



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las
cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Br. Díaz Tantalean, Neiser Abel (ORCID: 0000-0002-1789-8625)

Br. García Morales, Flor Nardely (ORCID: 0000-0003-2606-8030)

ASESORA:

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

“Esta tesis está dedicada a:

A mis padres Balvino G.G y Teresa M.F. quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

Mis hermanos María, Roger, Gelfer y Anderson por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias. A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas. (F.N.G.M)

A mamá por el cariño y apoyo incondicional, a papá por su paciencia y empuje, a mis hermanos Liliana y Marx por sus enseñanzas y por estar conmigo en todo momento y a mis sobrinos por hacer de mí una mejor persona y un mejor tío.

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, por bendecirme con la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, por ser mi fortaleza en momentos de dificultad y debilidad. A mis padres por ser los principales promotores de mis sueños, por confiar en mis expectativas, por sus sabios consejos, valores y principios inculcados, gracias a mis hermanos por su cariño y apoyo incondicional, a mi familia porque con sus consejos hicieron de mí una mejor persona. Y también agradecer a la Universidad César Vallejo por darme la oportunidad de obtener el tan anhelado título profesional. (F.N.G.M)

Índice de contenido

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y Operacionalización	14
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	18
V. DISCUSIÓN	33
VI. CONCLUSIONES.....	36
VII. RECOMENDACIONES	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	41

Índice de tablas

Tabla 1 Expertos que evaluaron los instrumentos	16
Tabla 2 Nivel de cultura financiera	18
Tabla 3 Nivel de endeudamiento	18
Tabla 4 Nivel de Variable/Dimensiones de la Cultura financiera	19
Tabla 5 Nivel Variable/Dimensiones del Endeudamiento	20
Tabla 6 Planeamiento financiero y relación con el endeudamiento	21
Tabla 7 Capacidad de ahorro y relación con el endeudamiento	21
Tabla 8 La inversión y relación con el endeudamiento	22
Tabla 9 Prueba de normalidad de datos.....	23
Tabla 10 Contrastación de hipótesis general	24
Tabla 11 Descripción de la muestra.	37

Índice de figura

Figura 1 Diseño de investigación	37
--	----

Resumen

El estudio tiene como propósito determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. La metodología utilizada es un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo correlacional con diseño no experimental, la muestra está conformado por 334 participantes, la técnica para recolectar los datos es la encuesta y el instrumento el cuestionario, los resultados muestran que el 38% de los encuestados opinan que la cultura financiera de los socios es regular y 41% de los socios precisan que el nivel de endeudamiento es regular, así mismo se obtuvo un coeficientes de rho de Spearman de -0.549 y un p. valor de "0.000" menor al (0.05). Se concluye que existe relación inversa altamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén. También los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Palabras clave: cultura financiera, endeudamiento cooperativo de ahorro y crédito.

Abstract

The purpose of the study is to determine the relationship between the financial culture and the indebtedness of the clients of the savings and credit cooperatives of Jaén by 2022. The methodology used is a quantitative approach of descriptive correlational level with a non-experimental design, the sample is made up of by 334 participants, the technique to collect the data is the survey and the instrument the questionnaire, the results indicate that 38% of the respondents indicate that the financial culture of the partners is regular and 41% of the partners specify that the level of indebtedness is regular, likewise a spearman's rho coefficient of - 0.589 and a P. value of "0.000" less than (0.05) were obtained. It is concluded that there is a significant inverse relationship between the financial culture and the level of indebtedness of the clients of the savings and credit banks of the city of Jaén. Also the factors of the financial culture are inversely related to the level of indebtedness of the members of the cooperative and savings of the city of Jaén.

Keywords: financial culture, savings and credit cooperative indebtedness.

I. INTRODUCCIÓN

En todos los países del orbe existe una preocupación inminente por dotar a su población de los conocimientos y habilidades financiera, con la finalidad de conllevar al ahorro y minimizar las deudas ya que el consumismo ha hecho que la gran mayoría de las personas a la actualidad se encuentra endeudados por ello al día de hoy se llama la sociedad de la deuda. El esfuerzo de los bancos y organizaciones del estado han mejorado en parte la situación, pero existe un gran porcentaje de ciudadanos que aún tiene una precaria formación financiera lo cual dificulta su inserción al mundo de las finanzas siendo esto una de las causas por que los habitantes no pueden desarrollarse económicamente y mejorar su bienestar personal.

En el Líbano el bajo nivel de cultura financiera está obstaculizando el buen desempeño de los microempresarios. La precaria cultura financiera propicia altos costos financieros y de operaciones comerciales en la mypes. Las razones por las que los empresarios toman decisiones financieras inapropiadas e ineficaces se debe a la carencia de nociones financieras y al tiempo de dedicación para conocer de finanzas personales, lo difícil que significa familiarizarse con el lenguaje financiero, así como la diversidad de productos financieros (Makdissi et al., 2020).

A nivel de Europa, américa del norte y sur, se apunta a la “sociedad de la deuda” con la nueva forma que está tomando la “sociedad hoy en día existe una forma particular de sociedad endeudada que es el resultado de conjuntos específicos de políticas, valores y hábitos y se está convirtiendo en el nuevo formato de la “sociedad actual” (Vaccaro et al.,2020).

En Malasia, particularmente después de la crisis financiera, el crédito aparentemente estaba fácilmente disponible. En consecuencia, el aumento de las deudas individuales y de los hogares resultó en solicitudes de quiebra, lo que debilitó los beneficios previstos de esta disponibilidad de crédito. Los perfiles de deuda de los hogares de Malasia indican que el gasto de las personas supera sus ingresos y también que el número de casos de quiebra en Malasia está aumentando drásticamente.

Los informes también indicaron una tendencia que sugiere que el número de casos de quiebra es más de la edad económicamente activa grupo de 35 a 44 años, varones y malayo (Rahman et al., 2020).

Según la data del banco central del Ecuador el 96% de los habitantes de ese país, no ha recibido educación financiera a pesar que en el 2013 el ente regulador la superintendencia de bancos solicitara a las entidades financieras se elaboren planes de educación financiera, con el propósito que sus habitantes tenga más conocimientos y habilidades financieras y priorice el ahorro como un medio para evitar los endeudamientos, en el Ecuador aún persiste esta brecha de ausencia de conocimiento pleno de las finanzas personales y es necesario que se trabaje en pos de mejorar esta parte álgida de la población en mención (Salamea y Álvarez, 2020).

Es básico fortalecer la cultura financiera en nuestro país para que los habitantes gestionen de forma idónea sus finanzas personales siendo que un gran porcentaje de peruanos presenta escasas nociones financieras y unido a ello existe una desconfianza por ahorrar dinero en los bancos, ante ello los mecanismos utilizados por la población son erróneos, estos optan por utilizar los productos financieros del sector informal que son mucho más caros y desconfiables ya que no hay medios de garantía que garanticen estos productos (Banco de la Nación, 2017).

Los préstamos de consumo aumentan, la media de personas con procedimientos financiero entre los de marzo del 2018 a marzo del 2019 en un 11.7% así mismo entre marzo del año 2017 a marzo del 2018 incrementara en un 5.3% y entre marzo del 2016 y marzo del 2017 incrementara en un 3.8% con esto muestra las deudas individuales vienen en nuestro, de manera preocupante (Gestión 2019).

