población tiene a 392 negociantes y en cuanto a la muestra fue de tipo probabilístico, lo cual representa 77 comerciantes del Mercado las Manueles, se empleó como instrumento la encuesta y el uso de la estadística, a su vez se aplicó el instrumento mediante trabajo de campo. Como resultado pudo afirmar que el Mercado las Manueles cuenta con una sociedad de negociantes que ya cuentan con una cultura financiera en la que pueden influir positivamente a través de estrategias de colaborativas y de fortalecimiento del sector económico y financiero. Finalmente concluyó que pudo demostrar y aprender las diversas características que forman parte de la cultura financiera de los comerciantes, y este a su vez pudo controlar como desempeñan la cultura financiera, la cual arriesga un papel fundamental durante el tiempo de la

pandemia por covid-19. Recomienda mas investigaciones para fortalecer y mejorar la cultura financiera a traves de esfuerzos de integracion y participacion ciudadana.

En el ámbito nacional, según Guevara (2021) en su tesis titulada: “La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón”, a fin de optar el Título profesional de Licenciado en Administración en la Universidad Nacional Agraria de la Selva – Tingo María, cuyo propósito fue determinar la relación que existe entre cultura financiera y calidad de vida de los agricultores beneficiarios del programa DEVIDA en el distrito de Monzón, fue de tipo descriptivo relacional con un diseño no experimental de corte transversal, así mismo para la población tomaron a 1369 beneficiarios, la muestra estuvo formada por 115 campesinos que se beneficiaron de las actividades de café y cacao que son supervisados por DEVIDA, como instrumento de investigación utilizo cuestionario, estadísticos utilizados fueron descriptivos e inferenciales (Kolmogórov-Smirnov y Rho Spearman), planteó que aunque las instituciones financieras no están presentes físicamente en el distrito de Monzón, pueden ofrecer productos financieros, lo cual resulta especialmente importante en los agricultores beneficiarios de café y cacao, toda vez que es importante que aprendan a manejar adecuadamente su economía personal, por lo que el estudio presume mostrar la relación que tiene los conocimientos financieros y el nivel de vida de los productores. Conclusión el autor menciona que existe una relación significativa y positiva en cuanto a los conocimientos financieros de estos agricultores y su calidad de vida midieron mediante el coeficiente Rho de Spearman, por lo que recomienda que la entidad DEVIDA provea a los agricultores de capacitaciones en temas financieros para que puedan planificar mejor acerca del control de sus finanzas, logrando el desarrollo de la agricultura del café y del cacao en Monzón.

Asenjo (2020) en su tesis titulada: “Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo”, con el fin de obtener el Título profesional de Economista en la Universidad César Vallejo, su propósito es establecer la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los emprendedores del mercado Carolina, Chiclayo, desarrollaron una investigación de enfoque cuantitativo y de tipo correlacional –

explicativo, usaron diseño no experimental. Trabajaron con una población de 100 comerciantes del mercado Carolina, por ende, aplicaron la muestra censal ya que trabajo con toda la población y como herramienta para la recolección de datos empleó cuestionarios. Según el Alfa de Cronbach muestra una confiabilidad de 0.514. Así mismo nos indica en los resultados de su investigación que obtuvo la presencia de un nivel alto significativo entre cultura financiera y endeudamiento, puesto que tanto las dimensiones como: el crédito 1 es 0.036% y crédito 2 es de 0.000%, el ahorro 1 es 0.010% y ahorro 2 es de 0.035%, además la inversión 1 es 0.036% e inversión 2 es de 0.005%. Por lo tanto, indica que sus probabilidades son menores al 0.05% de significancia. De esta manera, concluyo que la ausencia de la educación financiera puede desfavorecer a que los comerciantes tomen decisiones equivocadas respecto de sus negocios, inversiones provocando graves pérdidas, mismas que se pueden evitar si se tiene suficiente conocimiento respecto del mundo de las finanzas; se tiene que en diferentes países de la región como en el Perú existen elevados niveles de endeudamiento, lo cual puede perjudicar las oportunidades de los comerciantes de que sus negocios puedan crecer apropiadamente.

Herrera (2019) en su tesis titulada: “Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018”, a fin de obtener el Título de Licenciado en Administración de Empresas en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo - Chiclayo, planteo como propósito conocer el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas en el año 2018, utilizando el método cuantitativo de nivel descriptivo y diseño no experimental - transversal y prospectivo, en el estudio considero 3403 del sexo masculino como población que residen en el distrito y como muestra 346 pobladores varones, el instrumento del estudio que utilizó fue el cuestionario y se analizaron los datos mediante el programa Excel. Como resultado obtuvo que los términos desconocidos por más del 60% de los pobladores son el activo, amortización y pagaré, pero sin embargo los que más conocen son los temas de interés, mora y tipo de cambio. Así mismo, indica que la mayoría ahorra en el hogar y el 34% no ahorra. Como conclusión principal, el autor plantea que los conocimientos financieros de los habitantes de las zonas rurales encuestados son

bastante limitados, ya que tienen algunos conocimientos, pero no los ponen en práctica, por lo que no pueden utilizar estas herramientas de forma adecuada y en su propio beneficio.

Tarazona (2018) en su tesis titulada: “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018”, a fin de obtener el Título profesional de Economista en la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, cuya finalidad fue determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT, el estudio es de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo - correlacional y de diseño no experimental. Como población el investigador tomó a 152 colaboradores que trabajan en la oficina de Recursos Humanos de la SUNAT y como muestra probabilística tomó a 109 personas, como instrumento empleó el cuestionario, estadístico aplicado fue el chi cuadrado. Como resultado, halló que el 56% de los encuestados identificó su deuda como falta de alfabetización financiera. Por lo tanto, concluyó que los insuficientes conocimientos financieros y la escasa comprensión de estos conceptos suelen conducir al sobreendeudamiento, que es un problema particular para el personal de la SUNAT en Lima, y como parte de su estudio, se propusieron establecer un vínculo entre los conocimientos financieros y los niveles de endeudamiento. Recomienda que los miembros del personal busquen educación financiera a través de cursos y programas de formación y aumenten sus conocimientos financieros en su entorno personal.

De La Cruz (2021) en su tesis titulada: “Nivel de cultura financiera y endeudamiento de los clientes microempresarios de la Financiera Proempresa – agencia Huamachuco año 2020”, cuyo propósito tuvo determinar la relación entre el nivel de cultura financiera y el endeudamiento de los clientes microempresarios de la Financiera Proempresa – agencia Huamachuco año 2020, su nivel de investigación fue descriptivo - correlacional con un diseño no experimental - transversal, su población está compuesta por 310 usuarios microempresario de la Financiera Proempresa – agencia Huamachuco y su muestra tomada es de 101 clientes microempresarios, instrumentó de estudio utilizado fue cuestionario y estadístico que aplicó es el SPSS. Como resultado obtuvo que el 72,28% de los usuarios microempresarios describen como medio el nivel de cultura financiera

es medio; el 13,86% de los participantes de la encuesta tienen un alcance bajo y el 13,86% indicaron que tienen un alcance alto, en cuanto al nivel de endeudamiento indican que el 51,49% es de nivel medio; además el 27,72% de los encuestado indicaron que el alcance es alto y el 20,79% indicaron que tenían bajo nivel. Concluye que existe una asociación de carácter positivo entre el nivel de cultura financiera y el endeudamiento de los microempresarios de la Financiera Proempresa - Agencia Huamachuco en 2020, y sugiere que la dirección de la Financiera impulse labores de educación financiera, a fin de mejorar el nivel de cultura, se fundamenta una correcta gestión de los productos financieros y una correcta gestión del nivel de endeudamiento de nuestros clientes microemprendedores.

Para el realizar nuestra investigación, necesitamos crear **bases teóricas** basadas en autores, para lo cual definiremos nuestra **variable cultura financiera**. Según la OCDE (2005) menciona que la cultura financiera puede ayudar en el desarrollo de las aptitudes necesarias para tomar medidas acertadas, además de brindar a las personas los recursos que necesitan para salvaguardar sus derechos como usuarios de servicios financieros. Al respecto Ruiz (2011) explica los conceptos básicos de la alfabetización financiera en cuanto al uso del dinero, ahorro, inversión y gestión del crédito, y argumenta que las personas más alfabetizadas financieramente son capaces de decidir mejor y contribuir a su estabilidad financiera, desde luego, promoviendo una mejor educación en temas de inclusión financiera y dar a los jóvenes nuevas herramientas para tener más éxito financiero. Asimismo, Higuera y Serrano (2009) sostienen que la alfabetización financiera es la vinculación entre las personas y su situación financiera, los conocimientos financieros, los pensamientos, las actitudes y los comportamientos relacionados con las finanzas personales y familiares, la cultura del ahorro, el consumo responsable, el consumo frecuente y la búsqueda del uso efectivo de los recursos por intermedio de los servicios financieros del sistema financiero. Por lo tanto, la educación financiera es el estudio de los conocimientos, actitudes y capacidades que permiten a las personas resolver los problemas que a menudo enfrentan en sus vidas. Como afirma ASBANC (2011) La educación financiera proporciona capacidades de información y las actitudes indispensables para ayudar a las personas a utilizar técnicas avanzadas de gestión financiera para encontrar,

usar, ahorrar, pedir prestado e invertir. Solo mediante la información y el asesoramiento imparcial, la educación financiera forma habilidades y confianza en las personas, tales como identificar riesgos y oportunidades financieras, buscar asesoramiento financiero y tomar decisiones que mejoren el bienestar financiero mediante el desarrollo de un entendimiento de conceptos financieros y los riesgos de consumir e invertir.

