



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los
profesionales del distrito de Huaura en el año 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Economista

AUTOR:

Montes Navarro, Jesus Alexis (orcid.org/0000-0001-8941-0142)

ASESOR:

Dr. Cojal Loli, Bernardo Artidoro (orcid.org/0000-0002-4011-7866)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a mis padres por el apoyo incondicional y por todo el esfuerzo realizado para que mi persona pueda seguir con sus metas personales y profesionales. Asimismo, dedico este trabajo a mis familiares que ya no están con nosotros, pero que siempre recuerdo con nostalgia los momentos y consejos que me dieron en vida.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a DIOS por todas las bendiciones que derrama en mi persona y familia, por el conocimiento, disciplina y sabiduría que nos brinda en su palabra. Asimismo, agradezco y expreso mi admiración a mi asesor, Bernardo Cojal Loli, por todo el apoyo, consejos y enseñanzas brindadas en cada sesión de clase.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, BERNARDO ARTIDORO COJAL LOLI, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022", cuyo autor es MONTES NAVARRO JESUS ALEXIS, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13.00%, 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, 14 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
BERNARDO ARTIDORO COJAL LOLI DNI: 17898066 ORCID: 0000-0002-4011-7866	Firmado electrónicamente por: CLOLIBA el 21-07- 2023 15:38:47

Código documento Trilce: TRI - 0592269



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, MONTES NAVARRO JESUS ALEXIS estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
JESUS ALEXIS MONTES NAVARRO DNI: 72352098 ORCID: 0000-0001-8941-0142	Firmado electrónicamente por: JMONTESNA18 el 22- 07-2023 11:28:59

Código documento Trilce: TRI - 0610185

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra y muestreo	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos	19
3.7. Aspectos éticos	20
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN	26
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES	31
RECOMENDACIONES	32
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estadísticos de fiabilidad de nivel de endeudamiento	21
Tabla 2. Estadísticos de fiabilidad de finanzas personales	21
Tabla 3. Correlación entre variables mediante método de MCO	22
Tabla 4. Correlación entre variables mediante Logit	22
Tabla 5. Correlación entre finanzas personales y nivel de endeudamiento	23
Tabla 6. Correlación entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento	24
Tabla 7. Correlación entre habilidades financieras y nivel de endeudamiento	25
Tabla 8. Correlación entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento	25

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Monto de crédito reprogramado	3
Ilustración 2. Monto reprogramado.....	3
Ilustración 3. Relación de variables.....	21

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo establecer la correlación entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022. Cabe precisar que la base y enfoque de la investigación fue la economía del comportamiento. La metodología fue de tipo aplicada, cuantitativa, de corte transversal y correlacional. La muestra estuvo conformada por 381 personas egresados de universidades o institutos profesionales; se empleó la encuesta como instrumento de recolección de datos, el cual estuvo compuesta por 72 ítems repartidos en 41 ítems para la variable de finanzas personales y el restante de 31 ítems para la variable de nivel de endeudamiento. Para los resultados se utilizó el modelo Logit binario. Donde se evidencio que existe correlación negativa leve entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura. Asimismo, como datos secundarios se encontró que el conocimiento financiero influye leve y positivamente en el nivel de endeudamiento, además, las habilidades financieras en esta investigación no guardan una relación significativa con el nivel de endeudamiento. Por último, se encontró que el comportamiento financiero tiene un alto nivel de significancia con el nivel de endeudamiento y presenta una correlación negativa.

Palabras clave: Finanzas personales, nivel de endeudamiento, economía del comportamiento.

ABSTRACT

The objective of this research work was to establish the correlation between personal finances and the level of indebtedness in the professionals of the Huaura district in the year 2022. It should be noted that the basis and focus of the research was behavioral economics. The methodology was applied, quantitative, cross-sectional and correlational. The sample consisted of 381 people graduated from universities or professional institutes; The survey was used as a data collection instrument, which was made up of 72 items divided into 41 items for the variable of personal bonds and the remaining 31 items for the level of indebtedness variable. For the results, the binary Logit model. Where it was evidenced that there is a slight negative correlation between personal finances and the level of indebtedness in the professionals of the Huaura district. Likewise, as secondary data, it was found that financial knowledge slightly and positively influences the level of indebtedness, in addition, financial skills in this research do not bear a significant relationship with the level of indebtedness. Finally, it was found that financial behavior has a high level of significance with the level of indebtedness and presents a negative correlation.

Keywords: Personal finance, level of indebtedness, behavioral economics.

I. INTRODUCCIÓN

Se carece de investigaciones sobre la correlación de la formación en finanzas y la cantidad de deuda que pueda adquirir una persona (Xiao Jing & Yao Rui, 2022). La falta de educación financiera ha sido uno de los principales catalizadores e influyentes del mal manejo de las crisis económicas (Villada et al., 2017).

Las familias que fueron catalogadas en quiebra durante la gran recesión presentaron un alto nivel de deuda en comparación a sus ingresos generados (Bauchet & Evans, 2019). A raíz de la pandemia sanitaria, miles de hogares a nivel global han quedado expuestas al endeudamiento por la incapacidad del manejo de sus finanzas (Waliszewki Krysztof, 2021)

Los conocimientos impartidos en la sociedad acerca del manejo de las finanzas son insuficientes ya que el nivel de endeudamiento familiar sigue en constante crecimiento, mientras que el nivel de ingreso se mantiene constante (Vallejo Trujillo et al. 2016). En Centro América, los hogares con un exceso de endeudamiento alcanzan el 20% y está relacionado con una pésima educación financiera (Ruiz et. al, 2022).

Profesionales recién egresados, tienden a cometer el error de endeudarse rápidamente con hipotecas, consumo y créditos vehiculares (Sahadeo Cristina, 2018). Según, Abrantes Braga & Veludo de Oliveira (2020) los individuos con escasa educación financiera ponen en peligro su futuro al considerar la línea de crédito como parte de sus ingresos.

Por tal motivo, miles de profesionales no pueden seguir una especialización por la mala gestión de sus finanzas y el desconocimiento a nuevas fuentes de financiamiento (Amin Kunal et al., 2021). Por otro lado, los préstamos en línea a nivel global tienden a tener mayores beneficios para personas de ubicación geográfica de mayor dinamismo y competencia laboral (Alyakood Mohammed, & Wei Zaiyan ,2021).

La falta de desarrollo de las habilidades financieras tiene como consecuencias negativas en la creación de riqueza y la planificación para la jubilación (Lusardi, 2019). Así mismo, los profesionales manifestaron inconformidad con el bajo nivel

de ahorros para su jubilación y su exceso de carga de intereses. (Rj Cone, et al. 2022). Por eso, las personas deben entender de forma adecuada cómo funcionan el financiamiento mediante el uso de tarjetas de crédito y como las estrategias comerciales pueden interferir en su forma de consumo (Gregory Fairchild, 2019).

Según, Rivera Ochoa & Bernal Domínguez (2018) en México, ciertas sucursales de la financiera Mi BANCO se observó que el 46.2% de los clientes muestran bajos niveles de formación financiera y en consecuencia toman créditos de mayor costo y presentar un nivel de endeudamiento más elevado que ronda en 63.3%.

Por otro lado, en Colombia, la falta de educación financiera ocasiona que jóvenes tiendan a endeudarse en niveles excesivos con el objetivo de disfrutar en el corto plazo (Nene Chaves & Forero Molina, 2019).