Los impagos aumentaron. Las deudas sin pagar en promedio en el sistema de financiero aumento de marzo del 2018 a marzo del 2019 en un 11.7% de igual forma sucedió de marzo del 2017 a marzo del 2018 el incremento fue de 5.3% y entre marzo del 2016 y marzo del 2017 incremento 3.8% con ello queda demostrado que las deudas personales tienen una tendencia a incrementar y esto genera preocupación (Gestión, 2019).

La difusa cultura financiera y débil entendimiento de los conceptos financieros referente a nuestro sistema financiero, está conllevando que muchos habitantes estén sobreendeudados poniendo en riesgo sus activos y con ello empeorar su libertad financiera y muchos más de ello a ser tomado como un habitante que califica para estar inmerso en el sistema financiero.

El problema en los cliente de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén es la carente cultura financiera, siendo que no planifica el uso de su dinero, no tiene control de sus ingresos y egresos todo esto limita la inversión, porque el dinero que les ingresa no lo distribuyen bien y al final no les alcanza porque simplemente no lo han utilizado de forma sensata por el contrario lo invierten en cosas superfluas, que lo único que ha traído es más deudas en esta población, el estudio de la UNICEF menciona que el 60.4% habitantes en nuestro país solo tiene educación primaria y probablemente esta sea una de las causas que está generando esta deficiencia de cultura financiera en nuestro contexto local (UNICEF, 2021).

Muchos de los casos por el cual los consumidores de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén reinciden en las deudas es porque no tienen suficiente información, no tienen noción de lo que contiene su estado de cuenta fundamentalmente desconocen el coste efectivo anual que tiene que ver con los intereses, cargos fijos, costos de membresía, costes por renovación, todos estos pueden ser evitados si se tuviera la comprensión completa de las finanzas personales.

En razón a lo mencionado en renglones arriba se plantea el siguiente problema: ¿Cuál es la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022?

En cuanto a la Justificación de la presente investigación se considera en primer lugar a la *Justificación Social*. Este estudio permitirá que muchos de los clientes de las cooperativas de ahorro tengan una noción clara de las finanzas personales así no caer en deudas impagas, por el contrario, se tendrá un cliente más preparado con un dominio de los productos financieros que le permitirá desenvolverse de forma adecuada

en el mundo de las finanzas personales. *Justificación práctica.* A las cooperativas de ahorro y crédito tendrá mayor información y alternativa para poder fortalecer los hábitos y costumbres financieras de sus clientes ya que un cliente mejor informado podrá sacar más provecho de los productos financieros y no caer en las deudas impagas.

Justificación Teórica. El estudio se fundamentará en las teorías referente a la cultura financiera y el endeudamiento dichas teorías nos conllevarán a tener la máxima comprensión de los conceptos en estudio y al mismo tiempo estas teorías se utilizarán para comprender mejor los fenómenos en estudio así producir más conocimiento referente a los conceptos en estudio *Justificación Metodológica.* La metodología es cuantitativa, para la cual se diseñó un instrumento estadístico, con el cual se obtendrá información referente a los constructos en estudio y permitiría encontrar respuesta a las incógnitas de investigación y a corroborar las preposiciones del estudio.

Considerando como *objetivo general* determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Los objetivos específicos planteados, en primer lugar, Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. En segundo lugar. Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. En tercer lugar. Identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Se planteó la hipótesis de investigación, Hipótesis científica. La cultura financiera tiene relación inversa significativa con el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Para resaltar algunos estudios previos de corte internacional.

Mendoza (2020) en su investigación buscó determinar si la cultura financiera incide en el grado de desarrollo social y económico de los ciudadanos del cantón Montecristi se realizó un estudio a 381 habitantes a quienes se les aplicó una encuesta donde se obtuvo que el nivel cultura financiera es regular esto en cuanto en la educación, en este campo solo tiene alcance de las entidades financieras, locales universitarios en el soportes tecnológicos que en algunas situaciones de segmento, es importante precisar que a mejor cultura financiero tendremos menos personas endeudadas la clave para una mejora cultura financiera es la educación financiera.

Rodríguez (2019) en su investigación buscó “determinar influencia de la educación financiera en el grado de endeudamiento de los habitantes de Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018” se realizó un estudio a 69 personas a quienes se les suministro una encuesta donde se conoció de la educaciones débil, y es proporcionada por las organizaciones financieras que brindan capacitaciones a sus consumidores, los habitantes que han recibido cierta capacitación, el grado de endeudamiento es menor en comparación a los que no recibieron algún tipo de formación financiera.

Según Arévalo et al., (2017) en su investigación buscaron “Analizar la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo Económico en Latinoamérica, para ello se realizó un estudio a 96 personas a los cuales se aplicó una encuesta donde se evidencio que el nivel de endeudamiento es regular y este está asociado de forma positiva con el número de productos financieros que las personas gestionan, su relación matemática es de $(,643)$ y una significación estadística $< 0,05$. Ante ello es a mayor número de productos financieros aumenta el grado de endeudamiento, la fuerte publicidad de este conlleva que las personas se endeuden mucho más.

Asimismo, se analizaron y consideraron estudio a nivel nacional tales como.

Asimismo, Seguro y Quispe, (2020) en su investigación, buscaron determinar la asociación entre la cultura financiera y el endeudamiento de las tarjetas de crédito en Huánuco. Se realizó un estudio a 109 trabajadores a los cuales se les suministro un cuestionario, donde se obtuvo un $Rho=0.159$ ($Sig.=0.030$) que indica que existe una asociación positiva baja, se concluye que existe asociación positiva, es decir coexiste el factor planeamiento financiero que se relaciona de forma negativa con el endeudamiento, así mismo la capacidad de ahorro tiene relación inversa con el endeudamiento y finalmente la inversión que tiene una relación inversa con el endeudamiento todos estos factores inciden en el endeudamiento por medio de las tarjetas de crédito.

Gómez (2019) en su investigación busco determinar si la Cultura financiera y su influencia en el Endeudamiento de los trabajadores de la sunarp, la muestra está representada por 50 trabajadores los resultados muestran que el 68% colaboradores uso en cierto tiempo un préstamo individual y un 68% tiene predisposición en usar un préstamo del tipo hipotecario, indicando que no son renuentes endeudarse, asimismo el 52% precisa que se tardó en pagar alguna cuota en cierto tiempo, es así como la cultura financiera impacta en el endeudamiento de este segmento laboral.

Tarazona, (2018) En su investigación, busco conocer si la cultura financiera incide en el grado de endeudamiento del área de recursos humanos de la SUNAT. Para ello se realizó un estudio a 109 trabajadores aplicando una encuesta a los colaboradores de la empresa, donde se obtuvo, que el 56% de encuestados indica tener una deuda por falta de cultura financiera se concluyó que la cultura financiera incide en el grado de endeudamiento de los colaboradores indicando que ha más cultura financiera demostrada por los trabajadores estos tienen menos probabilidad de endeudamiento.

Por otra parte, Vergara, (2017) En su investigación busco exponer el efecto de la cultura financiera en el sobreendeudamiento por medio del uso de las tarjetas de crédito en Trujillo. Para ello se realizó un estudio a 384 clientes, aplicando encuestas a los clientes; considerando como dimensiones, económica, sociocultural, empresarial y Sobreendeudamiento Activo, donde se obtuvo que: 52 persona financia más de 61%, 31 persona financia de 31% a 60%, 24 persona financia entre 10% a 30% y solo 38% de habitantes no realiza monitoreo de sus gastos realizados por medio de las tarjetas de crédito. Se concluye que la falta de cultura financiera afecta de forma directa el comportamiento de las personas ya que estos terminan con deudas impagas y mucho más que ello a sobre endeudarse con las entidades financieras.