La evaluación del nivel de cultura financiera puede valorarse a través de estas **tres dimensiones**:

Conocimiento financiero: Como señala Ramos et al. (2017) sostiene que es una consecuencia natural y previsible de la formación del individuo en conceptos y productos financieros personales basados en conceptos financieros básicos, pero también pueden influir otros factores como la impulsividad, los prejuicios al momento de tomar decisiones financieras y visto desde la perspectiva de la OCDE (2005) indica que se trata de saber cómo funcionan los servicios y riesgos financieros, que obligaciones y derechos tienen las personas y como pueden adquirir estos conocimientos. **Planificación financiera:** Como afirma Carboney (2014) la planificación implica identificar los objetivos de las decisiones de inversión financiera y los resultados deseados por los individuos, permitiendo tomar decisiones, además Córdoba (2016) menciona que es lograr el equilibrio financiero mediante el uso de instrumentos financieros que tengan en cuenta los flujos de caja, es decir, los ingresos y los gastos, identificando las estrategias de gestión de los recursos y estableciendo las trayectorias financieras personales, incluyendo. **Control financiero:** De acuerdo con Carboney (2014) el control puede desenvolverse en la aplicación de los planes de retorno y ajuste, donde es esencial el conocimiento de la interpretación de los datos financieros y el logro de los resultados previstos y, en la opinión de Teruel (2021) el control financiero puede verse como la revisión y evaluación de los resultados verídicos desde diferentes ángulos y puntos según objetivos, estrategias de comercio a corto, medio y largo plazo. Entonces, se puede ajustar en consecuencia si hay desviaciones, inconsistencias o cambios inesperados.

Por otro lado, respecto a la **variable endeudamiento**. Según Pozo (2019) afirma que la deuda es una obligación que tiene una persona que pide algo de

pagar, según los términos pre acordados. Estableciendo una relación deudor-acreedor; respecto a un bien, tangible o intangible. Cuando una persona asume una deuda, recibe inmediatamente algo que no le pertenece y está obligada a devolverlo en un plazo determinado según los términos establecidos en el momento de la adquisición de la deuda. Por ejemplo, una persona puede incurrir en gastos considerables al contraer una deuda o realizar una inversión a cambio de una suma de dinero y un tipo de interés acordado, que debe devolverse a plazos y en el tiempo. Así mismo, Céspedes (2018) menciona que la deuda obliga al prestatario a devolver la cantidad prestada bajo ciertas condiciones. Las condiciones más comunes son el vencimiento y la tasa de interés; sin embargo, estas condiciones dependen de cada entidad prestamista puede ser altos o bajos, pueden o no incluir un vencimiento específico, pueden o no incluir intereses (cero), para concluir en la mayoría las entidades tienen cláusulas adicionales por medio de estas se protegen si en caso que no cumplan con lo acordado en el contrato. En el caso de los importes más elevados, la operación suele estar certificada por un notario para que ambas partes tengan un testigo que confirme las condiciones de la operación. Las deudas como tales no causan un problema; el problema surge cuando una persona supera su capacidad de pago de las deudas, es decir, su capacidad de generar ingresos suficientes para enfrentar las deudas contraídas.

La evaluación del nivel de endeudamiento se puede realizar a través de **tres dimensiones:**

Tarjeta de crédito: Desde la posición de Mansilla et al. (2016) afirma que una tarjeta de crédito se entiende como una forma de pago emitida por instituciones financieras y comercios que permite a los clientes pedir prestado dinero a la institución emisora para realizar compras y pagar bienes y servicios de su propio bolsillo, suscribiendo automáticamente un contrato de deuda con la institución emisora y comprometiéndose al reembolso de los fondos prestados con los intereses y las tasas aplicables. Las tarjetas de crédito son hoy en día, instrumentos esenciales para la cotidianidad, cambiando completamente la gestión del dinero.

Préstamos personales: Como dice Vidaurri (2008) es un acuerdo en el que se pide prestada una determinada cantidad de dinero a una institución financiera o a un particular, comprometiéndose a devolver el dinero en un periodo de tiempo y a

un interés acordado. Los intereses suelen aplicarse sobre el importe total del préstamo. Además, Soto (2016) nos dice que esta clase de préstamos no acostumbran a ser muy cuantiosos, ya que suelen estar atribuidos a la adquisición de productos que sean consumibles, incluyendo, entre otros, la compra de automóviles, la educación y las mejoras en el hogar. **Préstamos hipotecarios:** Como señala Ortiz (2016) una hipoteca es un préstamo a medio plazo concedido por un banco para adquirir un inmueble, como una casa, un despacho o un establecimiento comercial. Esta clase de préstamo se identifica por el hecho de que la propiedad obtenida sirve de aval o "hipoteca" a favor de la entidad financiera. aunque el inmueble esté hipotecado, pertenece al propietario, que puede venderlo o pedirlo prestado. También nos dice que, en el caso de una hipoteca, el prestatario no sólo es responsable personalmente de devolver el préstamo, sino que también aporta un bien como garantía, normalmente el inmueble hipotecado, lo que significa más exactamente que si el prestatario no devuelve el préstamo, el patrimonio del inmueble hipotecado se transfiere al banco.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Este estudio que se realizó fue de tipo **básica**. De conformidad con Carrasco (2019), busca extender e indagar el conocimiento científico que existe en la realidad, sus propósitos de investigación incluyen conceptos científicos propios, para examinarlos y mejorar sus contenidos.

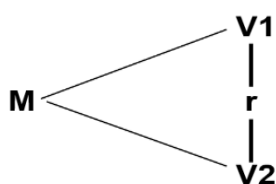
3.1.2. Diseño de investigación

El estudio utilizó un diseño correlacional, de tipo descriptiva y a la vez no experimental transversal. Según Hernández y Mendoza (2018) es **correlacional** porque intenta entender el grado de correlación o grado de asociación que subsiste entre dos o más nociones, grupos o variables en un contexto específico, y **descriptiva** puesto que es favorable para indicar con exactitud las características de un fenómeno, evento, ambiente, situación o condición.

Conforme señala Hernández y Mendoza (2018) es **no experimental** en vista de que no se requiere manipulación alguna de variables para obtener un resultado; al mismo tiempo **transversal** puesto que se llevará a cabo en una temporalidad limitada y no prolongada.

Figura 1

Estructura esquemática con la que se realizó el trabajo de investigación.



Donde:

M: Muestra (funcionarios de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa)

V1: Cultura financiera

V2: Endeudamiento

r: nivel de relación entre las variables

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Cultura financiera

Definición Conceptual: Según OCDE (2005) afirma que la cultura financiera puede ayudar en el desarrollo de las aptitudes necesarias para tomar medidas acertadas, además de brindar a las personas los recursos que necesitan para salvaguardar sus derechos como usuarios de servicios financieros.

Definición Operacional: La cultura financiera es una variable cualitativa que tiene como dimensiones: conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero, lo cual fue medido a través de un cuestionario estructurado por 17 preguntas – ítems, el mismo que tiene una escala Likert, el cuál será aplicado a los funcionarios de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

Indicadores: Inflación, Tasa de interés, Rentabilidad, Riesgo, Formas de ahorro, Hábitos de ahorro, Presupuesto y Control de gastos.

Escala de medición: Ordinal (Escala de Likert)

Variable 2: Endeudamiento

Definición Conceptual: Según Pozo (2019) la deuda es la obligación que tiene una persona que pide algo de pagar, según los términos pre acordados. Estableciendo una relación deudor-acreedor; respecto a un bien, tangible o intangible. Cuando una persona asume una deuda, recibe inmediatamente algo que no le pertenece y está obligada a devolverlo en un plazo determinado según los términos establecidos en el momento de la adquisición de la deuda.

Definición Operacional: El endeudamiento es una variable cualitativa que tiene como dimensiones: tarjeta de crédito, préstamos personales y préstamos hipotecarios, lo cual fue medido a través de un cuestionario estructurado por 11 preguntas – ítems, el mismo que tiene una escala Likert, el cuál será aplicado a los funcionarios de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

Indicadores: Nivel de deuda de la tarjeta de crédito, Nivel de deuda de préstamos personales, Nivel de deuda de préstamos hipotecarios.

Escala de medición: Ordinal (Escala de Likert)

3.3. Población y muestra.

3.3.1. Población

Conforme señala Arias (2012) es la agrupación finita o infinita de individuos cuyas características comunes son útiles al estudio del investigador, mismas que favorecen la obtención de los resultados a partir de la determinación de una muestra poblacional. Para el presente estudio, la población fue elegida a partir de los siguientes criterios:

Criterios de inclusión: Trabajadores de todas las oficinas y áreas concernientes a la Municipalidad Distrital de Santa Rosa

Criterios de exclusión: Individuos que no estarán dentro del estudio serán: personas que vienen hacer trámites y consultas a la municipalidad.

A partir de tales criterios, se conoce que la población con la que fue trabajado para el presente estudio es integrada por 80 funcionarios de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

3.3.2. Muestra

La muestra fue **censal** toda vez que se deseó analizar la totalidad de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa. En este sentido, señala Ramírez (2010) es aquella donde las unidades no tienen sentido usar una fórmula para definirlo porque los sujetos ya están definidos.

Tabla 1

Distribución de muestra de la Municipalidad distrital de Santa Rosa.

Descripción	N.º de Trabajadores
Alcaldía	5
Secretaría General	5
Gerencia Municipal	75
Oficina General de Administración – OGA	20
Oficina de Asesoría Legal y Procuraduría Municipal	3
Oficina de Planificación y Presupuesto - OPMI	3

Oficina de Estudios y Proyectos de Inversión - UF	6
Oficina de Supervisión, Liquidación de Obras y Proyectos	5
Subgerencia de Infraestructura Desarrollo Urbano y Rural	18
Subgerencia de Desarrollo Económico y Social	20
Total de Trabajadores de la Municipalidad	80

3.3.3. Unidad de análisis: un trabajador de la Municipalidad.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica

Para la recopilación de evidencias como técnica fue empleada la **encuesta**. Habitualmente utilizada para el desarrollo de investigaciones descriptivas toda vez que permite el recojo objetivo y cuantificable de datos que posteriormente serán analizados y de los que se pretende extraer conclusiones y recomendaciones (Hernández, et al., 2014).