Mientras que, en Brasil, alrededor del 48% de sus habitantes no saben cómo administrar y planificar sus recursos para cumplir con sus necesidades mensuales, además, el actual estilo de vida que se viene proyectando en redes sociales ha ocasionado un endeudamiento desmedido e injustificado (Muller Lucas et al. 2022).. Así mismo, Peñaloza Verónica & Denegri Coria, (2019) menciona que las decisiones financieras suelen estar influidas por una gran carga emocional.

En Chile, los niveles de endeudamiento se ven incrementados por las desiguales económicas y las brechas salariales y esto se magnifica si no se tiene buen manejo de las finanzas personales (Budnevich et al. 2021). Además, según Marambio Tapia (2021) los ciudadanos chilenos no logran reflexionar sobre sus errores financieros y tienden a cometerlos de forma consecutiva, poniendo en peligro el futuro de sus descendientes.

En el Perú, seguimos la misma línea de comportamiento en cuestión del manejo de las finanzas y los niveles de endeudamiento que pueda adquirir una persona o familia.

Según, Periche et al. (2020) las familias peruanas a raíz de la pandemia de la Covid19 presentaron problemas respecto al cumplimiento de sus obligaciones con las entidades financieras. Asociación de Bancos del Perú (2022), Solo 1 de cada 5 personas adultas logran responder de forma acertada 5 preguntas básicas de educación financiera, asimismo, se presentó un crecimiento de 38% de créditos

reestructurados y refinanciados por consumo respecto al 2019, donde el 80% fue de consumo individual.

Monto de créditos reprogramados según tipo de crédito (al 01.01.2021)

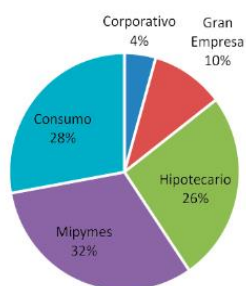


Ilustración 1. Monto de crédito reprogramado

Monto reprogramado / Cartera total (al 01.01.2021)

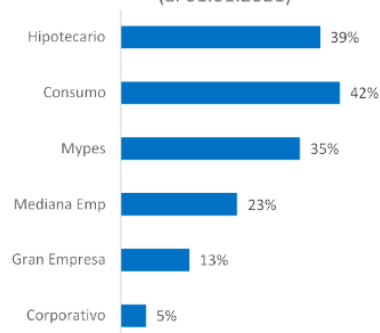


Ilustración 2. Monto reprogramado

Por ejemplo, en la zona de Cajamarca, las personas que presentaban desconocimiento sobre el manejo de sus finanzas cometían el error de endeudarse a un costo elevado (Marín Minchán & Soto Mestanza, 2016)

Por otro lado, en el distrito de Chiclayo, sus pobladores no presentaban una adecuada educación sobre el manejo de sus finanzas ocasionando una mala gestión de sus recursos (Zapata (2021).

Asi mismo, Huaca Condori (2022) menciona que, en el departamento de Puno, los profesionales del SUTEP si no logran a aprender a gestionar sus recursos financieros no podrán reducir sus niveles de deuda y asi optimizar su nivel de vida

Además, Galarza & Vargas (2021) evidenciaron que los ciudadanos del distrito de Comas presentaban una correlación directa entre su morosidad y su educación financiera. Tal como nos menciona Angulo Gonzales (2020) existe una relación directa entre la administración de los recursos económicos y financieros de una persona y el grado de su deuda en los socios de Allima en la región San Martín.

Por tal motivo el actual trabajo de exploración posee como objetivo general establecer la analogía entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022. Asimismo, Cabe precisar que, el primer objetivo específico, se buscara establecer la correlación entre el conocimiento financiero y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito

de Huaura,2022. Por otro lado, como segundo objetivo específico se buscará establecer la correlación entre las habilidades financieras y nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022 y como tercer y último objetivo específico se buscará establecer la correlación entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022

Como hipótesis general, se asume que coexiste una correlación explicativa entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura, 2022. Cabe mencionar que, la primera hipótesis específica, establece que coexiste una correlación explicativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022. Así mismo, la segunda hipótesis específica, establece una existencia de correlación explicativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022 y como tercer y última hipótesis específica, se establece una correlación explicativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Esta sección comprende un resumen de todas las investigaciones previas consultadas para esta investigación. Se muestran los antecedentes de origen internacional:

En Malasia, Rahman et al. (2020) se trazó la meta de investigar la influencia de los elementos demográficos y de comportamiento con respecto al endeudamiento, mediante el uso del método exploratorio y la técnica de mínimos cuadrados parciales; los autores elaboraron un sondeo como herramienta de recolección de datos, el mismo que se le empleó a un grupo de 320 personas. Los resultados mostraron que el endeudamiento está relacionado con el materialismo y la emoción por las compras; así como también, permitió evidenciar la notable dependencia de tarjetas de crédito y préstamos personales que conllevan a la situación de endeudamiento de los encuestados en esta investigación.

En Chipre, Panayiotis et al. (2018) se pusieron como objetivo estudiar los conocimientos financieros entre estudiantes universitarios e implicaciones para la deuda personal y las inversiones fraudulentas; la muestra estuvo conformada por 881 estudiantes universitarios que representaba el 4.56% de la población estudiantil. En su investigación observaron que, solo el 6.24% de estudiantes encuestados pudieron responder correctamente todo el cuestionario, asimismo, los universitarios de sexo masculino, de nivel socioeconómico alto y de carreras ligadas a las finanzas presentaban mejor conocimiento financiero. Por otro lado, los que evitaban escenarios donde se requería mayor pensamiento lógico eran los que presentaban menor conocimiento financiero.

Al sur del estado de California los investigadores Cameryn C. et al. (2022) se plantearon como objetivo estudiar la deuda de préstamos de estudiantes y la relación con su educación financiera y sus percepciones; la muestra fue de 59 residentes del sistema de salud; los resultados arrojaron que el 76% de la muestra debía alrededor de \$ 200 000 dólares americanos por conceptos de préstamos estudiantiles, así mismo, se mostró una escasa educación financiera y una carga elevada de deuda que termina afectando el estado emocional de cada estudiante.

Filipinas, Martinez & Andal (2022) se trazaron la meta de investigar las relaciones de la formación financiera y las habilidades de toma de decisiones de los docentes; el grupo de estudio fue de 177 docentes de colegios públicos del distrito de Candelaria; donde se evidenció que la alfabetización financiera y las habilidades de toma de decisiones de los docentes está relacionada significativamente con su bienestar financiero, asimismo, los docentes mostraron buenas prácticas de ahorro y manejo de servicios financieros.

Asimismo, Jerick Ferrer (2017) investigó como los docentes de las regiones principales de Filipinas, cayeron en préstamos informales y como afecta en sus bienestar financiero; la muestra estuvo compuesta por 710 maestros de colegios del estado, donde el 70% laboraba en la Región Capital Nacional y el 30% fue de la Región Calabarzon; hallaron que el nivel de deuda de los docentes filipinos era muy alta, donde 4 de 10 docentes presentaban deuda, por la cual le descontaban el 50% de sus ingresos brutos, debido a estos se incurrió a préstamos informales de costo más elevado. Por otro lado, los docentes divisan la deuda como algo negativo por la mala estructura y funcionamiento del sistema financiero de Filipinas.

En Indonesia, Juliahi Barata (2021) se propuso estudiar el nivel de alfabetización económica en los estudiantes del programa STIE de Indonesia; el grupo de estudio fue de 221 estudiantes; los resultados revelaron que, la muestra estudiada presentaba un paupérrimo nivel en asignación de recursos económicos, nivel de ahorro, gestión de deudas y decisiones de inversión.