A continuación, se detallan las teorías referentes a los conceptos de los siguientes investigadores.

Arenas (2019) Es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad practicadas por los consumidores en un contexto.

“Otra definición precisa de la cultura financiera es el mecanismo por el cual se absorbe conocimientos en lo referente a las finanzas fortaleciendo las competencias, para así tomar decisiones razonables para el bienestar personal y familiar” (S.B.G ,2018, p.2).

“De igual modo “la cultura financiera coadyuva que las personas tomen decisiones financieras en concordancia de sus rasgos familiares, personales, expectativas y demandas; simplificando la eficiente administración de los riesgos y propiciando una mejor estabilidad en el medio financiero” (Peñaloza, 2016, p.14).

Es por ello ASBA hace mención de las dimensiones referente a la cultura financiera.

Establece que la planeación financiera es una fase del procedimiento administrativo no es únicamente aplicable a las organizaciones, si no también es aplicable a las propias personas, de ahí que su uso sea de índole personal. Iniciando en ello la planificación financiera siendo esta una herramienta básica para gestionar los ingresos y egresos. Haciendo un control exhaustivo de los recursos financieros.

Lo preponderante de la planificación financiera se enfoca en que no es posible lograr el propósito con la espontaneidad, si no se supedita a un plan fundamentado en metas y objetivos establecidos con anticipación. (Garay, 2015).

El ahorro es otra de las dimensiones que trata de tomar una parte del dinero de ingreso total para conseguir metas y objetivos personales en el futuro. La Asociación de Supervisores Bancarios de las América (ASBA, 2015) indica que el ahorro es una parte de los ingresos que se decide no consumir en bienes y servicios cotidianos y se reserva para enfrentar situaciones que se presenten de forma eventual o en fin para algún proyecto que se tiene que abordar y requiere inversión. Banco de Crédito del Perú (BCP, 2014).

Las Inversiones es otra de las dimensiones que viene hacer un procedimiento para efectuar ubicaciones de dinero con la finalidad de obtener utilidades o pérdidas.

Según la Asociación de Supervisores Bancarios de las América (ASBA, 2015) es el procedimiento por medio del cual se reserva dinero con el propósito de aumentar el patrimonio a largo plazo y así acumular dinero para alcanzar objetivos financieros a largo tiempo o Banco de Crédito del Perú (BCP, 2014).

Entre tanto Salazar (2014), Define al nivel de endeudamiento es proporción de la deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del recurso pecuniario del ente o persona natural.

Asimismo, se considera que el endeudamiento es la asociación de los pagos respecto a las deudas familiares. Se deriva del consolidado de pagos entre el ingreso del mes y se expone como un porcentaje: Nivel de endeudamiento = $\text{pagos a deudas del mes} / \text{ingreso del mes}$. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2012).

Es por ello que Dongo hace mención, de las dimensiones del endeudamiento tales como factores socioculturales, debilidad financiera y nivel de deuda: En razón a los factores socioculturales tienen una relevancia decisiva en la sustentación de la evolución de idiosincrasia. Y

esto está relacionado con rasgos donde las personas crecen dentro de la familia y en relación a otras amistades que inciden en la personalidad de estos. (Dongo, 2009).

Los factores socioculturales se subdividen en los indicadores, hábitos de consumo y prácticas crediticias:

Los Hábitos de consumo: A breves rasgos es la conducta y hábitos del consumidor referente al uso de productos financieros. Si sus principios de consumo están asociados a sus ingresos por mes, asociando las inclinaciones que tiene en el momento de comprar un producto y/o servicios.

Las Prácticas crediticias: La conducta genera incertidumbre y está implantada en los usuarios, tales poseen un alto grado de tolerancia para soportar deudas, el poseer comprometida una porción porcentual no les genera estrés, pero si cambiara si se cortara el flujo de ingresos que ostenta.

La Debilidad financiera es otra de las dimensiones del endeudamiento que viene hacer la ausencia de una planeación financiera genera que los clientes se endeuden de forma irresponsable y estos no poseen un control de sus costos y gastos la debilidad financiera de los ingresos es un elemento que juega en contra, siendo que muchos terminan en quiebra por ínfimos e inciden en el núcleo de la familia, debido a la falta de cultura financiera y del ahorro y el enfoque a corto plazo los ingresos que poseen no alcancen para cubrir los costos ostentados (Dongo, 2009).

Tal dimensión está conformada por los siguientes indicadores, oferta crediticia y riesgo financiero.

La oferta crediticia, la fuerte oferta y colocaciones de créditos en nuestro país terminan excediendo el poder adquisitivo y de las necesidades de las personas.

La Riesgo financiero, hace referencia a la probabilidad que ocurra una situación y su efecto financiero dañe su estabilidad económica de los clientes y para esto es idóneo que los clientes planifiquen sus finanzas personales.

El Nivel de deuda es otra de las dimensiones de la deuda que trata del desarrollo cíclico de costes en las que consigo trae efectos graves en el crecimiento familiar. Las familias que poseen más deudas, realmente son los que tienen menor poder adquisitivo y tienen menos posibilidades de hacer frente a las deudas y por ello sufren las consecuencias y terminan en morosidad e impago (Mujika et al, 2009).

Así mismo para (Mujika et al, 2009) establece los indicadores morosidad y deuda impaga.

La Morosidad, es la demora en cumplir con las obligaciones financieras las cuales han sido adquiridas de una entidad usurero esto propicia pérdida de confianza por parte del prestatario.

La deuda impaga es una obligación que no ha sido pagada en tiempo adecuado y están restringe obtener productos financieros mientras no estén subsanadas.

Las bases teóricas referente al endeudamiento tiene un gran efecto en el bienestar de las personas por lo que es relevante identificar que conduce a las personas a contraer deudas que superan sus ingresos mensuales. La teoría de la conducta nos permite comprender este aspecto ya que asevera que todas las personas tienen capacidad para procesar información y que siempre se toma decisiones influenciadas por la parte afectiva y que muchas de las veces se sacrifican los intereses importantes por los urgentes. Muchos de ellos adquieren productos y servicios que sobrepasan largamente sus ingresos percibidos en año convirtiéndose en deudas impagables que perjudican su imagen personal en el sistema financiero (Mujika et al., 2009).

Los elementos de la deuda y utilización, previamente de tomar una decisión referente al endeudamiento se deben tomar en cuenta los factores siguientes:

Ya que los costes financieros al tener incurrir a endeudarse se requieren la responsabilidad de pagar el dinero adquirido por financiamiento sumado las comisiones se conoce el coste financiero. Muchas de las veces la persona que solicita pierde de vista esto y que en el largo plazo puede afectar su salud financiera y la tranquilidad de su familia y personal (Rodríguez, 2019).

La perspectiva de los ingresos venideros hace hincapié si el ciudadano está con la intención de sacar un préstamo espera que sus utilidades a futuro sean sostenidos o mayores a los que está recibiendo al día de hoy este se sentirá seguro e incrementara su anhelo de obtener dicho préstamo. Pero si sus ingresos bajan este se encontrará en dificultades para poder enfrentar las deudas en el futuro (Rodríguez, 2019).