3.4.2. Instrumento

El **cuestionario** fue utilizado como instrumento de recopilación de evidencias, que conforme señala Hernández et al. (2014) es una herramienta estructurada que permite, mediante su aplicación, el recojo de datos sistemático y capaz de ser representado estadísticamente, y cuyo análisis descriptivo permite entender un determinado fenómeno. En el presente trabajo se utilizará el cuestionario de cultura financiera y endeudamiento, tal como se observa en (**Ver anexo 3**).

3.4.3. Validez y confiabilidad

Validez: De acuerdo a los aportes de Vara (2015) es el rango sobre el cual la herramienta realmente mide las variables que necesita calcular y a la vez es la medida en que la evidencia acumulada se genera a partir de documentos lo que justifica una interpretación particular.

En este contexto, se usó la validación de expertos, apoyándonos en tres expertos investigadores que fueron los siguientes: Mtro. Manuel Amasifuén Reategui, Dr. Abraham Josué Horna Rubio y Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz fueron los que evaluaron el instrumento de investigación, y a través del

formato de validación de expertos calificaron y brindaron algunas recomendaciones con respecto a la investigación **(Ver anexo 4, 5 y 6)**.

Confiabilidad: Se refiere a un instrumento que produce resultados similares y congruentes cuando se administra repetidamente a un sujeto, es confiable; comúnmente la obtención de esta es mediante el uso de la medida de consistencia esto generalmente se logra utilizando una medida de consistencia interna conocida como Alfa de Cronbach, que varía de 0 a 1, con un coeficiente de 0 que significa inaceptable y un coeficiente 1 que significa excelente fiabilidad (Vara, 2015).

Por lo tanto, para evaluar el coeficiente se formuló por medio de la valoración de Alfa de Cronbach, obteniendo una tabla de estadística de confiabilidad para cada una de las variables; en la cual los datos alcanzados muestran que cultura financiera obtuvo un coeficiente de 0,909 óptimo y endeudamiento 0,836 favorable fiabilidad, así como se evidencian en **(Ver anexo 7)**

3.5. Procedimientos

La obtención de la información se logró mediante la revisión documental de libros académicos físicos, repositorios digitales de diversas universidades a nivel internacional, nacional y local, y de revistas indexadas. La recopilación de datos se hizo mediante el cuestionario de cultura financiera y endeudamiento de los 80 funcionarios públicos de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, en condiciones naturales sin manipular de forma deliberada el entorno por tratarse de una investigación no experimental, para lo cual se obtuvo el permiso por escrito mediante una carta de aceptación, la cual figura en **(Ver anexo 9)**.

3.6. Método de análisis de datos

El procesamiento de datos se concretó mediante el software Microsoft Excel, del cual se obtendrá la matriz de datos respecto de la cual se realizará el análisis estadístico. Para obtener el resultado y contrastar la hipótesis se obtuvo mediante el paquete estadístico SPSS versión 27, a fin de conseguir las tablas cruzadas y de correlación descriptivas e inferenciales, el índice del Alfa de Cronbach. Así como para el análisis de datos, se empleó la estadística descriptiva, entendida como una serie de métodos que procesan cuantitativamente la información de tal manera que le den sentido a los resultados obtenidos. Al mismo tiempo se utilizó la inferencial,

que examina la fiabilidad del supuesto de que el fenómeno observado en la muestra se extiende a la población de quienes se tomó la muestra.

3.7. Aspectos éticos

Conforme al estudio que se realizó se aplicaron principios éticos como: **beneficencia**, el objetivo de la investigación era establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento, para los funcionarios del condado de Santa Rosa que los lleve a una mejor gestión financiera y así evitar que se endeuden innecesariamente. Así mismo, se aplicó el principio ético **no maleficencia** ya que para la presente investigación se efectuó con la autorización de las autoridades de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, quienes garantizaron la prevención de cualquier tipo de daño o angustia de los participantes. Seguidamente el principio de **autonomía** toda vez que para el desarrollo del estudio se contó también con el consentimiento de los voluntarios a formar parte de la investigación y por último el principio de **justicia** con la salvedad de los criterios de exclusión propuestos exclusivamente con fines investigativos, se aplicó el cuestionario a todo aquel participante que desee formar parte del estudio sin tomar en cuenta su preferencia política, género u otro.

IV. RESULTADOS

En este epígrafe se precisa el procedimiento de recopilación de datos obtenidos de acuerdo al campo de estudio de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

Análisis descriptivo

Objetivo general.

Establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022

Tabla 2

Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa.

		Endeudamiento			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
Cultura Financiera	BAJO	1	0	0	1
		1,3%	0,0%	0,0%	1,3%
	MEDIO	20	28	13	61
		25,0%	35,0%	16,3%	76,3%
	ALTO	15	3	0	18
		18,8%	3,8%	0,0%	22,5%
Total		36	31	13	80
		45,0%	38,8%	16,3%	100,0%

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Conforme a la tabla 2, se observa los resultados de forman independiente de las variables Endeudamiento y Cultura Financiera de los colaboradores del municipio de Santa Rosa, la cultura financiera está catalogada como Media, representada con 76,3%, seguido de Alto con 22,5% y Bajo con 1,3%. Por el otro lado tenemos al Endeudamiento, catalogado con 45,0% como Bajo, 38,8% Medio y 16,3% como Alto. Por otro lado, se observa los datos de la tabla cruzada, cuando la Cultura Financiera es considerada como Baja, el Endeudamiento también lo es con 1,3%; cuando es Medio tanto la Cultura Financiera como el Endeudamiento tienen el 35,0% para ambas, finalmente cuando la Cultura Financiera y el Endeudamiento es considerada como Alto ambos poseen el 0,0%, según los datos obtenidos en base a las encuestas realizadas.

Objetivo Específico 1.

Establecer la relación que existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 3

Conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

		Endeudamiento			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
Conocimiento Financiero	MEDIO	15 18,8%	25 31,3%	12 15,0%	52 65,0%
	ALTO	21 26,3%	6 7,5%	1 1,3%	28 35,0%
Total		36 45,0%	31 38,8%	13 16,3%	80 100,0%

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Conforme a la tabla 3, se observa los resultados de manera independiente, sobre el endeudamiento y el conocimiento financiero de los colaboradores del municipio de Santa Rosa, en el que se observa el 45,0% de los colaboradores concluyen que tienen un nivel Bajo de endeudamiento; así mismo el 38,8% indican que mantienen un grado Medio de endeudamiento y a la vez el 16,3% se encuentran con un grado Alto de endeudamiento. En cuanto a conocimiento financiero el 65,0% concluye que cuentan con un grado Medio de conocimiento financiero; el 35,0% señalan que se encuentran en un nivel Alto de conocimiento financiero. Por otro lado, se observa los datos de la tabla cruzada, cuando el Conocimiento Financiero es considerado como Medio, el Endeudamiento también con 31,3% y con 1,3% es considerado como Alto tanto para el Conocimiento Financiero y Endeudamiento. Resultados que son productos de la encuesta realizada.

Objetivo Especifico 2

Establecer la relación que existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 4

Planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

		Endeudamiento			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
Planificación Financiera	BAJO	2	2	1	5
		2,5%	2,5%	1,3%	6,3%
	MEDIO	18	25	11	54
		22,5%	31,3%	13,8%	67,5%
	ALTO	16	4	1	21
		20,0%	5,0%	1,3%	26,3%
Total		36	31	13	80
		45,0%	38,8%	16,3%	100,0%

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Conforme a la tabla 4, se observa los resultados de forma independiente de la variable endeudamiento con la dimensión planificación financiera de los colaboradores del municipio de Santa Rosa, en el que se observa el 45,0% de los trabajadores concluyen que tienen un nivel Bajo de Endeudamiento; el 38,8% indican que cuentan con un grado Medio de Endeudamiento y a la vez el 16,3% se encuentra con un grado Alto de Endeudamiento. En cuanto a Planificación Financiera el 67,5% concluye que poseen un grado Medio de planificación financiera; mientras que el 26,3% señala que cuentan con un grado Alto de planificación financiera y el 6,3% indican que cuentan con un grado Bajo de planificación financiera. Se observa los datos de la tabla cruzada, la Planificación Financiera y el Endeudamiento cuentan con un grado Medio para ambos, representado en 31,3%; el 2,5% es catalogada como Baja tanto para la Planificación Financiera y el Endeudamiento. Finalmente, el 1,3% es considerado como Alta para la Planificación Financiera y el Endeudamiento.

Objetivo Especifico 3

Establecer la relación que existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 5

Control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

		Endeudamiento			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
Control Financiero	BAJO	6 7,5%	5 6,3%	2 2,5%	13 16,3%
	MEDIO	23 28,7%	25 31,3%	11 13,8%	59 73,8%
	ALTO	7 8,8%	1 1,3%	0 0,0%	8 10,0%
Total		36 45,0%	31 38,8%	13 16,3%	80 100,0%

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Conforme a la tabla 5, se observa los resultados de forma independiente sobre el Endeudamiento con la dimensión Control Financiero de los colaboradores de Santa Rosa, donde se aprecia que el 45,0% de los colaboradores concluyen que tienen un nivel Bajo de Endeudamiento; el 38,8% indican que tienen un nivel Medio de Endeudamiento y el 16,3% con un nivel Alto de Endeudamiento. En cuanto a control financiero el 73,8% concluye que tienen un nivel Medio de control financiero; el 16,3% mencionan que tienen un Bajo nivel de Control Financiero y el 10,0% indican que tienen un nivel Alto de control financiero. Por otro lado, se observa los datos de la tabla cruzada, cuando la dimensión Control Financiero y la variable Endeudamiento es catalogada ambas como Baja con 7,5%, Medio con 31,3% para Control Financiero y Endeudamiento, finalmente Alto con 0,0% para ambas.

CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Análisis inferencial

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura Financiera	,124	80	,004
Endeudamiento	,145	80	,000

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Tras observar los datos de la tabla 6 y dado que la muestra es mayor a 50 individuos, siendo en el estudio de investigación 80 funcionarios, se tendrá en consideración la prueba de Kolmogórov-Smirnov, así mismo se observa la significancia para cultura financiera fue de 0,004 y endeudamiento fue 0,000. Por lo tanto, el valor p es inferior a no siguen una distribución normal ya que el valor de p es inferior a (0.05), a partir de ello se empleó la prueba de Rho Spearman para medir la correlación de las variables del estudio.

Hipótesis General.

Ha: Existe una relación directa y significativa entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022

Ho: No existe una relación directa y significativa entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022

Tabla 7

La relación entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

		Cultura Financiera	Endeudamiento
Cultura Financiera	Correlación de Spearman	1,000	-,428*
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	80	80
Endeudamiento	Correlación de Spearman	-,428*	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	80	80

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: El resultado conseguido en la tabla 7, indica que se tuvo como objetivo general: Establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se aplicó la estadística del Rho Spearman para encontrar la correlación del estudio, donde se logró alcanzar el coeficiente de -0,428**; por lo tanto, señala que hay una relación inversa moderada significativa entre Cultura financiera y Endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,000) es inferior al nivel de significancia 0.05, de esta manera aprobamos la hipótesis alterna (Ha) y denegamos la nula (Ho).

Hipótesis específica 1:

Ha: Existe una relación directa y significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022

Ho: No existe una relación directa y significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 8

La relación entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

		Conocimiento Financiero	Endeudamiento
Conocimiento Financiero	Correlación de Spearman	1,000	-,543*
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	80	80
Endeudamiento	Correlación de Spearman	-,543*	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	80	80

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: Se tiene como resultado conseguido en la tabla 8, se tuvo como objetivo específico 1: Establecer la relación que existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se aplicó la estadística del Rho Spearman para encontrar la correlación del estudio, donde se logró alcanzar el coeficiente de -0,543**; por lo tanto, señala que si hay una relación inversa moderada significativa entre el Conocimiento Financiero y Endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,000) es inferior al nivel de significancia 0.05, de esta manera aprobamos la hipótesis de la investigación (Ha) y denegamos la nula (Ho).

Hipótesis específica 2:

Ha: Existe una relación directa y significativa entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022

Ho: No existe una relación directa y significativa entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 9

La relación entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

		Planificación Financiera	Endeudamiento
Planificación Financiera	Correlación de Spearman	1,000	-,229*
	Sig. (bilateral)	.	,041
	N	80	80
Endeudamiento	Correlación de Spearman	-,229*	1,000
	Sig. (bilateral)	,041	.
	N	80	80

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: El resultado conseguido en la tabla 9, se tiene como objetivo específico 2: Establecer la relación que existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se aplicó la estadística del Rho Spearman para encontrar la correlación del estudio, donde se logró alcanzar el coeficiente de -0,229*; por lo tanto, señala que hay una relación opuesta débil significativa entre Planificación Financiera y Endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,041) es inferior al nivel de significancia 0.05, de esta manera aprobamos la hipótesis de la investigación (Ha) y denegamos la nula (Ho).

Hipótesis específica 3:

Ho: Existe una relación directa y significativa entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022

Ha: No existe una relación directa y significativa entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022.

Tabla 10

La relación entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.

		Control Financiero	Endeudamiento
Control Financiero	Correlación de Spearman	1,000	-,067
	Sig. (bilateral)	.	,555
	N	80	80
Endeudamiento	Correlación de Spearman	-,067	1,000
	Sig. (bilateral)	,555	.
	N	80	80

Fuente: SPSS versión 27.

Análisis: El resultado conseguido en la tabla 10, se tiene como tercer y último objetivo específico: Establecer la relación que existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se aplicó la estadística del Rho Spearman para encontrar la correlación del estudio, donde se logró alcanzar el coeficiente de -0,067; por lo tanto, señala que no hay relación entre Control Financiero y Endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0.555) es superior que el nivel de significancia 0.05, de esta manera aprobamos la hipótesis nula (Ho) y denegamos la alterna (Ha).

V. DISCUSIÓN

El presente estudio se sustenta con trabajos de investigación, repositorios digitales de diversas universidades a nivel internacional y nacional, de revistas indexadas y artículos académicos estudiados, así mismo se detalla los resultados.

Según el **objetivo general** del estudio, Establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento. Para saber si hay una correlación o no entre ambas variables se utilizó el estadístico del Rho de Spearman, donde los resultados muestran que es igual a $-0,428^{**}$. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,000) es inferior al nivel de significancia 0.05, de esta manera aprobamos la hipótesis alterna (H_a) y denegamos la nula (H_0). Por tal razón se llega a deducir que posee una relación inversa moderada significativa entre la primera variable cultura financiera y la segunda variable endeudamiento. Resultados que son similares a los obtenidos por **Asenjo (2020)**, menciona que utilizó el modelo econométrico TOBIT ya que la investigación fue cualitativa. Así mismo nos indica en los resultados de su investigación que obtuvo la presencia de un nivel alto significativo entre cultura financiera y endeudamiento, puesto que tanto las dimensiones como: el crédito 1 es 0.036% y crédito 2 es de 0.000%, el ahorro 1 es 0.010% y ahorro 2 es de 0.035%, además la inversión 1 es 0.036% e inversión 2 es de 0.005%. Por lo tanto, indica que sus probabilidades son menores al 0.05% de significancia. De esta manera, concluyo que la ausencia de la educación financiera puede desfavorecer a que los comerciantes tomen decisiones equivocadas respecto de sus negocios, inversiones provocando graves pérdidas, mismas que se pueden evitar si se tiene suficiente conocimiento respecto del mundo de las finanzas; se tiene que en diferentes países de la región como en el Perú existen elevados niveles de endeudamiento, lo cual puede perjudicar las oportunidades de los comerciantes de que sus negocios puedan crecer apropiadamente. Mientras que en la presente investigación se aplicó el instrumento correlación Rho de Spearman para saber la significancia donde los resultados arrojaron que existe relación inversa con el índice de endeudamiento de los trabajadores, del mismo modo, su correlación matemática fue de $(-0,428)$ y una significancia de 0.000 inferior a 0.05, por tal razón, se llega a entender, que a mayor cultura financiera adquieran los funcionarios de la Municipalidad fácilmente no

podrán endeudarse y si se da el caso será mínimo. Teniendo los datos obtenidos, en donde evidencian que hay una relación inversa moderada significativa entre cultura financiera y el endeudamiento, por tal razón, la Municipalidad de Santa Rosa debe llevar a cabo planes de concientización y de esta forma ayudar a disminuir sus deudas de los trabajadores. Así mismo se observa los resultados obtenidos por **Guevara (2021)**, llego a la conclusión que si existe una correlación en su estudio por medio del coeficiente Rho de Spearman ,414** y Sig. Bilateral: ,000, donde se demuestra que el p valor (sig. = ,000) es < que 0.05. **Tarazona (2018)**, quien a diferencia de los otros autores aplico la prueba estadística Chi-Cuadrada, obteniendo $\chi^2(0.05, 16) = 26.296$, determinando que si influye la cultura financiera en el endeudamiento del trabajador en el área RR. HH. Del mismo modo **De La Cruz (2021)**, llegó a la conclusión donde señala que existe correlación moderadamente positiva con un valor p de $0,00 < 0,05$ entre cultura financiera y endeudamiento de los clientes microempresarios de la financiera Proempresa.

Estos datos son similares al trabajo de **Palma y Tipán (2020)**, En su estudio de investigación aplicó la prueba estadística Chi-Cuadrada, en donde se muestra el índice de significancia del 5%, en donde el procedimiento estadístico determinó el valor de la prueba del Chi cuadrado obtenido es $\chi^2 = 50,73$ superior que el Chi teórico, por ende, hay una relación entre las variables de esta forma se acepta la alterna (H1) rechazando así la nula (H0). Con los resultados que obtuvo llegó a la conclusión de que, si existe relación entre el nivel de Cultura Financiera y el uso de las tarjetas de crédito en las familias del Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi. Los resultados guardan semejanza a la investigación de **Osejo y Nole (2021)**, En el estudio que realizado aplicó la prueba estadística Chi-Cuadrada, con el resultado que obtuvo el investigador señala que se debe aceptar la alterna y por ende se rechaza la nula, por lo tanto, se determina que la educación financiera repercute en sus presupuestos personales de los alumnos del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito.

En lo referente al **objetivo específico 1**, Establecer la relación que existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a -0,543**; por lo tanto, señala que hay una relación inversa

moderada significativa entre Conocimiento Financiero y Endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,000) es menor que 0.05. Resultados que son similares a los obtenidos por **Guevara (2021)** donde el investigador llegó a la conclusión que si existe una varianza entre conocimiento financiero y la condición de vida de los agricultores de acuerdo al instrumento de Rho de Spearman 0,414** y Sig. Bilateral: ,000, donde se demuestra que el p valor (sig. = ,000) es < que 0.05. El objetivo del estudio es determinar el vínculo entre conocimiento financiero y endeudamiento de los funcionarios de la Municipalidad, de los 80 trabajadores encuestados puntúan el 31.3% indican que la relación de conocimiento financiero está en un nivel medio con el endeudamiento y solo el 1.3% manifiestan que la relación entre ambas variables tiene un nivel alto, los resultados se asemejan a los que obtuvo **Tarazona (2018)**, donde llegó a encuestar a 109 personas las cuales manifestaron que el conocimiento financiero es insuficiente y la escasa comprensión de estos conceptos suelen conducir al sobreendeudamiento, el autor indica que en un mundo donde existe abundante acceso a la información, resulta contradictorio que existe muchos mitos que no permiten la formación económica y personal de las personas. Esto se debe a que no se da el interés adecuado que se debe dar a la cultura financiera en nuestro contexto, ya que en nuestro país no se toman importancia de llevar inculcar sobre estos temas que son de mucha importancia, hay pocas instituciones que se preocupan y llegan a realizar talleres sobre los temas financieras para que la población tenga conocimientos esenciales y competencias referentes a cultura financiera.