En Sudáfrica, Masilo & Marx (2015) mediante el estudio de dos fases de enfoque cualitativo y el otro cuantitativo, se propusieron estudiar los servicios de asesoramiento sobre deuda en la provincia de Gauteng; la muestra de 15 consejeros y 300 ciudadanos con deudas por consumo; se evidenció que los asesoramientos sobre finanzas tuvieron efecto positivo en las fianzas de los ciudadanos, ya que lograron pagar sus deudas y mejorar su score crediticio.

En Uganda, Mujabi et al. (2022) se pusieron como objetivo investigar la educación financiera del prestatario y la racionalidad de la decisión crediticia; la muestra fue de 385 prestatarios elegidos mediante un muestreo aleatorio; se evidenció que el comportamiento, habilidades y conocimiento financiero presentan

influencia del 19.4% del procesamiento de tomar un monto de crédito, destacando al comportamiento financiero como el más relevante e influyente.

En Kenia, Nasoro & Alala (2018) se propusieron estudiar las habilidades de ahorro financiero y el comportamiento de gasto de los estudiantes universitarios del oeste de Kenia; la muestra fue de 397 estudiantes y se obtuvo mediante el muestreo aleatorio estratificado; como resultado evidenciaron una correlación significativa entre las habilidades de ahorro y el comportamiento de gasto, adicionalmente, se presenció una correspondencia positiva débil entre las habilidades de administración de deudas y el comportamiento de gasto.

A causa del notable incremento en el nivel de deuda de los hogares marroquíes, Lebdaoui y Chetioui (2020) centraron su investigación en explicar la causa de las compras a crédito que conllevan al endeudamiento de los hogares en estudio; a través del muestreo por cuotas se obtuvo una muestra de 1294 a quienes se les empleó el sondeo de 33 interrogantes, el cual evidencia la dependencia de los hogares en relación a los créditos proporcionados por bancos y financieras, los cuales solo ocasionan, según los autores, más endeudamiento. Finalmente, recalcan que su estudio demuestra que los países presentan efectos específicos con respecto a la adquisición de créditos y el nivel de endeudamiento.

Por su parte, Almenberg et al. (2021) analizaron las actitudes y comportamiento en relación con la deuda; de una población total de 6,1 millones de ciudadanos suecos de un rango de edades de 25 hasta 75 años se obtuvo una muestra total de 844 personas entre hombres y mujeres del rango de edad seleccionado para el estudio, a quienes se le presentó un sondeo como herramienta de recolección de datos. Dicho instrumento reveló que, dentro de los factores determinantes para el endeudamiento, se encuentra primando la falta educación financiera; además, esta condición se mantiene presente en las generaciones familiares y se encuentra cimentada en el aspecto cultural que desarrollan las cabezas de familia.

En Polonia, Lukasz Kurowski (2021) realizó un estudio para evaluar el sobreendeudamiento de los hogares durante la crisis del Covid-19 y el papel que jugó la educación financiera como medida de contingencia; la muestra fue de 1300 ciudadanos polacos, elegidos mediante prueba múltiples; los resultados mostraron

que las habilidades de gestión de deudas eran muy pobres pero que las habilidades financieras si eran muy buenas, sin embargo, existe poca conciencia sobre la relación e impacto de la inflación sobre el valor del dinero ahorrado.

En Portugal, Francisco de Almeida et al. (2021) analizaron las actitudes hacia el dinero y estrategias de control del comportamiento financiero entre consumidores sobreendeudados y no sobreendeudados; donde la muestra estuvo compuesta por 157 personas, los cuales 86 eran catalogados sobreendeudados y 71 como no sobreendeudados; los resultados evidenciaron que, tener menores actitudes positivas referente al dinero derivaban en comportamientos financieros menos saludables, lo cual perjudican la situación financiera de los individuos.

En Brasil, Abrantes y Veludo (2020) buscaron analizar el comportamiento del endeudamiento mediante la aplicación de un cuestionario compuesto por 22 ítems a una muestra de 1288 personas, la cual fue obtenida a través de un muestreo por conveniencia de una población total de 2467 ciudadanos. Esta investigación demostró que la condición de riesgo financiero se presenta, principalmente, en las personas ansiosas por conseguir dinero o fuentes de ingreso extras debido a que sus límites de crédito son parte de los ingresos que perciben en la actualidad; ello a causa de las compras impulsivas y su debilidad financiera.

En la investigación desarrollada por Franco (2020) se realizó con un enfoque no probabilístico, por conveniencia; mediante el uso del muestreo al azar se alcanzó una muestra de 319 estudiantes de una universidad privada de Sao Paulo en Brasil, todo ello con el fin de examinar la atribución de los componentes de comportamiento en la propensión al endeudamiento. La información recogida por el cuestionario aplicado, arrojó que más del 50% de estudiantes se encuentran endeudados, con respecto al porcentaje restante, el 53% afirmó que compromete más del 30% de sus ingresos y el 22% tienen deudas morosas. Asimismo, el 79% utilizan tarjetas de crédito y más de una fuente de crédito, por el cual su bienestar financiero se ve afectado.

Según, Verónica Peñaloza et al. (2018) aplico al nordeste de Brasil un estudio exploratorio – descriptivo, con un grupo de estudio de 831 individuos de ambos sexos y con diferencias de edades y estratos sociales. Evidencio que, el

entender del endeudamiento difiere en el sexo de la persona, donde los hombres perciben el endeudarse como algo propio de las finanzas, mientras que las mujeres lo relacionan más al comportamiento y por el cual suelen estar más afectadas emocionalmente ante una deuda. Por el lado de edad, se observó que las generaciones más jóvenes presentan mayor inclinación de consumo; las zonas marginales donde la calidad de la educación y servicios decrece, se presentó un consumo desmedido ante un incremento o acceso mínimo a una fuente de financiamiento.

En Chile, Benito et al. (2017) se plantearon investigar los niveles de endeudamiento en relación con la educación financiera del adulto joven de la ciudad de Chillán; mediante un muestreo probabilístico aleatorio se seleccionó a 99 jóvenes adultos de 18 a 39 años; los resultados obtenidos mostraron que el 51.5% presentaba bajo nivel de conocimiento financiero, el 54.4% afirmó tener deuda con entidades bancarias y el endeudamiento medio era 12 veces el ingreso mensual.

Arroga & Taco (2020) realizó una investigación con la población del cantón Rumiñahui en Ecuador, en la cual se evidenció la relación de las finanzas personales con el desarrollo económico. La encuesta para la recolección de datos fue aplicada a 381 habitantes; se encontró que pese a contar con conocimiento financiero, la mayoría no suele aplicarlo debidamente, por lo que, presentan niveles de endeudamiento y gastos elevados. Asimismo, resaltó que la minoría es la que ahorra o invierte pensando en el futuro.

En Colombia, Bermeo et al. (2019) estudiaron las variables que afectan la intención de compra mediante tarjeta; aplicando como instrumento el cuestionario a 121 estudiantes seleccionados por conveniencia, se halló que, una cuantía considerable de jóvenes universitarios de carreras afines a finanzas, no lograron aplicar y desarrollar sus habilidades financieras en el campo personal, pese a tener los conocimientos.