El apalancamiento económico financiero es cualquier consumidor con intención en gestionar un préstamo comúnmente debe poseer un activo ya que este tiene un rol de respaldo o aval de endeudarse. El aval en el caso que no se cumpla con la deuda o en todo caso que el deudor pueda otorgar al acreedor dicho bien como prenda de garantía para dicho pago (Rodríguez, 2019).

Por medio del diagnóstico del poder financiero de endeudamiento se debe estimar el máximo de dinero que tendría que endeudarse sumando el costo financiero al tener endeudarse. Analizar las posibilidades de endeudamiento. Realizar un financiamiento es un medio muy útil para conseguir más bienestar (Rodríguez, 2019).

Entre los principales índices de endeudamiento se especifican que endeudarse en un grado financiero personal se mide por medio de un estado de ganancias y pérdidas, así tener un equilibrio en el grado de endeudamiento este debe ser no mayor del 35% del total de los ingresos percibido. Comprendiendo lo complejo de esta estructura financiera y siendo necesario determinar el grado de endeudamiento en las unidades de negocio (Rodríguez, 2019).

La deuda a futura se debe establecer métricas viables para tomar un nuevo compromiso financiero según el grado de endeudamiento de la organización. Hay que diferir entre los dos tipos de deuda (Rodríguez, 2019).

La deuda sensata es cuando se solicita un préstamo para adquirir bienes y servicios que este se aumente su valor es decir siguiendo el principio financiero donde indica que el dinero debe crecer en el tiempo por ejemplo la adquisición de un inmueble este bien puede aumentar su valor en el tiempo y generar rentabilidad.

En esta situación los endeudamientos son rentables ya que existe ingresos sostenidos para poder enfrentar la deuda (Rodríguez, 2019).

El endeudamiento es alto: esto se da cuando el cliente pide dinero para comprar bienes y servicios que no tienen significancia inmediata o si se necesitan esto no justifican su adquisición y de lejos sobrepasan la capacidad financiera del mismo.

Endeudamiento demasiado elevado: esto ocurre porque los clientes solicitan dinero para comprar bienes que no son de utilidad para ellos, también el bien es demasiado elevado que supera altamente su capacidad de pago conllevando al sobreendeudamiento en el futuro (Rodríguez, 2019).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Por enfoque

Cuantitativa: este tipo de estudio requiere de un contexto un problema específico y delimitado, un proceso preciso e incluye análisis estadístico y numérico. (Hernández & Mendoza, 2018).

El trabajo de investigación es del tipo cuantitativo ya que los datos referentes a la cultura financiera y nivel de endeudamiento se expresó en cifras numéricas y estadísticas.

Por su finalidad

Aplicada el propósito del estudio aplicada es práctica, sus hallazgos son usados, de forma automática en la resolución de dificultades a nivel de negocios diarios. Los estudios aplicados comúnmente identifican el problema y busca dentro de lo posible las mejores soluciones, esa que puede ser la más idónea para el campo específico. (Supo, 2012).

La investigación de nivel aplicativo ya que se analizó la situación y dar solución a la problemática descrita referente a la cultura financiera y el nivel de endeudamiento.

Por su alcance

Descriptiva: Tiene como propósito describir los rasgos y características de los constructos, fenómenos en un campo específico (Hernández & Mendoza, 2018).

El estudio es descriptivo ya que se buscó caracterizar y describir los rasgos tanto de la cultura financiera como del nivel de endeudamiento en base a los datos recogidos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito.

Correlacional: Estudios tienen como propósito relacionar variables, fenómenos y acontecimientos las mediciones son puramente estadísticos y numéricos (Hernández & Mendoza, 2018).

La investigación es correlacional siendo que se buscó medir la relación e intensidad de la relación entre la cultura financiera y nivel de endeudamiento de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito.

Diseño de investigación

No experimental

Investigaciones que se desarrollan sin aplicar algún estímulo a la variable independiente solo se observa y analiza los fenómenos en estudio en su contexto natural (Hernández & Mendoza, 2018).

La investigación tiene diseño no experimental ya que no se estimuló ni manipulo la cultura financiera para ver efectos en el concepto nivel de endeudamiento, solo estas variables se analizan y observan en su estado natural.

3.2. Variables y Operacionalización

Variable independiente: Cultura financiera

Definición conceptual: Arenas (2019) Es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad practicadas por los clientes en un contexto específico.

Definición operacional: La cultura financiera se midió por medio de las acciones planeamiento financiero, la capacidad de ahorro y capacidad de inversión.

Variable dependiente: Nivel de endeudamiento

Definición conceptual: Según Salazar (2014), Define al nivel de endeudamiento es proporción de la deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del recurso pecuniario del ente o persona natural.

Definición operacional: El nivel de endeudamiento se midió por medio de las acciones los factores socioculturales, debilidad financiera y el nivel de deuda.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

La población está conformada por 2534 clientes que tienen crédito financiero en la cooperativa de ahorro y crédito santo Cristo de Bagazan sede Jaén.

Muestra

La muestra estuvo conformada por 334 unidades muestrales

Muestreo.

El muestreo es del tipo aleatorio simple ya que todos los clientes considerados como población tienen oportunidad de ser parte de la muestra ya que serán escogidos de forma aleatoria o al azar.

Unidad de análisis

La unidad de análisis en el estudio es la misma que la unidad de observación, la cual estuvo constituido por un cliente de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la variable cultura financiera se utilizó la técnica, encuesta para poder saber la opinión de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Para la segunda variable endeudamiento se utilizó la técnica, encuesta con la finalidad de recabar los datos respecto a este fenómeno de estudio.

Instrumento

Para la variable cultura financiera se utilizó como instrumento el cuestionario que contiene 16 ítems tipo Likert con la finalidad de recoger datos referentes al concepto en estudio.

Para la segunda variable se utilizó el instrumento denominado cuestionario el cual contiene 14 preguntas referentes a este concepto en estudio.

Tabla 1

Expertos que evaluaron los instrumentos de la presente investigación.

Instrumento	Expertos	Grado Académico
Formato de cuestionario	Jairo Rodomiro Herrera Díaz	Magister
Formato de cuestionario	Juana Ruiz Reátegui	Magister
Formato de cuestionario	José Luis Bustamante León	Magister

3.5. Procedimientos

Para el propósito determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén, se pidió a la gerencia de la cooperativa que permita aplicar el instrumento y recoger la información de la investigación. Luego se aplicó a los socios de la cooperativa el instrumento estadístico, y tal información recabada fue tabulada, analizada e ilustrada en tablas.

Para el objetivo Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Se midió la cultura financiera en base a la recopilación de la data de los socios.

Para el objetivo identificar el nivel de endeudamiento de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022, se agencio de información de los socios en cuanto al nivel de endeudamiento y al mismo tiempo se tomó data de la empresa respecto al nivel de endeudamiento de los socios.

Para el objetivo identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Se agencio de los socios de la cooperativa con la finalidad de medir los factores planificación financiera, capacidad de ahorro e inversión.

3.6. Método de análisis de datos

Para el análisis la cultura financiera y el endeudamiento se evaluó los hallazgos por medio de tablas, con sus porcentajes correspondientes los cuales serán diseñados con el programa estadístico SPSS versión 25. Para medir la cultura financiera se utilizó los puntajes, alto, regular, bajo y así mismo con la variable nivel de endeudamiento, considerando es alto, regular o bajo con el fin de lograr todos los propósitos del estudio.