De acuerdo al **objetivo específico 2**: Establecer la relación que existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se ve que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a -0,229*; por lo tanto, señala que hay una relación opuesta débil significativa entre la dimensión planificación financiera y endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig. = 0,041) es menor que el 0.05. Resultados que son similares a los que obtuvo **Guevara (2021)** tuvo como objetivo específico: Determinar la relación que existe entre la Planificación Financiera y la Calidad de Vida de los agricultores, donde llegó a la conclusión que si existe una correlación en el estudio por medio del coeficiente Rho de Spearman ,608** y Sig. Bilateral: ,000, donde se demuestra que el P valor (sig. = ,000) es < que 0.05. Respecto a la

planificación financiera y el endeudamiento, el 2,5% no realizan la planificación financiera, en tanto el 31,3% manifiestan que llevan de forma adecuada la planificación financiera de los ingresos que perciben y solo el 1.3% manifestó de la relación que existe entre la planificación financiera y el endeudamiento esto quiere decir que 1.3% realizan la planificación financiera de una manera correcta. Los resultados encontrados son similares a lo que obtuvo **Osejo y Nole (2021)** en donde encuestó a 69 individuos en Latinoamérica, quienes indicaron que la mayoría de los estudiantes tienen hábito del ahorro, y solo el 10,11 % no tienen la habilidad sobre el ahorro o que simplemente no los realizan, así mismo cabe señalar que si cuentan con un ahorro lo destinan principalmente en otros hábitos como los juegos de entretenimiento o en otras necesidades que tienen los bachilleres, por otro lado 7,2 % de estudiantes destinan o realizan actividades de inversión. De igual manera, el 62,8% de los estudiantes de bachiller indican que usualmente planifican un presupuesto de su dinero, lo que demuestra que administran mal sus presupuestos. De igual manera los estudiantes en un 60,1 % manifiestan que llegan a endeudarse por los préstamos que adquiere de su entorno social o de entidades financieras.

De acuerdo al tercer **objetivo específico 3**, Establecer la relación que existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022. Se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a -0,067. Por tanto, se ha comprobado que no hay relación entre control financiero y endeudamiento. Además, se muestra que el valor p (sig. = 0,555) por encima del nivel de significancia 0,05. Por otro lado, **Guevara (2021)**, llegó a determinar que, si hay una relación entre el Control Financiero y la Calidad de Vida de los agricultores que son beneficiarios de las actividades de café y cacao, por otra parte, llegaron a concluir que si existe una correlación en la investigación por medio del coeficiente Rho de Spearman ,648** y Sig. Bilateral: ,000, donde se demuestra que el p valor (sig. = ,000) es < que 0.05. Con respecto al estudio de **Asenjo (2020)**, también plantea que es baja el control financiero, por tal razón determinó que los comerciantes toman decisiones equivocadas respecto de sus ingresos, provocando graves pérdidas, mismas que se pueden evitar si se tiene suficiente conocimiento respecto del mundo de las finanzas.

VI. CONCLUSIONES

A continuación, se tiene las siguientes conclusiones que se relacionan con los hallazgos realizados como parte del estudio.

1. Se determina en cuanto a cultura financiera que el 1.3% de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa tiene un nivel bajo, por otra parte, el 76,3% tienen un grado medio y por último el 22,5% indican que si tienen un nivel alto. Además, respecto al endeudamiento el 45% nos indica que es baja, el 38,8% de los trabajadores indican que es medio y el 16,3% indican que el nivel es alto. Así mismo, mediante la correlación de Rho Spearman se obtuvo que existe una relación inversa moderada significativa de $-0,428$ entre las variables cultura financiera y endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor ($\text{sig.}=0,000$) es inferior que el 0.05 de este modo aceptamos la hipótesis alterna (H_a). Entonces los resultados nos muestran que a mayor cultura financiera existe mejor criterio para evaluar el riesgo del endeudamiento.
2. Se concluye con respecto a conocimiento financiero que el 65% de los colaboradores de la Municipalidad de Santa Rosa, manifiestan que tienen un nivel medio, sin embargo, el 35% tienen un grado alto. Por otro lado, en endeudamiento el 45% nos indica que tiene un nivel bajo, el 38,8% de los trabajadores demuestran que sus niveles son medio y el 16,3% indican un nivel alto. De igual modo, mediante la correlación de Rho Spearman se obtuvo que existe relación inversa moderada significativa de $-0,543$ entre la dimensión conocimiento financiero y la variable endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor ($\text{sig.}=0,000$) es inferior al 0.05 de este modo aceptamos la hipótesis alterna (H_a). Entonces los resultados nos muestran que a mayor conocimiento financiero existe mejor manejo del endeudamiento.
3. Se establece en cuanto a planificación financiera que el 6,3% de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, manifiestan un grado bajo, por otra parte, el 67,5% indican un nivel medio y el 26,3% manifiestan que

tienen un nivel alto. Así mismo en lo referente a endeudamiento el 45% nos indica que tiene un grado bajo, el 38,8% de los trabajadores indican que sus niveles se encuentran en medio y el 16,3% tienen un nivel alto. Además, mediante la correlación de Rho Spearman se obtuvo que existe relación opuesta débil significativa de -0,229 entre la dimensión planificación financiera y el endeudamiento. Por lo tanto, se demuestra que el p valor (sig.=0,041) es inferior al 0.05 de este modo aceptamos la hipótesis alterna (Ha). Entonces los resultados nos muestran que a mayor planificación financiera existe mejor método de manejo del endeudamiento.

4. Se precisa acerca del control financiero que el 16,3% de los trabajadores de la municipalidad de Santa Rosa, manifiestan un grado bajo, por otra parte, el 73,8% expresan un nivel medio y solo 10% manifiestan tiene un nivel alto de control financiero. Además, en cuanto a endeudamiento manifiestan que el 45% nos indica que es baja, el 38,8 de los trabajadores demuestran que es medio el nivel de control y el 16,3% indican un alto índice. De tal manera, mediante la correlación de Rho Spearman se obtuvo que no existe relación significativa ya que es -0,067 entre la dimensión control financiero y el endeudamiento. Además, se demuestra que el p valor (sig.=0,555) es superior al 0.05 de este modo aceptamos la hipótesis nula (Ho). Entonces los resultados nos muestran que a menor control financiero existe mayor posibilidad de endeudarse con entidades y otros.

VII. RECOMENDACIONES

A continuación, desarrollamos nuestras recomendaciones de investigación, teniendo en cuenta los resultados obtenidos.

Respecto a la **cultura financiera** y **endeudamiento** se recomienda a los empleados de la Municipalidad de Santa Rosa que deberían capacitarse con charlas informativas, participar en talleres vía virtual sobre temas financieros para prevenir la mala inversión financiera para no recaer en el endeudamiento. En la investigación que se realizó mediante las encuestas a los trabajadores nos indican que se encuentran en un nivel bajo en cuanto a cultura financiera, por ende, se recomienda que la Municipalidad pueda dar algunos talleres de capacitación respecto a los temas referentes a la utilización adecuada de los recursos financieros de cada trabajador e incentivando buenos hábitos financieros para que en un futuro no puedan endeudarse.

Referente al **conocimiento financiero** y endeudamiento, se recomienda a los empleados de la Municipalidad de Santa Rosa a informarse en temas de conocimientos financieros ya que uno puede acceder a la información suficiente en el internet y así permitirá al trabajador saber la cantidad exacta que deben destinar para los ahorros, gastos y así poder invertir en el corto plazo, así mismo, de esta manera podrán llevar una administración correcta de sus egresos. Cuando más conocimiento tenga un trabajador sobre cómo llevar la justa administración de los ingresos y gastos mensuales que percibe no se podrá endeudar y podrán identificar sus egresos fijos con el propósito de prevenir que los gastos no sean mayores a los ingresos. Así mismo los trabajadores tienen que tener un conocimiento financiero, ya que por medio de este comprenderemos los conceptos básicos de las finanzas personales para así alcanzar los objetivos.

En cuanto a **planificación financiera** y endeudamiento se sugiere a los colaboradores de la Municipalidad de Santa Rosa elaborar un presupuesto mensual y reservar una determinada cantidad o un porcentaje de sus ingresos mensuales en ahorros, evitando gastos innecesarios y endeudamientos. De tal modo que ahorrar siempre sea con una finalidad y cambiar este en un proceso continuo ya que los trabajadores indican que tienen un 26% de conocimiento en el tema de

planificación financiera y por último proponer, también asesorar a los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa sobre cómo planificar sus finanzas para que gasten su dinero en los servicios esenciales más urgentes y actividades lucrativas. Se debe valorar a la planificación financiera como un implemento, ya que por medio de la planificación financiera se desarrolla el proceso para la toma de decisiones en mención a las finanzas personales y organizacionales.

Respecto al **control financiero** y endeudamiento se recomienda a los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa llevar el control semanal sobre sus gastos y estos no deben superar sus ingresos, antes de solicitar tarjetas de crédito o préstamos personales el trabajador debe tener conocimiento a las consecuencias que más adelante se le puede presentar, debido a que iniciaría una nueva deuda. Para persuadir un control adecuado de sus ingresos y egresos se recomienda asesorar a los trabajadores en la municipalidad con personas capacitadas sobre el tema y así poder invertir para asegurarse de que es rentable porque las malas inversiones afectan los activos. Todo profesional debe tener en consideración que por medio del control financiero se puede diagnosticar errores, desviaciones y variaciones sobre el manejo de los capitales.