En la Universidad Privada de la ciudad de Medellín, Echeverrú et al. (2019) tuvieron como objetivo estudiar la percepción sobre el endeudamiento en estudiantes de la categoría millennials; con una muestra de 353 estudiantes; los resultados arrojaron que dicha generación millennials perciben el endeudamiento

como inadecuado y que temas de préstamos deberían de tomarse con cautela, asimismo, manifestaron que dicha generación solo accederían a créditos bancarios si dichas entidades son claros y honestos en sus términos y políticas ya que esta generación valora honestidad como uno de sus principales valores.

En la Universidad de Antioquia en Colombia, Betancur et al. (2019) consideraron a estudiantes de los ciclos 8vo, 9no y 10mo de la carrera de Contaduría Pública, siendo un total de 280; mediante el muestreo estadístico se obtuvo una muestra de 138 estudiantes a quienes se les proporcionó una encuesta para recolectar información acerca del uso de las herramientas financieras usadas por los mismos. Los encuestados demostraron que, en su mayoría, la elección de su carrera les ha permitido tener el conocimiento para administrar mejor sus ingresos y el uso que le dan al mismo; por otro lado, demostraron tener conciencia cuando se trata del uso de sus recursos con la finalidad de alcanzar un éxito financiero.

De igual manera, fueron consultados los siguientes antecedentes de origen nacional:

En la localidad de Morales, provincia de San Martín; los investigadores Nita Álvarez et al. (2022) se plantearon investigar sobre la administración económica y las compras a crédito de los consumidores de un supermercado; una muestra de 306 consumidores a los cuales se les aplicó un sondeo y se concluyó que, 48% tenía baja educación financiera y un 52% presentaba un endeudamiento elevado.

Asimismo, en el distrito de Yantalo, perteneciente a la provincia de Moyobamba; los investigadores Silva & Vargas (2020) realizaron un estudio experimental en 45 docentes del colegio nacional N.º 00518, con el objetivo de conocer la formación financiera y poder aplicar métodos y así mejorar las finanzas personales; los resultados fueron que el 70% de los docentes presentaban un paupérrimo conocimiento financiero, un 72% escasas habilidades financieras, un 72% una baja conciencia financiera ya que no llevaban un registro de sus finanzas, además, el 73% de docentes poseían una regular situación crediticia.

En Junín el investigador Walter Tinoco (2018) busco conocer sobre la situación de la educación financiera en los alumnos de una universidad del

departamento de Junín; población de 349 estudiantes de 1er y 2do año de carreras de finanzas y con una muestra de 180 estudiantes. Se concluye que los jóvenes presentan nivel bajo de conocimientos financieros, donde se constata una búsqueda de independencia la cual el 51.65% lo hace mediante las tarjetas de crédito, el 21.43% no ha podido cumplir con el pago de la obligación y el 23.08% paga más del mínimo a tiempo.

Huanca Condori (2022) buscó determinar la educación financiera presentada por los 217 docentes afiliados a la SUTEP San Román en Puno, mediante la aplicación de seis modelos de regresión lineal analizaron los datos recogidos a través de la encuesta formulada por el autor. Los resultados obtenidos evidenciaron que, pese a tener conocimiento de productos financieros, no presentan un hábito de consumo responsable y mucho menos, de ahorro.

En Lambayeque Gonzales & Vizcardo (2022) en su estudio sobre el conocimiento financiero y su comportamiento hacia el endeudamiento con tarjeta de crédito de la escuela de finanzas de la Universidad Pedro Ruiz Gallo; una muestra de 338 estudiantes. Se concluye que las posturas de austeridad y hedonista guardan relación con su comportamiento y actitud en el manejo de sus finanzas, además se evidencia poca práctica en temas de financiamiento y de inversión, sin embargo, por el conocimiento adquirido por sus carreras tienen un mayor pensamiento crítico sobre el endeudamiento a crédito.

En la ciudad de Chiclayo, Zapata (2021) identificó la correlación existente entre la cultura financiera y la economía familiar. De un total de 73595 familias del distrito, se obtuvo una muestra de 382, a quienes se les empleó un sondeo de 23 interrogantes; usando el modelo econométrico Logit. Se comprueba que, coexiste correspondencia positiva entre las variables, de modo que, si la cultura o educación financiera aumenta en 1 unidad, la economía de las familias se incrementa en 3.4 unidades en promedio.

En Lima metropolitana, Mazzotti et al. (2017) investigaron las características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en los jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pagos a través del desarrollo de una investigación cualitativa de tipo explicativa - descriptiva; la muestra representada

por 32 entrevistados de diferentes categorías generacionales a quienes se le aplicó una entrevista. Se concluye que de acuerdo con su categoría generacional los individuos tendrán posturas, pensamientos y acciones diferentes en relación con los temas financieros, además, las generaciones jóvenes presentan menor costumbre de informarse sobre las transacciones y servicios financieros que les ofrecen; el 30% de los entrevistados figuran en las centrales de riesgos por desfase pago. Y la relación de ingresos y deuda en personas de 20 a 25 años es del 50% y de 26 a 30 años del 30%.

Asimismo, Antón & Matos (2020) investigaron la correlación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios de Lima, la población fue representada por 378,878 aplicando un muestreo probabilístico por conveniencia se obtuvo un total de 384 estudiantes que conformaron la muestra; se demostró que los estudiantes universitarios presentan un bajo nivel de educación financiera por lo que sus finanzas personales se ven afectadas a causa de las malas decisiones tomadas con respecto al ahorro, elaboración de presupuestos, inversión y otros indicadores. En tal sentido, la relación de las variables demostró ser significativa.

Respecto a las teorías que abarcan sobre el estudio a las variables analizadas en esta investigación, se han tomado conceptos, enfoques y posturas de los siguientes autores:

La teoría neoclásica, nos menciona que las personas gestionan y consumen sus recursos de acuerdo con su interés y necesidades (Guerrero De Lizardi, 2022). Las finanzas conductuales, mencionan que los individuos toman decisiones influenciados por conductas aprendidas en el transcurso de su vida. (Carangui, Garbay & Valencia, 2017). Además, las finanzas conductuales pueden ser utilizadas para influenciar positivamente en las decisiones de la gestión y manejo de las finanzas personales y así mejorar los niveles de ahorro, inversión y niveles de endeudamiento (Richard Thaler, 2017).

La teoría prospectiva, menciona, el ser humano presenta una aversión al riesgo inherente lo cual dificulta el manejo de sus finanzas y de sus proyecciones a futuro (Gómez Limón, 2017). Teoría del empujón, menciona, que las personas necesitan

ayuda para realizar actividades donde se tenga que tomar decisiones que demande cierta carga de razonamiento como es el caso de la elaboración un plan para sus finanzas personales y cuáles serían las acciones que deberían de tomar o realizar para mejorar sus ahorros, inversión y control de deudas (Hortal Sánchez, 2018). Teoría de la contabilidad mental, menciona que, las personas suelen desvincular los efectos de cada acción en determinada área y no son consciente de los efectos que pueden generar en la totalidad de sus finanzas (FAPESP, 2017)

Como posturas respecto a nuestras variables tenemos que, Grable & Chatterjee (2022) menciona, las personas que han sido instruidos en temas relacionado a la educación financiera presentan mayor conocimiento sobre la gestión del dinero y sus formas de optimizarlo a favor de su persona.

En esta misma línea, Safronova, Chernousova & Safronova (2020) precisaron que a nivel global las personas de diferentes rangos de edades que van desde los jóvenes hasta los adultos presentan un coeficiente paupérrimo con relación a la gestión de sus finanzas, lo cual indirectamente termina afectando para bien o para mal el desarrollo de los sectores económicos de una sociedad.