3.7. Aspectos éticos

La presente investigación se desarrolló acatando los principios éticos siempre se respetó la propiedad intelectual la ética y moral. Siempre se buscará mantener en reserva la identidad de las personas participes de la muestra de estudio todo ello con el propósito de ceñirse a los parámetros de investigación.

IV. RESULTADOS

Objetivos específicos 1:

Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Tabla 2

Nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Alto	106	32%
Regular	127	38%
Bajo	101	30%
Total	334	100%

Se observa en la tabla 2 estadística que 127 clientes que representan 38% presentan un nivel regular de cultura financiera esto se debe que los socios de las cooperativas vienen recibiendo preparación financiera por medio de charlas y capacitaciones, mientras que 106 clientes que representan 32% presentan un nivel alto de cultura financiera esto se debe que este grupo de socios son aquellos que tienen una carrera profesional y que ellos están más familiarizados con las finanzas y 101 clientes que representan 30% presentan un nivel bajo de cultura financiera, esto se debe que son socios adultos mayores y muchos de ellos no tienen alguna formación educativa y/o profesional.

Objetivos específicos 2:

Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Tabla 3

Nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Alto	120	36%
Regular	136	41%
Bajo	78	23%
Total	334	100%

Se observa en la tabla 3 estadística que 136 clientes que representan 41% presentan un nivel regular de endeudamiento esto se debe que los socios de la cooperativa vienen recibiendo preparación financiera por medio de charlas y capacitaciones mientras que 120 clientes que representan 36% presentan un nivel alto de endeudamiento esto se debe que son socios adultos mayores y muchos de ellos no tienen alguna formación educativa y/o profesional y 78 clientes que representan 23% los clientes presentan un nivel bajo de endeudamiento esto se debe que este grupo de socios son que tienen una carrera profesional y que ellos están más familiarizados con las finanzas.

Resultados por variable/dimensión

Tabla 4

Nivel de Variable/Dimensiones de la Cultura financiera

Nivel	Planeamiento financiero		Capacidad de ahorro		Inversión	
	F	%	F	%	F	%
Alto	90	27%	107.00	32%	114	34%
Regular	137	41%	129.00	39%	160	48%
Bajo	107	32%	98.00	29%	60	18%
Total	334	100%	334	100%	334.00	100%

Se observa en la tabla estadística que 137 encuestados que representan 41% indica que el planeamiento financiero presenta un nivel regular, esto se debe que los socios tienen capacitaciones y mayor disciplina para el uso idóneo de su dinero mientras tanto 129 encuestados que representan 39% precisan que la capacidad de ahorro presenta un nivel regular es se debe porque le es difícil ahorrar siendo que sus ingreso nos son muy cuantiosos, los hábitos de ahorro es poco practicado en la realidad económica financiera del socio y 160 encuestados que representan el 48% indican que las inversiones presentan un nivel regular, se clasifican los clientes con disposición a inversiones que buscan un equilibrio entre riesgo/beneficio, pero menos rentable.

Tabla 5*Nivel Variable/Dimensiones del Endeudamiento*

Nivel	Factores socioculturales		Debilidad financiera		Nivel de deuda	
	F	%	F	%	F	%
	Alto	124	37%	92	28%	105
Regular	168	50%	139	42%	145	43%
Bajo	42	13%	103	31%	84	25%
Total	334	100%	334	100%	334.00	100%

Se observa en la tabla estadística que 168 encuestados que representan 50% indica que el factor sociocultural presenta un nivel regular esto se debe que los socios no tienen los hábitos y costumbres nos son favorables para gestionar su deuda y 139 encuestados que representan 42% precisan que la debilidad financiera presenta un nivel regular es se debe que el planeamiento financieros, capacidad de ahorro e inversiones no están enfocadas a disminuir la deuda y 145 encuestados que representan el 43% indican que los niveles de deuda presentan un nivel regular, esto se debe que no están configurado los factores financieros para disminuir los niveles de deuda.

Objetivo específico 3:

Identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Tabla 6

Identificar si el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén

		Correlaciones		
			Planeamiento financiero	Endeudamiento
Rho de Spearman	Planeamiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	-,517**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	334	334
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-,517**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	334	334

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

El resultado coeficiente de correlación de spearman es igual a -0.517 ; por tanto, se determina que existe correlación inversa moderada significativa entre la dimensión planeamiento financiero y la variable endeudamiento. Así mismo se evidencia que el P valor ($\text{sig} = 0.000$) es menor que el nivel de significancia 0.05 de forma que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

Tabla 7

Identificar si la capacidad de ahorro se relaciona en el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén.

		Correlaciones		
			Capacidad de Ahorro	Endeudamiento
Rho de Spearman	Capacidad De Ahorro	Coeficiente de correlación	1,000	-,565**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	334	334
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-,565**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	334	334

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

El resultado coeficiente de correlación de spearman es igual a -0.565 ; por tanto, se determina que existe correlación inversa moderada significativa entre la dimensión capacidad de ahorro y el endeudamiento. Así mismo se evidencia que el P valor ($\text{sig} = 0.000$) es menor que el nivel de significancia 0.05 de forma que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

Tabla 8

Identificar si la inversión se relaciona en el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén.

		Correlaciones		
			Inversión	Endeudamiento
Rho de Spearman	Inversión	Coeficiente de correlación	1,000	-,474**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	334	334
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-,474**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	334	334

El resultado coeficiente de correlación de spearman es igual a -0.474 ; por tanto, se determina que existe correlación inversa débil significativa entre la dimensión inversión y el endeudamiento. Así mismo se evidencia que el P valor ($\text{sig} = 0.000$) es menor que el nivel de significancia 0.05 de forma que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

Estadística inferencial

Prueba de normalidad de datos

Para efectuar la prueba de normalidad, el planteamiento de la hipótesis es:

H_0 : Los datos provienen de una Percepción normal

H_1 : Los datos provienen de una Percepción distinta normal

Sig o p-valor > 0.05 : Se acepta H_0

Sig o p-valor < 0.05 : Se rechaza H_0

Tabla 9*Prueba de normalidad de datos*

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
	o			o		
Cultura Financiera	,294	334	,000	,728	334	,000
Endeudamiento	,267	334	,000	,724	334	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

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

Debido que la muestra es mayor de 30 unidades muestrales la prueba de normalidad se realizó con Kolmogorov-Smirnov, así se demuestra que el P valor es menor que (0.000) que el nivel de significancia (0.05). Por lo tanto, los datos de ambas variables no tienen distribución normal; así mismo considerando los hallazgos, la prueba de hipótesis del estudio se realizará por medio del uso de la herramienta estadística no paramétrica siendo ella el coeficiente de correlación de spearman.