REFERENCIAS

- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigacion* (Sexta Edición ed.). Caracas, Republica Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme.
- Asenjo Urcia, G. A. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*. Tesis para optar el Titulo Profesional, Universidad César Vallejo, Chiclayo -Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/69416>
- Asociación Bancaria del Perú (ASBANC). (2011). *Educacion financiera en el pais*. Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/reporte-de-la-situacion-de-la-educacion-financiera-en-el-peru>
- Carboney Ruiz, R. (2014). *Planeacion y control financiero*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/planeacion-y-control-financiero/>
- Carrasco Diaz, S. (2019). *Métodología de investigación científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigacion*. (Primera Edicion ed.). Editorial San Marcos.
- Céspedes López, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Critico de la facultad de ciencias economicas*, 22(2). doi:<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cordoba Padilla, M. (2016). *Gestion Financiera*. Eco Ediciones.
- De La Cruz Cerna, R. L. (2021). *Nivel de cultura financiera y endeudamiento de los clientes microempresarios de la Financiera Proempresa - agencia Huamachuco año 2020*. para optar ell Titulo Profesional, Universidad Nacional de Trujillo, Huamachuco - Perú. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/20459>
- Garzón, M. (27 de Noviembre de 2019). Educación financiera, la asignatura pendiente de la inclusión financiera en América Latina. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>

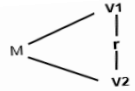
- Guevara Panduro, M. A. (2021). *La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DeVida en el distrito de Monzón*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María - Perú. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/2061>
- Henández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (Primera Edición ed.). México: Editorial Mc Graw Hill.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edición ed.). Mexico: Mg Graw Hill.
- Herrera Díaz, E. H. (2019). *Nivel de Cultura Financiera y su Incidencia en el Uso de Productos Financieros de los Pobladores del Distrito de Cumba - Amazonas año 2018*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo - Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/1833>
- Higuera Torres, R., & Serrano, F. G. (2009). La Importancia de la Educación Financiera en las Inversiones y el Crédito. *Finanzas en su Empresa*, 21-23. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/219288770/117-La-Importancia-de-La-Educacion-Financiera-en-Las-Inversiones-y-El-Credito0>
- Lamilla Polanco, S. E., & Pincay Seme, D. Y. (2021). *Análisis de endeudamiento en las microempresas del sector comercial en Guayas durante la pandemia*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58678>
- López, P. (9 de Febrero de 2022). Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- López, P. (2022). Tres de cada cuatro peruanos tiene interés por aprender a manejar sus finanzas personales. *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/tres-de-cada-cuatro-peruanos-tiene-interes-por-aprender-a-manejar-sus-finanzas-personales/>

- Mancilla Chihuay, L., Denegri Coriab, M., & Álvarez Escobar, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.sumpsi.2016.11.002>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2005). *Educación Financiera en América Latina y el Caribe*.
- Ortiz García, J. (2016). *Gestión Financiera*. Editorial Editex.
- Osejo Enríquez, J. E., & Nole Nole, B. A. (2021). *Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad de las Fuerzas Armadas, Quito - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/29883>
- Palma Espinoza, S. N., & Tipán Guamaní, L. P. (2020). *La Cultura Financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi*. Tesis para optar el Título Profesional, Universidad de las Fuerzas Armadas, Latacunga - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/25532>
- Pesantes Castro, J. B. (2020). *Cultura financiera para comerciantes del mercado las Manueles Durán Ecuador*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/52226>
- Pozo, J. (2019). *Capital Flows and Bank Risk-Taking*. Lima. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2019/documento-de-trabajo-017-2019.pdf>
- Ramírez, T. (2010). *Como hacer un proyecto de Investigación*. Caracas: Editorial Panapo.
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (1 de Noviembre de 2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(2), 267-278. doi:10.17060/888

- Ruiz Ramirez, H. (2011). Conceptos sobre educacion financiera. *Revista academica de economia*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Soto, M. (2016). *Ahorro e Inversión*. Everst Editorial.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*. . Tesis para optar el Titulo Profesional, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima - Perú. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- Teruel, S. (2021). *Captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Vara Horna, A. A. (2015). *7 Pasos para elaborar una Tesis: Como elaborar y asesorar una tesis para Ciencias Administrativas, Finanzas, Ciencias Sociales y Humanidades*. (Primera Edición ed.). Lima: Editorial Macro.
- Veintimilla Fiallos, D. (2021). *El endeudamiento y la rentabilidad en las pequeñas empresas de fabricación textil en el Ecuador*. Tesis para optar el Titulo Profesional, Universidad Técnica de Ambato, Ambato - Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/34067>
- Vidaurri Aguirre, H. (2008). *Matematicas financieras*. Cengage.

ANEXO 1: Matriz de consistencia

TITULO: Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	METODOLOGIA
<p>Problema general: ¿Qué relación existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022?</p>	<p>Objetivo general: Establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022</p>	<p>Hipótesis general: Existe una relación directa y significativa entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa, 2022</p>	<p>Tipo de investigación: Básica Enfoque: Cuantitativo Nivel de investigación: Correlacional Diseño de investigación: No experimental - transversal Esquema:</p>  <p>M = Muestra trabajadores de la municipalidad V1 = Cultura Financiera V2 = Endeudamiento r = nivel de relación entre variables</p> <p>Población y Muestra: Población: trabajadores de la municipalidad Muestra censal: 80 trabajadores.</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos: Encuesta Cuestionario</p> <p>Técnicas de procesamiento y análisis de datos: Software Microsoft Excel Software Estadístico SPSS</p>
<p>Problemas Específicos: ¿Qué relación existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa?</p>	<p>Objetivos Específicos: Establecer la relación que existe entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	<p>Hipótesis Específicas: Existe una relación directa y significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	
<p>¿Qué relación existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa?</p>	<p>Establecer la relación que existe entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	<p>Existe una relación directa y significativa entre planificación financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	
<p>¿Qué relación existe entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa?</p>	<p>Establecer la relación que existe entre el control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	<p>Existe una relación directa y significativa entre control financiero y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Santa Rosa</p>	

ANEXO 2: Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura financiera	OCDE (2005) menciona que la cultura financiera puede ayudar en el desarrollo de las aptitudes necesarias para tomar medidas acertadas, además de brindar a las personas los recursos que necesitan para salvaguardar sus derechos como usuarios de servicios financieros.	La cultura financiera es una variable cualitativa que tiene como dimensiones: conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero, lo cual fue medido a través de un cuestionario estructurado por 17 preguntas – ítems, el mismo que tiene una escala Likert, el cuál será aplicado a los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	Conocimiento financiero	- Inflación - Tasa de interés - Rentabilidad - Riesgo	1=Nunca 2=Casi Nunca 3=Algunas Veces 4=Casi Siempre 5=Siempre Ordinal (Escala de Likert)
			Planificación financiera	- Forma de ahorro - Hábitos de ahorro	
			Control financiero	- Presupuesto de gastos	
Endeudamiento	Según Pozo (2019) la deuda es la obligación que tiene una persona que pide algo de pagar, según los términos pre acordados. Estableciendo una relación deudor-acreedor; respecto a un bien, tangible o intangible. Cuando una persona asume una deuda, recibe inmediatamente algo que no le pertenece y está obligada a devolverlo en un plazo determinado según los términos establecidos en el momento de la adquisición de la deuda.	El endeudamiento es una variable cualitativa que tiene como dimensiones: tarjeta de crédito, préstamos personales y préstamos hipotecarios, lo cual fue medido a través de un cuestionario estructurado por 11 preguntas – ítems, el mismo que tiene una escala Likert, el cuál será aplicado a los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa.	Tarjeta de crédito	Nivel de deuda de la tarjeta de crédito	
			Préstamos personales	Nivel de deuda de préstamos personales	
			Préstamos hipotecarios	Nivel de deuda préstamos hipotecarios	

ANEXO 3: Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de Cultura Financiera

Mediante la aplicación del presente cuestionario, se pretende establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Lea detenidamente los enunciados y marque con una X según considere, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados, se agradece su cooperación. Responda utilizando la siguiente escala: **1= Nunca, 2= Casi Nunca, 3= Algunas Veces, 4= Casi Siempre, 5= Siempre.**

¿Usted manifiesta su voluntad de participar en la investigación y brinda su consentimiento?

SI NO

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA							
DIMENSIÓN: CONOCIMIENTO FINANCIERO			1	2	3	4	5
Inflación	1	Conozco las causas por las cuales el dinero pierde su valor					
	2	Conozco las causas de por qué los artículos suben de precio					
Tasa de interés	3	Conozco cómo funcionan las tasas de interés cuando pido un crédito					
	4	Sé que es el interés compuesto y como se aplica a mis deudas					
Rentabilidad	5	Puedo analizar financieramente qué tan rentable es invertir en algo					
	6	Puedo calcular en cuantos meses recuperaré una inversión					
Riesgo	7	Puedo saber qué tan riesgoso para mi es endeudarme o invertir en algo					
	8	Conozco qué tan riesgoso para mi es no pagar a tiempo mis deudas					
DIMENSIÓN: PLANIFICACIÓN FINANCIERA			1	2	3	4	5
Formas de ahorro	9	Conozco las ventajas de tener mi dinero en un banco antes que en mi casa					
	10	Prefiero tener mis ahorros en depósito a plazo fijo que en otras formas de ahorro					
Hábitos de ahorro	11	Suelo reservar parte de mis ingresos exclusivamente para ahorrar					

	12	Suelo ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses del año					
	13	Suelo evitar gastos innecesarios que no aportan nada a mi vida					
DIMENSIÓN: CONTROL FINANCIERO			1	2	3	4	5
Presupuesto	14	Tengo previsto la cantidad de ingresos y de gastos que tendré este mes					
	15	Tengo previsto la cantidad de ingresos y de gastos que tendré durante un año					
Control de gastos	16	Llevo un registro riguroso de todos los gastos que efectúo					
	17	Establezco límites sobre el monto diario de dinero que puedo gastar					

Muchas gracias por su disposición.