A mayor conocimiento en la administración de las finanzas, mayor será el bienestar financiero (Harris Pool, 2017). Por otro lado, la educación financiera es útil para poder tomar buenas decisiones para no endeudarse, manejar línea de crédito y seguir un presupuesto o plan de jubilación (NEFE, 2022)

Asi mismo Mc Cannon, (2014) menciona que, mayor educación financiera ayuda a tomar mejores decisiones que mejoren la riqueza de la sociedad ya que al aumentar la conciencia financiera también se evidencia un aumento por la preocupación de la satisfacción de las necesidades que terceros.

Con respecto al endeudamiento, Besley & Brigham (2015) lo definen como un empréstito que lo solicita una persona natural o jurídica deficiente y carente de unidades monetarias las cuales son necesarias para llevar a cabo sus actividades. Teniendo como estructura un monto, un costo denominado tasa de interés y por último un tiempo que debe ser cancelado.

El endeudamiento injustificado es un fenómeno que se da por no conocer la manera efectiva de manejar los recursos que posee una persona, ya sea por falta

de formación académica sobre finanzas personales, o bien por sobre pasar sus niveles de consumo, vicios o compras impulsivas (Peñaloza, Sousa & Carvalho, 2019)

Así mismo, el endeudamiento en niveles injustificados en relación con los ingresos que pueda percibir una persona puede presentar significativamente un impacto negativo, poniendo en peligro su nivel de vida en el presente y futuro (Meneses Jiménez & Quispe Peña, 2019).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación: El tipo de investigación será aplicada, ya que según Esteban Nieto (2018) estas exploraciones se realizan con el objetivo de poseer nuevos conocimientos a partir de la observación de la correlación de las variables y proponer posibles soluciones a los problemas encontrados.

Diseño de investigación: Este trabajo tendrá un modelo de exploración no experimental, de corte transversal y correlacional; se le denomina no experimental ya que las variables no sufrirán ninguna alteración o manipulación por parte del investigador, buscando como objetivo el análisis de las variables en su estado de interacción natural (Hernández Sampieri & Mendoza Paulina, 2018). Así mismo, se llama de corte transversal a las investigaciones o exploraciones que recogerán datos de un solo periodo de tiempo (Rodríguez Milena & Mendivelso Fredy, 2018). Por último, se le denomina estudio correlacional, porque el objetivo es conocer la relación de las variables estudiadas (Álvarez Risco, 2020).

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable 1: Finanzas personales – cuantitativo

Definición conceptual: Según Dan Ariely & Jeff Kreisler (2017) es el conjunto de conocimientos, habilidades y acciones, que buscan como objetivo el entendimiento del dinero y como administrarlo de forma responsable y efectiva para lograr las metas financieras personales o familiares en un determinado periodo de tiempo.

Definición operacional: Según Díaz, García & Calvanapón (2022) es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad, y que es practicada por los consumidores en un determinado contexto

Indicadores: Nivel de educación financiera, nivel de conceptos financieros, nivel de conocimientos de opciones de ahorro e inversión, porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión, porcentajes de conocimiento para mejorar la

calificación crediticia, frecuencia de realización de presupuestos, grado de capacidad para establecer metas financieras, grado de negociación con prestamistas, grado de capacidad para recaudar capital de terceros, porcentaje de pago de factura a tiempo, porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales, porcentaje de compras con tarjeta de crédito.

Escala de medición:

Ordinal

3.2.2. Variable 2: Nivel de endeudamiento – cuantitativo

Definición conceptual: Según Richard Thaler (2017) son las decisiones que son influenciadas por sesgos cognitivos y emocionales, y que las cadenas de tiendas comerciales, vendedores y prestamistas suelen aprovechar dicha vulnerabilidad para ofrecer productos, servicios y préstamos en términos desfavorables”. (Richard Thaler, 2017)

Definición operacional: Según Díaz, García & Calvanapón (2022) las dimensiones del endeudamiento de una persona pueden ser diferente respecto a otra, tales como factores socioculturales, motivaciones de endeudamiento, debilidad financiera y nivel de deuda, etc.

Indicadores: nivel de aversión a la pérdida, grado de exceso de confianza, nivel de efecto de estatus social, nivel de sesgo de disponibilidad, falta de perspectiva temporal, efecto de presentación, grado de impulsividad financiera, nivel de anclaje financiero, grado de sesgo de confirmación.

Escala de medición:

Ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población: Según Hernández Sampieri & Mendoza Paulina (2018) la población es el total de individuos u objetos que la componen con cierto grado de similitudes. Para esta exploración se ha tomado como

población a todos los ciudadanos del distrito de Huaura que sean egresados de alguna carrera universitaria o de un instituto de carreras técnicas. Actualmente el distrito de Huaura cuenta con una población de 31 212 habitantes.

Criterios de inclusión: Sólo participarán aquellos individuos que sean que radiquen en el distrito de Huaura y que sean egresados de alguna carrera técnica o universitaria.

3.3.2 Muestra: Según Hernández Sampieri & Mendoza Paulina (2018) nos indica que la muestra es la extracción de un limitado número de personas u objetos que pertenecen a una población, las cuales comparten ciertas similitudes, además, la extracción debe ser mediante criterios establecidos por parte del investigador con el fin de comprobar sus hipótesis de las variables estudiadas.

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

Donde:

N = Tamaño poblacional

Z = Nivel de confianza 0.96

n = Tamaño de la muestra necesaria

p = Probabilidad de ocurrir un evento (p = 0.5)

q = Probabilidades de que no ocurra un evento (q = 0.5)

e = Nivel estándar = 0,05

Remplazamos:

$$n = \frac{0.96^2 * 31212 * 0.5 * 0.5}{(31212 - 1) * 0.05^2 + 0.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 381$$

3.3.3 Muestreo: Según Gonçalves (2022) el muestreo es la forma de escoger una parte de la población para su respectivo estudio. Este trabajo de exploración se llevará a cabo mediante un muestreo intencional.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se realizará en esta exploración será la encuesta, ya que nos permite recolectar la información de forma directa de la población a estudiar (Haradhan Kumar, 2018). Y como instrumento se utilizará el cuestionario, la cual estará estructurado por 72 ítems las cuales nos ayudará conseguir la información necesaria para estudiar las variables de esta investigación. Asimismo, como todo instrumento cumple con las características de confiabilidad, objetividad y validez. (Olaf Zawacki et al., 2020)

Para la validez y confiabilidad del instrumento se conseguirá mediante el juicio de expertos, el cual consiste en la opinión de personas con experiencia en la materia y que son reconocidas por otros como expertos calificados, los cuales nos pueden dar información, certeza, reflexiones y evaluaciones (Ranjit Kumar, 2019).

3.5. Procedimientos

Para la realización de este estudio será necesario solicitar la información del último censo aplicado en Huaura, de ello se obtendrá la dimensión de la población y la muestra que presenten las características necesarias. Con la muestra delimitada, se procederá a aplicar el cuestionario con el propósito de adquirir la información necesaria.

Cuando se tenga toda la información necesaria se procederá a ordenar en hojas de cálculo de Microsoft Excel, luego se insertarán los datos preliminarmente ordenados en el programa SPSS y en el Eviews 10 y, posteriormente, se empleará el modelo econométrico de Logit binario.