Hipótesis científica

Formulación de hipótesis

La cultura financiera tiene relación inversa significativa con el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

Asumimos el nivel de confianza = 95%

Nivel de significancia = al 5% (0.05)

Regla de decisión

$P > \alpha$ = acepta H_0 y se rechaza la hipótesis nula

$P \geq \alpha$ = rechaza H_0 y acepta la hipótesis alterna

Tabla 10*Contrastación de hipótesis general*

		Correlaciones		
		Cultura financiera	Endeuda miento	
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	334	
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-,549**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	334	334

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

El resultado coeficiente de correlación de spearman es igual a -0.549 ; por tanto, se determina que existe correlación inversa media significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento. Así mismo se evidencia que el P valor (sig = 0.000) es menor que el nivel de significancia 0.05 de forma que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

V. DISCUSIÓN

La presente investigación se respalda con teorías científicas, investigaciones y artículos científicos estudiados. Se planteó como objetivo general Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Según el autor Dongo (2009) en su teoría indica que la debilidad financiera es otro factor del endeudamiento que viene hacer la ausencia de una planeación financiera genera que los clientes se endeuden de forma irresponsable y estos no poseen un control de sus costos y gastos. Los resultados obtenidos son similares a los resultados encontrados ya que se encontró que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.549) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, entonces es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento. Estos resultados son semejantes a los obtenidos por Rodríguez (2019). Quien encuestó a 69 unidades muestrales y encontró que las personas que han recibido algún tipo de educación financiera sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera. Dado los resultados se evidencia que la cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de forma inversa y en la cooperativa se ve que la cultura financiera no se enfoca disminuir el endeudamiento ante ello se debe enfocar planes de cultura financiera para disminuir las deudas de los socios.

En lo referente al primer objetivo específico, Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Según los resultados indicados por el autor, La investigación tiene como propósito determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito, un 38% de los encuestados indican que el nivel de cultura financiera de los clientes de la cooperativa es Regular, estos resultados son homogéneos a los obtenidos por Mendoza (2019) quien encuestó a 381 habitantes del cantón Montecristi en el país de Ecuador, los que manifestaron que la variable cultura financiera se caracteriza por ser

regular. Esto obedece porque no se da el énfasis que merece a la cultura financiera en nuestro contexto, ya que solo unas cuantas instituciones se preocupan por que la población adquiera conocimiento y competencias referentes a cultura financiera.

De acuerdo al segundo objetivo específico Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Respecto de la segunda variables endeudamiento, se comprobó que el 41% manifiestan que tienen un nivel de endeudamiento regular estos hallazgos son similares a los obtenidos por Rodríguez (2017) quien encuestó a 69 personas en Latinoamérica, quienes precisaron que el nivel de endeudamiento se caracteriza por ser regular. Estamos en una sociedad sumida en el endeudamiento productos de la ausencia de conocimiento para gestionar las finanzas personales.

De acuerdo al tercer objetivo, Identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. El planeamiento financiero se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.517) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, entonces es determinante que ha mayor planeamiento financiero de los socios de la cooperativa minorra el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que el planeamiento financiero se relaciona de forma negativa con el endeudamiento es decir mientras mejor se prevea las actividades y tareas respecto al planeamiento financiero se podrá minimizar el endeudamiento de los socios.

La capacidad de ahorro se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento que los socios, su correlación matemática es de (-0.565) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, entonces es determinante que ha mayor capacidad de ahorro de los socios de la cooperativa minorra el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que la capacidad de ahorro se relaciona de forma negativa con el

endeudamiento es decir las personas que ahorran tienen menos propensión a estar endeudadas.

La inversión se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.474) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, entonces es determinante que a mayor cantidad de inversiones de los socios de la cooperativa menor es el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por Segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que la inversión se relaciona de forma negativa con el endeudamiento es decir las personas que realizan inversiones rentables tienen mayor posibilidad de estar menos endeudados, mucho de ello es porque las inversiones empiezan a generar rentabilidad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo general se determinó que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.549) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, entonces es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento.

6.2. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 01 se determinó que el 38% de los encuestados indican que el nivel de cultura financiera de los socios de la cooperativa es Regular, siendo que existe una comprensión media del planeamiento financiero, capacidad de ahorro e inversión por parte de los socios.

6.3. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 02 se comprobó que el 41% de encuestados manifiestan que tienen un nivel de endeudamiento regular. Siendo que existen factores socioculturales, debilidad financiera y un nivel de deuda que requieren gestionar de una forma idónea para mejorar esta situación.

6.4. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 03 se determinó que la dimensión planeamiento financiero tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.517) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, la dimensión capacidad de ahorro tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.565) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$, La dimensión inversión tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.474) y una significancia estadística de $0.000 < 0.05$. Indicando que todos los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro de la ciudad de Jaén.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las instituciones del estado que implanten programas de socialización respecto a la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, esto se debe trabajar desde los niños que inician sus estudios escolares con alcance a los adultos mayores con programas ajustados a su edad y contexto donde se desenvuelven.

Se recomienda a la cooperativa de ahorro crédito por medio de la gerencia implantar charlas de capacitación a todos sus clientes teniendo en cuenta el nivel de comprensión de la cultura financiera para que así se pueda canalizar una intervención objetiva hacia el fortalecimiento de conocimientos habilidades y competencias de este grupo de personas.

Desarrollar una investigación proyectiva proponiendo estrategias para minimizar el nivel de deuda de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén, así mismo se pueda ahondar la investigación para tener datos más concluyentes referentes al endeudamiento.

Se recomienda a todos los clientes a ser más diligentes en cuanto de asumir deudas en la actualidad estamos en una sociedad donde el consumismo conlleva a endeudarse fácilmente, antes de endeudarse se debe analizar si ese préstamo va a generar utilidades y rentabilidad de forma sostenida. Ya que muchas de las veces el obtener un crédito en vez de minorar la deuda empeora la situación económica financiera.

REFERENCIAS

- Adanaque. (2018). *“Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura agencia Jaén, 2017”*. Jaén - Perú.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5290/Adanaque%20Fernandez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1>
- Aibar. (2018). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*. Ministerio de Educacion. Lima -Perú.
<https://sede.educacion.gob.es/publiventa/finanzas-personales-planificacion-control-y-gestion/ensenanza-familia-economia/15831>
- Arenas, A. L. (2019). *Cultura financiera y emprendimiento*.
<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arevalo , Polonio, & Suaza. (2017). *“Analizar la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo Económico en Latinoamérica,.*
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1>
- Argibay, G. M. ((2014)). *Contabilidad financiera*. Madrid: Ideaspropias.
<https://www.buscalibre.us/libro-contabilidad-financiera-metodos-y-procedimientos-contables/9788496585546/p/2887737>
- Arias, & Rodriguez. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento, y toma de decisiones” busco determinar si la cultura financiera influye del análisis del comportamiento y toma de decisiones financieras*. Bogota - Colombia.
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio
- Barros. (2017). *“Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas”*. Guayaquil - Ecuador.
<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/14948>
- CEPAL. (2019). *Coyuntura Laboral en América Latina y el Caribe*. Santiago - Chile.
https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/44604/S1900309_es.pdf

- Comex Perú . (14 de Noviembre de 2020). *Cultura financiera fase 0*. Cultura financiera fase 0: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>
- Cordova. (2013). *Gestion Financiero*. Bogota - Colombia. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>
- Cordova, P. (2012). *Gestión Financiera*. Bogota- Colombia.
- Cusacani y Ttito. (2019). *Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del banco continental Agencia Miraflores-Arequipa, 2018*. Arequipa - Perú. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/18531>
- Dolores, Hernández, Salazar, & Valdivia. (2017). *“Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz”*. Veracruz -Mexico. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6242205>
- Garzon, Osorio, Tarquino, & Vega. (2020). *cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia*,. Bogota - Colombia. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%F3nEdgar2020;jsessionid=59F6D00BBEB86AD37B85D056EF082AEB?sequence=1>
- Gomez. (2019). *Cultura financiera y su influencia en el Endeudamiento de los trabajadores de la sunarp - Zona registral iv, Iquitos 2019*. Iquitos -. https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6677/Erick_Tesis_Titulo_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Haime. (2005). *Planeacion Financiera en la empresa moderna*. Mexico Levy. <https://books.google.es/books?id=zrjKBSptgdcC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Hernandez Fernandez y Baptista. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw Hill. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hernandez y Mendoza. (2018). *Metodologia de la inbvestigacion. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: MC Graw Hill.