Cuestionario de Endeudamiento

Mediante la aplicación del presente cuestionario, se pretende establecer la relación que existe entre cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa. La información será utilizada únicamente con fines académicos.

Lea detenidamente los enunciados y marque con una X según considere, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados, se agradece su cooperación. Responda utilizando la siguiente escala: **1= Nunca, 2= Casi Nunca, 3= Algunas Veces, 4= Casi Siempre, 5= Siempre.**

¿Usted manifiesta su voluntad se participar en la investigación y brinda su consentimiento?

SI NO

VARIABLE 2: ENDEUDAMIENTO						
DIMENSIÓN: TARJETA DE CRÉDITO		1	2	3	4	5
Nivel de deuda de la tarjeta de crédito	1	Con mucha frecuencia realizo los pagos de mi consumo con mis tarjetas de crédito				
	2	El monto que pago con mis tarjetas de crédito es muy elevado para mis ingresos				
	3	Me retrasé o estoy retrasado en el pago de mi deuda de las tarjetas de crédito				
	4	Suelen imponerme sanciones por el no pago de mi deuda de las tarjetas de crédito				
DIMENSIÓN: PRÉSTAMOS PERSONALES		1	2	3	4	5
Nivel de deuda de préstamos personales	5	Con mucha frecuencia obtengo créditos para pagar mi consumo personal				
	6	El monto que pago por mis créditos de consumo es muy elevado para mis ingresos				
	7	En varias oportunidades me retrasado en el pago de mi deuda de créditos de consumo				
	8	Suelen imponerme sanciones por el no pago de mi deuda de créditos de consumo				
DIMENSIÓN: PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		1	2	3	4	5

Nivel de deuda de préstamos hipotecarios	9	Hipotecué alguna propiedad cuando existían otras opciones de crédito menos riesgosas					
	10	El monto por el que hipotecué alguna propiedad es muy elevado para mis ingresos					
	11	Me retrasé o estoy retrasado en el pago de mi deuda de crédito hipotecario					

Muchas gracias por su disposición.

ANEXO 4: Matriz de validación del experto de los instrumentos – Experto 1
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE
OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mtro. Amasifuén Reategui Manuel
- I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Auditoría y Metodología de la Investigación
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
- I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Cultura Financiera**.
- I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera .				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Lima, 28 de noviembre de 2022



 Mtro. CPC. Manuel Amasifuen Reategui
 MAT. 19 - 811

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mtro. Amasifuén Reategui Manuel
 I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Auditoría y Metodología de la Investigación
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
 I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Endeudamiento**.
 I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Endeudamiento .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Endeudamiento .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Endeudamiento .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Lima, 28 de noviembre de 2022



Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
MAT. 19 - 811

ANEXO 5: Matriz de validación del experto de los instrumentos – Experto 2
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE
OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué
- I.2. Especialidad del Validador: Finanzas y Metodología de IC
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
- I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Cultura Financiera**.
- I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera .				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Lima, 28 de noviembre de 2022


 D.º ABRAM J. HORN RUBIO
 CONSULTOR EN INVESTIGACION
 UCV - UCV

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué
 I.2. Especialidad del Validador: Finanzas y Metodología de IC
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
 I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Endeudamiento**.
 I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Endeudamiento .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Endeudamiento .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Endeudamiento .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		49				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Lima, 28 de noviembre de 2022


 LCO. ABRAHAM J. HORNA RUBIO
 CONSULTOR

ANEXO 6: Matriz de validación del experto de los instrumentos – Experto 3
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE
OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián
- I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Contabilidad y Metodología de Investig.
- I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
- I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Cultura Financiera**.
- I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)


CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera .				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						49

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Lima, 28 de noviembre de 2022


 Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
 Contador Público Colegiado - CM 1086
 Docente Categoría Principal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián
 I.2. Especialidad del Validador: Finanzas, Contabilidad y Metodología de Investig.
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad César Vallejo
 I.4. Instrumento de evaluación: Cuestionario de **Endeudamiento**.
 I.5. Autor del instrumento: Bach. Mamani De La Cruz, Claudia Alejandra
 Bach. Vizcacho Quispe, Yaqueline Benita

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

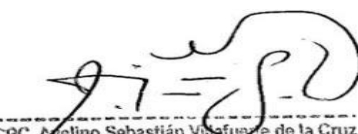
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acordes con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Endeudamiento .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Endeudamiento .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Endeudamiento .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Lima, 28 de noviembre de 2022


 Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
 Contador Público Colegiado - CM 1086
 Docente Categoría Principal

ANEXO 07: Base de datos de confiabilidad.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válidos	10	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	10	100,0

Fuente: SPSS versión 27.

N° de Encuestados	CULTURA FINANCIERA																
	CONOCIMIENTO FINANCIERO								PLANIFICACION FINANCIERA					CONTROL FINANCIERO			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17
E1	5	5	1	1	2	2	2	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5
E2	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3
E3	3	3	4	3	3	3	4	5	3	2	4	3	4	4	3	3	3
E4	3	3	3	2	3	4	4	5	4	4	1	1	1	1	1	2	2
E5	2	3	2	3	4	2	2	4	4	2	3	2	4	4	2	2	3
E6	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	1	2	2	2	2	2
E7	4	5	2	1	2	3	3	3	4	3	3	2	5	3	2	2	5
E8	1	3	1	3	3	1	5	1	1	3	1	1	3	1	1	1	3
E9	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3
E10	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach N de elementos
0,909 17

Fuente: SPSS versión 27.

N° de Encuestados	ENDEUDAMIENTO										
	TARJETA DE CRÉDITO				PRÉSTAMOS PERSONALES				PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
E1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1
E3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E5	3	3	2	1	1	3	1	1	1	1	1
E6	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E7	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E8	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E9	3	3	2	1	2	2	2	2	1	1	1
E10	4	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach N de elementos
0,836 11

Fuente: SPSS versión 27.

ANEXO 8: Solicitud de autorización

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

SOLICITO: Permiso para realizar proyecto de investigación

SEÑOR ALCALDE DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA – MAZOCRUZ



Nosotros, Vizcacho Quispe Yaqueline Benita, identificado con DNI N° 70842414, domiciliada en Jr. Trujillo S/N en la localidad de Mazocruz, Distrito de Santa Rosa, provincia El Collao, Departamento Puno, con celular N° 928867142 y Mamani De La Cruz Claudia Alejandra, identificado con DNI N° 47016834, domiciliada en Av. Alto Alianza N° 689, distrito de Puno, provincia y departamento Puno, con celular N° 929605772, nos presentamos ante usted con el debido respeto, para saludarlo cordialmente y manifestarle:

Que, siendo bachilleres de la carrera profesional de contabilidad, nos encontramos desarrollando el taller de titulación en la Universidad César Vallejo, con el fin de optar el grado de título profesional de contador público, para lo cual decidimos realizar un proyecto de investigación y posterior tesis titulada sobre "CULTURA FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA, 2022". Por lo tanto, solicitamos permiso para realizar proyecto de investigación, la cual será únicamente con fines de estudio e investigación.

POR LO EXPUESTO:



Ruego a usted acceda a nuestra solicitud.

Santa Rosa, 04 de Noviembre del 2022

[Signature]
Yaqueline Benita Vizcacho Quispe
DNI. 70842414

[Signature]
Claudia Alejandra Mamani De La Cruz
DNI. 47016834

ANEXO 9: Carta de aceptación



Municipalidad Distrital
SANTA ROSA - MAZOCRUZ

LEY DE CREACIÓN N° 2783
Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional

Santa Rosa Mazocruz, 11 de Noviembre del 2022

CARTA N° 114-2022-MDSR-M/GM-WRVC

**SEÑOR DECANO DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO – CAMPUS TRU-OLIVOS-LIMA NORTE**

A través del presente, en mi condición de Gerente Municipal de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa – Mazocruz, en virtud de la Resolución de Alcaldía N° 016-2020-MDSRM/A de fecha 09 de enero del 2020 y en virtud a los considerados expuestos y en uso de las facultades conferidas por la Ley Orgánica de Municipalidades, ley 27972; me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:



- a) CLAUDIA ALEJANDRA MAMANI DE LA CRUZ, con DNI N° 47016834.
- b) YAQUELINE BENITA VIZCACHO QUISPE, con DNI N° 70842414.

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos estadísticos e información básica de la Municipalidad, para efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada “cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022”
SI NO
- b) Emplear el nombre de la municipalidad dentro del referido trabajo.
SI NO

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para expresarle mis consideraciones más distinguidas y estima personal.

Atentamente,



MUNICIPALIDAD DISTRITAL SANTA ROSA
MAZOCRUZ
GERENTE MUNICIPAL
MPC. Wilber R. Velásquez Cruz

Cc. Arch.

Jr. 2 de Mayo N° 220 - Plaza de Armas - Mazocruz
E-mail: mazocruz.2019.2023@gmail.com
N° Cel: 951881145

ANEXO 10: Constancia de Aplicación de Instrumentos.

Municipalidad Distrital
SANTA ROSA - MAZOCRUZ
LEY DE CREACIÓN N° 9783

AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL

CONSTANCIA DE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

El que suscribe, Gerente Municipal de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa – Mazocruz.

Otorga la presente constancia de aplicación del instrumento (encuesta) del proyecto de investigación a:

Bach. Claudia Alejandra Mamani de la Cruz identificada con DNI N° 47016834 y Bach. Yaqueline Benita Vizcacho Quispe identificada con DNI N° 70842414 estudiantes del Taller de tesis de investigación de la Universidad César Vallejo.