Modelo econométrico:

Para el cálculo del modelo econométrico se utilizó el Logit binario que es una técnica estadística utilizada para analizar variables categóricas de 2 categorías, El propósito principal del modelo es realizar un modelado y predicción de la probabilidad de pertenencia de una observación a una de las dos categorías, para lograr esto, se utiliza la función logística, la cual transforma una combinación lineal de las variables independientes en una probabilidad que oscila entre 0 y 1.

Si $Y_1 = 0$; indicara que el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura es bajo; Si $Y_1 = 1$; indicara que el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura es alto

$$P(Y = 1|X) = \frac{1}{(1 + \exp(-\beta_0 - \beta_1 X_1 - \beta_2 X_2 - \beta_3 X_3))}$$

Dónde:

- $P(Y = 1|X)$ representa la probabilidad condicional de que la variable dependiente Y tome el valor de 1, considerando las variables independientes X_1, X_2, X_3
- $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3$ son los coeficientes en el modelo que representan el impacto de cada variable independiente en la relación logarítmica de probabilidades de éxito.
- X_1, X_2, X_3 son las variables independientes utilizadas en el modelo.

3.6. Método de análisis de datos

- **Análisis descriptivo:**

Según Haryanto Atmowardoyo (2018) el análisis descriptivo es un tipo metodología que describe los sucesos que suceden en la interacción de las variables estudiadas y así anotar las características más significativas.

- **Inferencia estadística:**

Según, Miguel Aguirre & Mikko Rönkkö (2017) la estadística inferencial nos ayudara al contraste de hipótesis que se ha establecido en esta investigación.

En relación con los resultados que nos arroje la exploración se determinará si las variables presentan relación positiva, negativa o nula.

3.7. Aspectos éticos

Este desarrollo de la investigación se realizó tomando en cuenta exploraciones previas de fuentes reconocidas globalmente, por lo que, la investigación relacionada a las variables tiene la confiabilidad que requiere el desarrollo de un proyecto de investigación.

En tal sentido, se mencionará a uno de los autores de cada publicación ha sido utilizada en la elaboración del documento, destacando que no será imitada en ningún tipo de concepto represente plagio o imitación científica (Inguillay Gagnay & otros, 2020).

Cumpliendo con la normativa APA de la 7ma edición, todas las ideas que se mostrarán en el documento final de esta exploración serán citadas y referenciadas cumpliendo los estándares del manual; los mismos que suministrarán los datos de la cada una de las fuentes.

IV. RESULTADOS

Para una rectificación secundaria de la confiabilidad del instrumento de recolección de datos se procedió a ingresar al software SPSS los 41 ítems correspondientes a la variable de finanzas personales, donde el coeficiente de Alfa de Cronbach nos dio un valor de 0.935 indicando una relación consistente alta entre los ítems planteados por cada indicador de medición. Asimismo, se procedió con los 31 ítems de la variable de nivel de endeudamiento, donde el coeficiente de Alfa de Cronbach nos dio un valor de 0.934 indicando una relación consistente alta entre los ítems planteados por cada indicador de medición.

Estadísticos de fiabilidad - Finanzas personales	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.935	41

Tabla 2. Estadísticos de fiabilidad de finanzas personales

Estadísticos de fiabilidad - Nivel de endeudamiento	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.934	31

Tabla 1. Estadísticos de fiabilidad de nivel de endeudamiento

Para el análisis se utilizó el modelo Logit binario para conocer si existe o no correlación entre las dimensiones de la variable independiente con la variable dependiente.

Relación de las variables, gráficamente:

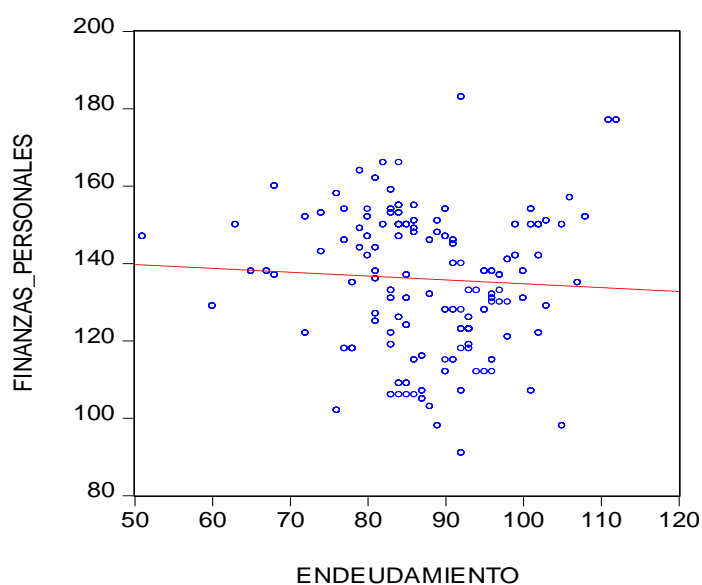


Ilustración 3. Relación de variables

Comprobando la correlación entre la variable dependiente y las dimensiones de la variable independiente mediante el modelo Logit:

Dependent Variable: NIVEL_ENDEUDAMIENTO
 Method: ML- Binary Logit (Newton-Raphson / Marquardt steps)
 Date: 05/30/23 Time: 22:31
 Sample: 1 381
 Included observations: 381
 Convergence achieved after 7 iterations
 Coefficient covariance computed using observed Hessian

Variable	Coefficient	Std. Error	Z-Statistic	Prob.
C	0.722251	1.741395	0.414754	0.6783
HAB_FIN	0.027328	0.036534	0.748022	0.4544
CON_FIN	0.079468	0.026473	3.001902	0.0027
COM_FIN	-0.267944	0.054819	-4.887766	0.0000

McFadden R-squared	0.149158	Mean dependent var	87.94226
S.D. dependent var	0.364732	S.D. dependent var	10.41592
Akaike info criterion	0.762026	Akaike info criterion	7.322341
Schwarz criterion	0.803420	Schwarz criterion	7.363735
Hannan-Quinn criter	0.778450	Hannan-Quinn criter.	7.338765
Restr.deviance	331.8266	Durbin-Watson stat	1.282291
R- statistic	49.49474		
Prob (F- statistic)	0.000000		

Tabla 3. Correlación entre variables mediante Logit

Fuente: Elaboración propia, Eviews 10

Interpretación:

La tabla nos indica que las habilidades financieras no son estadísticamente significativas en el modelo; sin embargo, el comportamiento y el conocimiento financieros si deben ser tomados en cuenta para la estimación del modelo.

Por otro lado, el R-squared tiene un valor de 0.149 lo que quiere decir que el modelo explica la variabilidad de la variable dependiente en un 15% y que existen otras variables (no tomadas en esta investigación) que impactan en la variable dependiente.

Ecuación:

$$\text{NIVEL_ENDEUDAMIENTO} = 1 - \text{CLOGISTIC}(- (0.722250951001 + 0.0273282467576 * \text{HABILIDADES_FINANCIERAS} + 0.0794679611892 * \text{CONOCIMIENTO_FINANCIERO} - 0.267944322993 * \text{COMPORTAMIENTO_FINANCIERO}))$$

Comprobación de hipótesis:

Hipótesis general: Las finanzas personales mantienen una relación significativa con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022

Los resultados de la Tabla N° 4 demuestran que dos de las tres dimensiones de la variable independiente influyen en la variable dependiente; con un valor significativo en el comportamiento y el conocimiento financiero.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación inversa leve entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.058.

Correlation	ENDEUDAMIENTO	FINANZAS_PERSONALES
NIVEL ENDEUDAMIENTO	1	-0.057917
FINANZAS PERSONALES	-0.057917	1

Tabla 4. Correlación entre finanzas personales y nivel de endeudamiento

Fuente: Elaboración propia, Eviews 10

Por lo explicado, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis 1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022.