- Huacha. (2019). *tesis "Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019"*. Cajamarca - Perú. Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019"
- Lizarraga. (2017). *La cultura financiera de los micros y pequeños empresarios*. Santa María. <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/6549/9H.036>
- Makdissi, Nehme, & Chahine. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9, 1-22. doi:<https://doi.org/10.4236/jfrm.2020.91001>
- Martinez. (2017). *"Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017"*. Jaén- Perú. <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5078>
- Mendoza, C. J. (2020). *si la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los ciudadanos del cantón Montecristi . Manabi - Ecuador*. <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- Morales y Morales. (2014). *Planeacion finaciera*. Mexico: La patria. <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Mungaray, González , & Osorio. (2021). "Educación financiera y su efecto en el ingreso en México". *Latinoamericana de Economía*, 55- 78. doi:<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Noriega. (2018). *Educación Financiera la Clave*. Mexico.
- Panasiuk. (2009). *Finanzas Familiares*.
- Polonia. (2016). *Cultura financiera* . Lima - Perú. http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html.
- Rahman, Azma, Kaium, & Ismai. (2020). Determinants of Indebtedness: Influence of Behavioral and Demographic Factors. *International Journal of Financial Studies*. Obtenido de <https://www.mdpi.com/2227-7072/8/1/8>
- Rodriguez y Arias. (2018). *Cultura financiera de los jovenes*. <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Ruiz. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera de los Habitantes del barrio simón Bolívar en el municipio de Itagui*. Medellín - Colombia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salamea, & Álvarez. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Dialnet*, 260-295. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>
- Salazar. (2014). *Impacientes*. Buenos Aires - Argentina. <https://books.google.com.pe/books?id=IOJBAAQBAJ&pg=PA28&dq=endeudamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi3ivj>
- SBS. (2014). *Manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público*. Lima - Perú.
- Seguro, & Quispe. (2020). "Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019". Juliaca - Perú. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UEPU_af137f8acb09d9c5e7a054bfc771ccf2
- Supo, j. (2012). *Seminario de investigación científica*. Arequipa: Pearson. <https://www.pinterest.es/pin/242842604884929141/>
- Tarazona. (2020). "La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. De La Sunat, Lima, 2018",. Lima - Perú. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- UNICEF. (2021). *COVID-19 y educación primaria y secundaria: repercusiones de la crisis e implicaciones de política pública para América Latina y el Caribe*. Bogotá. <https://www.unicef.org/lac/media/16851/file/CD19-PDS-Number19-UNICEF-Educacion-ES.pdf>
- Vaccaro, Hirsch, & Sabaté. (2020). The emergence of the global debt society. *Journal of Global and Historical Anthropology*), 46-60. Obtenido de <https://www.berghahnjournals.com/view/journals/focaal/2020/87/fcl870104.xml?ArticleBodyColorStyles=pdf-4278>
- Vara, H. A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: Universidad San Martín de Porras. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>

- Vergara. (2017). *“La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”*. Trujillo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/9982>
- Zepeda, C. (04 de Abril de 2019). *Falta de cultura financiera en México es una 'falla de mercado': BMV*. Falta de cultura financiera en México es una 'falla de mercado': BMV: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv>
- Zuñiga, M. J. (2018). *“Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de san Jerónimo, año 2018”*. Cusco - Perú. <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/UAC/3342>

ANEXOS
Anexo 01 Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Variables	Metodología	Población
<p>¿Cuál es la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022?</p>	<p>General: Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.</p>	<p>Variable 1: Cultura financiera</p> <p>Arenas (2019) Es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad practicadas por los clientes en un contexto específico.</p>	<p><u>Tipo y diseño de investigación</u></p> <p>El tipo de investigación por enfoque es cuantitativo, por finalidad es aplicada y por su alcance es descriptiva correlacional</p> <p><u>Variabes y Operacionalización</u></p>	<p>La población: Está conformada por 2534 clientes de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén.</p> <p>La muestra: se extrajo de con un procedimiento estadístico y esta es 334 unidades muestrales.</p>
<p>Hipótesis: hipótesis científica La cultura financiera tiene relación inversa significativa con el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.</p>	<p>Específicos:</p> <p>OE1: Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.</p> <p>OE2: Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.</p> <p>OE3: Identificar qué factores de la educación financiera se relaciona en el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.</p>	<p>Variable 2: Nivel de endeudamiento</p> <p>Entre tanto Salazar (2014), Define al nivel de endeudamiento es proporción de la deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del recurso pecuniario del ente o persona natural.</p>	<p>Variable 1: Cultura financiera Dimensiones: Planeamiento financiero, Capacidad de ahorro, capacidad de inversión.</p> <p>Variable 2: Nivel de endeudamiento Dimensiones: factor sociocultural, debilidad financiera, nivel de deuda</p>	<p><u>Técnicas e instrumentos de recolección de datos</u></p> <p>La técnica para recoger los datos es la encuesta y el instrumento para recoger los datos es el cuestionario tipo Likert.</p> <p><u>Método de análisis de datos</u></p> <p>El método para analizar los datos es descriptivo e inferencial</p>

Anexo 02 Matriz de Operacionalización

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Variable independiente Cultura financiera	Arenas (2019) Es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad practicadas por los clientes en un contexto específico.	La cultura financiera se medirá por medio de las acciones planeamiento financiero, la capacidad de ahorro y capacidad de inversión.	Planeamiento financiero Capacidad de Ahorro Inversión	Diagnostico financiero Establecer objetivos financieros Presupuesto personal Ahorro informal Ahorro formal Inversión comercial Inversión en acciones	Escala ordinal
Variable dependiente Nivel de endeudamiento	Salazar (2014), Define al nivel de endeudamiento como la consecuencia de una deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del ente o persona natural.	El nivel de endeudamiento se medirá por medio de las acciones los factores socioculturales, debilidad financiera y el nivel de deuda	Factores socioculturales Debilidad financiera Nivel de deuda	Hábitos de consumo Prácticas crediticias Oferta crediticia Riesgo financiero Morosidad: Deuda impaga:	Escala ordinal

Anexo 03: Cálculo de la muestra

A continuación, se presenta el esquema del diseño que se consideró en la investigación:

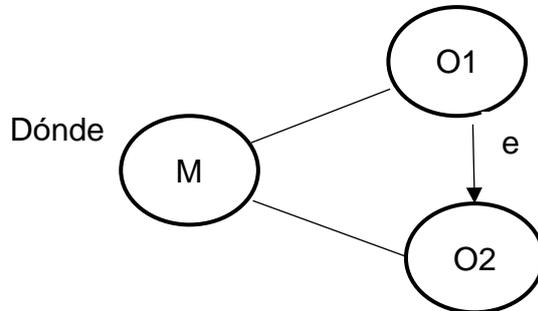


Figura 1 Diseño de investigación

M: Cooperativa de ahorro y crédito de Jaén

O1: Observación de la variable cultura financiera

O2: Observación de la variable nivel de endeudamiento

Muestra

Para obtener la muestra se agencio de la formula estadística menor a 100,000.00 habitantes.

$$n = \frac{N * S^2 * Z^2}{E^2(N - 1) + S^2 * Z^2}$$

Tabla 11 Descripción de la muestra.