Quienes han realizado la aplicación del instrumento (Encuesta) del proyecto de investigación (tesis) titulada "CULTURA FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA ROSA" en la institución mencionada bajo mi autorización y supervisión en el mes de diciembre del 2022, cumpliendo así con los parámetros de investigación a sus respectivas variables, asimismo bajo el respaldo del código de ética de investigación.

Se expide la presente constancia a solicitud de la interesada para los fines que estime conveniente.

Santa Rosa, 30 de diciembre del 2022

Jr. 2 de Mayo N° 220 - Plaza de Armas - Mazocruz
E-mail: muni.santarosam@gmail.com
N° Cel: 951881145

ANEXO 11: Demostración fotográfica



ANEXO 12: Base de datos de cultura financiera y endeudamiento.

N° sujetos	CULTURA FINANCIERA																	ENDEUDAMIENTO										
	CONOCIMIENTO FINANCIERO								PLANIFICACION FINANCIERA					CONTROL FINANCIERO				TARJETA DE CRÉDITO				PRÉSTAMOS PERSONALES				PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
E1	4	5	4	4	5	3	3	4	5	4	4	3	3	4	3	1	3	1	1	1	1	3	2	1	2	5	3	1
E2	3	3	4	2	3	4	4	4	4	2	3	2	3	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E3	4	5	5	4	5	4	5	2	3	4	3	4	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	4	4	4	2	1	1
E4	3	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	2	4	4	3	5	3	1	1	3	4	3	3	5	3	1	1	1
E5	3	4	4	4	3	5	5	5	4	4	3	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	2	3	3	1	1	1	1
E6	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	3	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E7	3	4	2	4	4	3	2	5	1	3	4	3	4	5	4	2	2	1	1	1	3	3	2	1	3	1	1	1
E8	1	3	1	1	3	3	3	4	4	4	5	3	4	2	2	3	3	1	3	2	5	1	1	1	5	3	4	3
E9	4	4	3	4	4	4	5	4	2	4	5	3	5	2	2	4	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
E10	4	4	5	3	4	4	4	4	5	2	3	3	3	4	4	3	4	2	3	2	3	2	2	2	2	1	1	1
E11	5	5	5	2	5	5	5	5	4	3	3	3	3	5	3	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E12	4	5	5	3	5	5	2	4	5	5	5	2	4	2	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1
E13	2	3	3	2	3	3	4	4	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	2	1	1
E14	1	4	5	4	4	4	3	1	4	5	5	4	1	5	4	5	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E15	5	4	4	3	5	4	4	3	3	4	3	3	2	5	1	1	1	5	5	4	5	1	1	1	5	5	5	5
E16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
E17	3	2	3	3	3	3	4	5	5	5	1	1	3	3	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E18	4	4	5	3	4	4	3	5	4	5	5	3	3	3	3	4	3	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1
E19	4	3	1	1	5	4	5	5	3	2	3	2	3	3	2	2	2	5	1	1	5	1	1	1	5	1	1	1
E20	3	3	4	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E21	5	5	3	3	5	4	5	5	5	4	5	4	3	3	3	2	3	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1
E22	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	2	1	2	1	1	1
E23	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	3	4	4	4	3	3	3	3	1	2	2	3	1	2	1	1	1
E24	5	5	5	4	5	4	5	5	4	2	3	3	3	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E25	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3
E26	3	3	2	2	3	3	4	5	4	2	4	3	4	4	4	4	3	4	4	1	4	4	3	1	3	1	1	1
E27	3	3	3	3	3	3	4	4	3	2	4	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
E28	4	4	3	3	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	2	1	1	1
E29	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	1	2	2	1	5	1	5	2	5	1	5	1	5	1
E30	3	3	4	3	5	5	5	4	4	4	3	4	1	3	5	4	4	4	1	1	1	2	3	1	1	3	3	1
E31	4	4	5	5	5	5	3	1	5	1	4	4	2	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
E32	3	4	2	2	3	3	4	4	4	3	5	4	3	4	3	2	3	4	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1
E33	4	4	3	3	4	3	3	5	4	1	3	1	3	3	2	3	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1
E34	5	4	5	4	3	5	5	4	5	3	4	3	5	5	5	4	5	4	2	1	2	2	4	2	2	1	1	1
E35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E36	3	3	3	2	3	2	3	5	1	3	1	1	4	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	5	1	1	1
E37	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	3	3	4	4	5	3	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E38	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	3	2	1	3	2	1	1	1	1	2
E39	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	3	2	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
E40	4	4	4	5	4	4	4	4	4	2	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	5	3	2	1	4	1	1	1

E41	3	4	4	2	5	5	5	4	4	3	5	3	4	4	4	4	3	3	1	1	2	3	2	1	1	2	1	
E42	3	3	3	2	3	4	3	4	2	2	2	2	3	4	3	2	3	1	1	1	1	3	3	3	2	1	1	3
E43	3	5	3	2	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	
E44	5	4	3	3	3	3	4	4	3	3	2	2	3	4	3	3	3	3	2	1	1	3	1	1	1	1	1	
E45	4	4	4	3	5	5	4	5	3	2	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	3	4	3	4	1	1	
E46	3	4	3	1	2	3	4	5	5	4	4	4	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	2	3	4	3	
E47	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	2	
E48	3	4	2	4	4	3	4	2	1	1	4	5	5	4	3	5	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	
E49	2	1	3	1	2	4	3	3	3	2	4	2	4	2	3	1	3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	3	
E50	2	3	2	4	2	4	3	5	2	4	2	5	3	2	4	4	4	4	5	3	5	4	3	5	4	5		
E51	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	1	3	3	2	2	3	4	3	5	5	4	5	3	5	4		
E52	2	3	4	4	2	5	4	3	4	2	2	4	2	2	4	2	3	3	5	3	4	5	3	4	3	3		
E53	3	1	3	5	4	2	3	1	4	3	1	2	4	4	3	1	5	5	4	3	4	3	5	2	2	3		
E54	2	3	5	3	1	2	3	3	3	5	2	5	3	4	5	2	4	4	5	3	4	5	3	2	2	5		
E55	5	4	1	1	2	2	4	2	1	2	3	1	4	3	2	4	5	5	4	5	5	4	5	3	4	4		
E56	1	2	4	2	4	2	4	2	1	4	1	1	4	4	3	2	4	1	3	4	5	2	2	5	3	4		
E57	4	5	4	2	1	5	1	3	2	2	3	3	4	4	2	5	3	5	5	4	5	2	5	3	4	2		
E58	4	2	1	4	1	5	2	4	3	4	3	2	1	3	5	1	2	2	4	4	5	3	5	3	4	4		
E59	2	5	1	3	4	2	4	3	2	4	3	2	5	1	1	4	5	5	4	3	3	5	4	4	5	3		
E60	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
E61	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1		
E62	3	2	3	3	4	2	3	4	1	3	4	1	3	3	2	3	3	3	4	3	5	3	4	3	3	3		
E63	2	2	3	1	3	2	4	4	3	2	4	2	3	3	2	2	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3		
E64	4	3	2	3	4	3	5	5	3	4	3	2	3	1	1	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3		
E65	4	3	4	3	3	2	4	4	5	5	4	3	4	3	2	4	4	4	3	2	5	4	3	2	4	3		
E66	2	1	2	3	3	4	3	2	3	2	1	5	2	2	4	1	3	3	4	5	3	3	4	4	3	2		
E67	2	3	4	2	4	2	3	2	2	4	2	5	3	2	4	4	3	4	5	3	2	3	4	3	3	4		
E68	2	4	1	2	5	4	3	4	2	4	1	4	1	1	4	1	3	3	2	4	4	5	4	5	3	2		
E69	2	1	4	5	2	3	4	2	3	5	2	3	5	1	4	2	3	3	5	4	5	2	4	4	5	3		
E70	2	2	3	2	3	4	1	4	1	4	4	3	4	4	3	4	2	3	4	3	5	2	4	3	5	3		
E71	3	4	4	1	4	3	4	2	2	4	3	5	3	2	4	3	4	3	4	5	5	4	3	2	3	2		
E72	3	4	1	4	1	4	2	5	2	4	2	4	2	2	2	1	2	3	4	3	2	3	3	2	3	3		
E73	3	4	2	4	3	5	2	4	3	4	2	5	2	2	4	1	3	2	3	3	4	5	2	4	3	4		
E74	3	2	4	3	1	5	3	2	2	4	3	2	4	2	4	2	4	3	4	3	4	4	5	3	2	4		
E75	2	2	5	3	2	4	2	4	1	2	3	2	3	2	4	2	3	2	3	4	3	2	4	3	4	5		
E76	3	2	3	4	3	2	4	2	2	2	3	2	4	2	4	1	4	3	2	3	4	2	3	4	2	3		
E77	3	3	2	2	4	3	3	4	4	4	3	2	3	2	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4		
E78	1	3	2	5	4	3	4	2	3	4	3	5	2	2	4	2	1	4	2	2	3	2	4	2	4	2		
E79	3	3	2	2	4	3	4	3	4	4	4	2	3	2	2	3	4	4	3	2	3	4	3	3	4	3		
E80	2	4	2	4	2	4	3	1	2	4	2	2	2	2	4	2	3	2	2	3	3	4	4	5	3	4		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HUARANGA RIVERA HERBERT VICTOR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022", cuyos autores son MAMANI DE LA CRUZ CLAUDIA ALEJANDRA, VIZCACHO QUISPE YAQUELINE BENITA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 06 de Febrero del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
HUARANGA RIVERA HERBERT VICTOR DNI: 21124084 ORCID: 0000-0002-8054-4213	Firmado electrónicamente por: HRIVERAH el 07-02- 2023 14:25:47

Código documento Trilce: TRI - 0531272