Respecto a la relación del conocimiento financiero sobre el nivel de endeudamiento se obtuvo un valor de significancia de 0.0027 lo cual determina una correspondencia entre las variables.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación directa leve entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de 0.0133.

Correlation	CON_FIN	ENDEUDAMIENTO
CONOCIMIENTO FINANCIERO	1	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	0.013347	1

Tabla 5. Correlación entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento

Fuente: Elaboración propia, Eviews 10

Por lo tanto, se acepta hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis 2: Existe una relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022.

Con relación al impacto de las habilidades financieras sobre el nivel de endeudamiento se obtuvo un valor de significancia de 0.4544 determina que no existe correspondencia significativa entre las variables: por lo que podría quitarse del modelo sin afectar el resultado.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación directa significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de 0.0419.

Correlation	HB	ENDEUDAMIENTO
HABILIDADES FINANCIERAS	1	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	0.04196	1

Tabla 6. Correlación entre habilidades financieras y nivel de endeudamiento

Fuente: Elaboración propia, Eviews 10

Por lo tanto, se acepta hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa.

Hipótesis 3: Existe una relación significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022.

Con relación al impacto del comportamiento financiero sobre el nivel de endeudamiento se obtuvo un valor de significancia de 0.0000 lo cual determina una correspondencia significativa entre las variables.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación inversa significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.414.

Correlation	COM_FIN	ENDEUDAMIENTO
COMPORTAMIENTO FINANCIERO	1	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	-0.41432	1

Tabla 7. Correlación entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento

Fuente: Elaboración propia, Eviews 10

Por lo tanto, se acepta hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

V. DISCUSIÓN

Como efecto principal de la investigación, se halló que las finanzas personales guardan relación con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura. Dichos hallazgos coinciden a nivel internacional con Cornejo Saavedra et al. (2017) quienes investigaron la correlación de la educación financiera y el endeudamiento de adultos jóvenes, donde se evidencio una relación altamente significativa. Asimismo, estos resultados coinciden con Cameryn C. et al. (2022) quienes estudiaron la deuda estudiantil y su relación con la educación financiera, donde se halló que el 76% de la muestra debía alrededor de \$200 000 dólares americanos. Con respecto a investigaciones nacionales, los investigadores Álvarez et al. (2022) coinciden en la relación de las variables, ya que, encontraron en su muestra de estudio que el 48% presentaba un mal manejo de sus finanzas personales y el 52% de los encuestados presentaba un endeudamiento elevado.

Respecto a los resultados secundarios, se encontró que el conocimiento financiero influye positivamente en el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el 2022. Esta influencia positiva hace referencia al acceso de deuda que una persona pueda adquirir. A nivel internacional esto concuerda con Betancur et al. (2019), donde en su investigación, encontraron que el conocimiento adquirido en la universidad sobre la administración de sus finanzas les permitió tener un mayor acceso a financiamiento y mantener un nivel de deuda bajo en relación con compras impulsivas.

Sin embargo, los resultados difieren de Arroga & Taco (2020), quien realizó un estudio con la finalidad de conocer el impacto de las finanzas personales en el desarrollo económico, encontró que las personas a pesar de contar con el conocimiento financiero, la mayoría no suele aplicarlo debidamente, por lo que, presentan niveles de endeudamiento y gastos elevados. Asimismo, resaltó que la minoría es la que ahorra o invierte pensando en el futuro. Dichos resultados concuerdan con Panayiotis et al. (2018) quienes investigaron el conocimiento financiero y las deudas personales, donde encontraron un paupérrimo nivel de conocimientos financieros, ya que solo el 6.4% de la muestra demostraron tener conocimientos en el área de finanzas

Respecto a las investigaciones nacionales referente al conocimiento financiero, Walter Tinoco (2018) en su investigación de conocer la educación financiera en universitarios de Junín, observo que existía un bajo nivel de conocimientos financieros por el cual terminaban endeudados por el uso de tarjetas de créditos, donde el 21.43% no puede cumplir con sus pagos de deuda y el 23.08% paga más del mínimo a tiempo. Asimismo, Antón & Matos (2020) en su investigación de la formación en gestión de los recursos económicos y financieros en universitarios; se evidencio que en los estudiantes tenían un paupérrimo nivel de educación financiera la cual afectaba sus decisiones respecto al pago de deudas, ahorro, elaboración de presupuestos e inversión.

Respecto a la correlación de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento, en la investigación se encontró que no existe relación significativa entre las variables. Sin embargo, esto difiere con los hallazgos de Martínez & Andal (2022) quienes estudiaron la relación de la educación financiera y sus habilidades en finanzas, donde encontraron una relación significativa. Asimismo, Masilo & Marx (2015) enfatiza en esta relación significativa ya que, en su investigación de servicios de asesoramiento sobre deuda, hallaron que los asesoramientos sobre finanzas ayudaban a mejorar las habilidades financieras, logrando así una disminución de deuda y un mejor score crediticio.

Con relación a las investigaciones nacionales, en el distrito de Yantaló perteneciente a la provincia de Moyobamba, Silva & Vargas (2020) en su afán de conocer y mejorar la educación financiera de los docentes del colegio nacional N.º 00518, encontró que, el 72% de los docentes presentaban unas paupérrimas habilidades financieras, además, de no tener conciencia financiera ya que no tenían el hábito de llevar un registro de sus ingresos y egresos. No obstante, su nivel de endeudamiento era regular. En la misma postura, Huanca Condori (2022) en su investigación enfocada en los docentes del SUTEP de San Román en Puno, encontró que los docentes a pesar de tener conocimiento sobre productos financieros presentaban escasas habilidades financieras la cual derivaba en un consumo irresponsable.

Respecto a la relación del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento, en la investigación se encontró una correlación negativa

significativa, indicando que una mejora en el comportamiento financiero lograría un menor nivel de endeudamiento referente a compras impulsivas, además, que el comportamiento financiero tiene mayor peso e influencia en el exceso de deuda. Dichos hallazgos coinciden con Rahman et al. (2020) quienes se trazaron la meta de investigar la influencia de los elementos geográficos y el comportamiento de las personas de Malasia al momento de endeudarse, donde demostraron que el nivel de endeudamiento de una persona está relacionado con el materialismo y la carga emocional que experimentan al momento de realizar las compras; asimismo, se evidencio una notable dependencia de tarjetas de crédito y préstamos personales que conllevaban una situación de endeudamiento desmedido.

Asimismo, en Suecia, los investigadores Almenberg et al. (2021) analizaron las actitudes y comportamiento que tienen los suecos de 25 a 75 años en relación con la deuda, ellos encontraron que unos de los factores del endeudamiento es el aspecto cultural que desarrollan los jefes de familia respecto a la deuda. Estos hallazgos coinciden con los de Francisco de Almeida et al. (2021) quienes, en Portugal, analizaron las actitudes hacia el dinero y el comportamiento financiero de consumidores endeudados, observando que los consumidores de menores actitudes positivas referente al dinero terminaban presentando comportamiento financiero menos saludable.