N	Población actual	2534
Z	Nivel de confianza	1.96
S	Desviación estándar	0.50
E	Límite del error de la muestra	0.05

Fuente: Elaboración propia

$$n = \frac{2534 * 0.25 * 3.8416}{0.0025 * 2533 + 0.25 * 3.8416}$$

$$n = \frac{2534 * 0.9604}{6.3325 + 0.9604}$$

$$n = \frac{2433.65}{7.2929}$$

$$n = 333.70$$

$$n = 334.$$

Anexo 04 Instrumento

Encuesta Dirigida A Los Clientes De La Cooperativa De Ahorro Y Créditos De Jaén 2022.

OBJETIVO: Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Por lo que se solicita de la manera más cordial responda de la forma más objetiva los siguientes ítems. La información suministrada será utilizada únicamente con fines académicos.

He sido informado y entiendo que los datos obtenidos serán utilizados con fines científicos en el estudio. Convengo y autorizo mi participación en esta investigación. Si está dispuesto a participar marque "SI" en el siguiente casillero.

MARQUE CON UNA (X) LA OPCION DE RESPUESTA QUE CREA CONVENIENTE

DS= Definitivamente si

PS= Probablemente si

I = Indeciso

PN = Probablemente no

DN = Definitivamente no

I. CULTURA FINANCIERA

N°	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				
		DS	PS	I	PN	DN
Dimensión 1: Planeamiento Financiero						
1	¿Tiene conocimiento que es una cooperativa de ahorro y crédito?					
2	¿Tiene conocimientos de los productos financieros que ofrece la cooperativa?					
3	¿Conoce usted de tasa de crédito, tasa de costo anual, periodos de gracias establecidos por la cooperativa?					
4	¿La cooperativa le capacita para desarrollar habilidades y capacidades financieras?					
5	¿Hace análisis de sus ingresos y egresos de forma mensual?					

6	¿Tiene claro cómo elaborar un presupuesto financiero personal?					
7	¿Establece objetivos financieros personales?					
Dimensión 2: Capacidad de ahorro						
8	¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?					
9	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?					
10	¿Considera que el ahorro es beneficioso para el largo plazo?					
11	¿El ahorro lo hace en cuentas de ahorro y crédito?					
Dimensión 3: Inversión						
12	¿El dinero que posee lo invierte en productos comerciales?					
13	¿El dinero que posee lo reinvierte en la cooperativa?					
14	¿Al momento de realizar una inversión se informa antes?					
15	¿Está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?					
16	¿Conoce la inversión en negocios/Empresas, bienes inmuebles?					

II. ENDEUDAMIENTO

N°	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				
		DS	PS	I	PN	DN
Dimensión 1: Factores socioculturales						
1	¿Sus costumbres de consumo financiera están relacionado con sus ingresos mensuales?					
2	¿Tiene necesidades de consumo que no se pueden satisfacerse con lo que percibe de su sueldo o ingreso mensual?					
3	¿Realiza retiros en efectivo de su tarjeta de crédito para cancelar otras deudas?					
4	¿Mantiene agendada sus fechas de pago de sus préstamos en la cooperativa?					
Dimensión 2: Debilidad financiera						

5	¿Le agobian sus deudas contraídas en la cooperativa?					
6	¿Cuida su credibilidad en el sistema financiero?					
7	¿Sus ingresos mensuales le permiten pagar sus deudas adquiridas en la cooperativa?					
8	¿Conoce las penalidades que se aplican al retraso de los préstamos adquiridos?					
Dimensión 3: Nivel de deuda						
9	¿La inestabilidad económica le dificulta en el pago puntual de sus préstamos?					
10	¿Se retrasa en pagar sus deudas con la cooperativa de ahorro y crédito?					
11	¿El préstamo de la cooperativa aumento su deuda personal?					
12	¿Usted tiene deudas impagas y judicializadas con la cooperativa?					

“Muchas Gracias”

ANEXO 05. Validez del instrumento

VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE FICHA DE REGISTRO PARA LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registró) que permitirá recoger la información en la presente investigación: “Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022”. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota. Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE REGISTRO DE LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA

Variable Independiente: Cultura financiera: se desarrolló el instrumento con la finalidad de recoger los datos respecto a esta variable en estudio.

Ficha de registro de la variable: cultura financiera

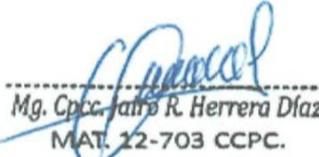
Dimensión	Indicador	Alternativa de respuestas					Suficiencia		Claridad		Coherencia		Relevancia		Observación
		DS	PS	I	PN	DN	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	
Planeamiento Financiero	Diagnostico financiero						X		X		X		X		
	Establecer objetivos financieros						X		X		X		X		
	Presupuesto personal							X		X		X		X	
							X		X		X		X		
							X		X		X		X		
Capacidad De Ahorro	Ahorro informal						X		X		X		X		
							X		X		X		X		
							X		X		X		X		
Inversión	Inversión comercial						X		X		X		X		
	Inversión en acciones														

Variable Dependiente: Endeudamiento: Se desarrolló el instrumento con la finalidad de recoger los datos respecto a esta variable en estudio.

Ficha de registro de la variable: Endeudamiento

Dimensión	Indicador	Alternativa de respuestas					Suficiencia		Claridad		Coherencia		Relevancia		Observación
		DS	PS	I	PN	DN	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	
Factores culturales	Hábitos de consumo						X		X		X		X		
	Prácticas crediticias						X		X		X		X		
							X		X		X		X		
							X		X		X		X		
Debilidad financiera	Oferta crediticia						X		X		X		X		
							X		X		X		X		
							X		X		X		X		
	Riesgo financiero						X		X		X		X		
							X		X		X		X		
Nivel de deuda	Morosidad						X		X		X		X		
	Deuda Impaga														

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.
Nombres y apellidos del experto	Jairo Rodomiro Herrera Díaz
Documento de identidad	40659222
Años de experiencia en el área	15 años
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruano
Institución	Colonia Herrera y asociados SAC.
Cargo	Consultor en contabilidad y tributación
Número telefónico	
Firma	 Mg. Cpc. Jairo R. Herrera Díaz MAT. 22-703 CCPC.
Fecha	20 /Enero/ 2022

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.
Nombres y apellidos del experto	Juana Ruiz Reátegui
Documento de identidad	27662965
Años de experiencia en el área	10 años
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	Unidad de gestión educativa local Ugel Jaén
Cargo	Responsable del área de contabilidad
Número telefónico	
Firma	 
Fecha	20 /Enero/ 2022

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.
Nombres y apellidos del experto	José Luis Bustamante León
Documento de identidad	27713940
Años de experiencia en el área	18 años
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruano
Institución	Estudio contables Bustamante & Asociados
Cargo	Consultor en contabilidad y tributación
Número telefónico	
Firma	 
Fecha	20 /Enero/ 2022

ANEXO 06: Confiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach ^a	N de elementos
,801	2