En Brasil en la universidad privada de Sao Paulo, el investigador Franco (2020) tuvo como objetivo examinar la atribución de los componentes de comportamiento en propensión al endeudamiento, donde se encontró que más del 50% de estudiantes se encontraba endeudado y que el porcentaje restante afirmaba que más del 30% de sus ingresos ya estaban comprometidos con deudas a pagar y el 22% presentaba deudas morosas. Además, al nordeste de Brasil, Verónica Peñaloza et al. (2018) investigaron como las representaciones sociales del endeudamiento del consumidor son diferentes de acuerdo con el género, edad y estrato social, donde las generaciones más actuales como los millennials presentan mayor derroche de dinero por consumo.

Sin embargo, Echeverri et al. (2019) difieren de esa idea ya que, en su investigación en Colombia, encontró que las generaciones jóvenes como los

millennials perciben el endeudamiento como inadecuado y que temas de préstamos deberían tomar con cautela.

Con relación con las investigaciones nacionales, en Lambayeque Gonzales & Vizcardo (2022) investigaron la cultura financiera de universitarios de las carreras de finanzas y su actitud hacia el endeudamiento por tarjetas de crédito, evidenciando que existen posturas de austeridad y hedonista en el comportamiento financiero, sin embargo, por el conocimiento adquirido por sus carreras presentan un mayor pensamiento crítico sobre el uso de tarjetas de crédito. Este resultado coincide con Mazzotti et al. (2017) quienes en Lima Metropolitana investigaron las características de la estructura de endeudamiento de los jóvenes de 20 a 30 años, donde concluyeron que de acuerdo a la categoría generacional los individuos tendrán posturas, pensamientos y acciones diferentes respecto a temas financieros, también observaron que las generaciones jóvenes presentan menor hábito de informarse sobre contratos y productos financieros por el cual su nivel de deuda es de 30% y 50% de sus ingresos.

Por el lado metodológico, el modelo planteado en la investigación logra explicar la correlación de las variables en un 15% el cual indica que existen otras variables que logran impactar en la variable dependiente pero que en esta investigación no se están tomando en cuenta. Dichos hallazgos concuerdan con Mujabi et al. (2022) quienes estudiaron la formación financiera y la racionalidad de sus decisiones, donde tuvieron las mismas dimensiones respecto a finanzas personales o educación financiera, donde se evidencio que su modelo influía en un 19.4% a su variable dependiente

Es preciso mencionar que la investigación tiene un enfoque de la economía del comportamiento, donde se busca ser relevante como antecedente de la zona de estudio respecto a la administración y desempeño de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento que una persona accede por compras impulsivas; el objetivo es dar a conocer al lector cuales son algunos factores que pueden influir en sus decisiones de compras.

VI. CONCLUSIONES

- Se establece que existe correlación inversa leve entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.058 .
- Se encontró que el conocimiento financiero influye levemente en el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de 0.0133 .
- Se encontró que las habilidades financieras son irrelevantes en la influencia del nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura.
- Se encontró que existe correlación inversa significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.414 .

VII. RECOMENDACIONES

- Con los múltiples estudios y evidencia encontrada en los diferentes países a nivel global en relación a las finanzas personales y el nivel de endeudamiento, es importante que el gobierno nacional incluya en la malla curricular la enseñanza de la buena administración de las finanzas personales teniendo como base y enfoque las teorías de la economía del comportamiento, para que así, desde temprana edad los jóvenes puedan conocer cómo funciona su procesamiento, toma de decisión y creación de sus sesgos cognitivos y emocionales que van adquiriendo con el transcurrir del tiempo y evitar así el endeudamiento desmedido por compras impulsivas.
- Para impartir adecuadamente el conocimiento financiero y pueda generar un impacto positivo en el mediano y largo se debe de tomar en cuenta los diferentes elementos que influyen en el aprendizaje, como son las diferencias de prioridades y decisiones de ambos sexos, asimismo, se debe considerar el contexto demográfico, donde se debe de adaptar la enseñanza a los recursos y costumbres de la zona. Y por último se debe tomar en cuenta las cargas emocionales en cada proceso ya que a mayor emoción que se involucra en un conocimiento es mayor la retención de la información adquirida.
- Para mejorar las habilidades financieras se recomienda que sea mediante juegos que involucre la creación de personajes y piezas con relieves, donde la base del juego sea la supervivencia de los personajes mediante la colaboración entre participantes, ya que se ha demostrado que una de las razones de hacer algo es el instinto de supervivencia y la socialización. Además, para crear habilidades financieras sólidas es necesario llevar la teoría a la práctica y por eso se sugiere que los juegos representen casos reales de administración de finanzas y las implicancias e impacto del endeudamiento.
- Se debe fomentar talleres de autoconocimiento y de bienestar emocional, para así comprender los patrones de gastos y poder establecer metas claras que nos puedan ayudar a mantener un nivel de endeudamiento

adecuado a nuestros recursos y necesidades. Asimismo, para fortalecer el cumplimiento de las metas se sugiere que se recompense a las personas que logran cumplir los objetivos de sus metas, ya que se demostró que hay una mayor probabilidad de seguir realizando una labor cuando esta es reconocida y recompensada.

REFERENCIAS

- Xiao, JJ y Yao, R. (2022). Deuda buena, deuda mala: carteras de deuda familiar y cargas financieras. *Revista internacional de marketing bancario*, 40 (4), 659 – 678. <https://doi.org/10.1108/ijbm-06-2021-0243>
- Villada, F., López - Lezama, JM, y Muñoz - Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10 (2), 13 – 22. <https://doi.org/10.4067/s0718-50062017000200003>
- Bauchet, J. y Evans, D. (2019). Factores determinantes de la bancarrota personal entre los hogares estadounidenses durante el pico de la gran recesión. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*, 40 (4), 577 – 591. <https://doi.org/10.1007/s10834-019-09627-1>
- Waliszewski, K. y Warchlewska, A. (2021). Análisis comparativo de Polonia y países seleccionados en términos del comportamiento financiero de los hogares durante la pandemia de COVID-19. *Equilibrio*, 16 (3), 577 – 615. <https://doi.org/10.24136/eq.2021.021>
- Vallejo Trujillo, LS, y Martínez Rangel, MG (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una Comunidad Inteligente. *Investigación administrativa*, 45 – 1, 1 – 24. <https://doi.org/10.35426/iav45n117.06>
- Ruiz-Arranz, M., López, A., Deza, MC, Eggers Prieto, C., Ventosa-Santaulària, D., Di Giannatale, S., y Bazan, M. (2022). En búsqueda de mejores condiciones de endeudamiento para empresas y hogares: Informe económico sobre Centroamérica, México, Panamá y República Dominicana. Banco Interamericano de Desarrollo. <http://dx.doi.org/10.18235/0003974>
- Abrantes - Braga, FDMA y Veludo - de - Oliveira, T. (2020). ¡Ayúdenme, no puedo pagarlo! Antecedentes y consecuencia del endeudamiento de riesgo. *Revista europea de marketing*, 54 (9), 2223 – 2244. <https://doi.org/10.1108/ejm-06-2019-0455>

- Alyakoob, M., Rahman, MS y Wei, Z. (2021). El lugar donde vive es importante: la competencia de los bancos locales, los préstamos del mercado en línea y la disparidad en los beneficios para los prestatarios. Investigación de sistemas de información: ISR, 32 (4), 1390 – 1411.
<https://doi.org/10.1287/isre.2021.1043>
- Lusardi, A. (2019). Educación financiera y la necesidad de educación financiera: evidencia e implicaciones. Schweizerische Zeitschrift Für Volkswirtschaft Und Statistik, 155 (1). <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Cone, RJ, Cone, BM, Paul, KD, Argüello, AM, McCalman, DM, McGwin, G., Porter, SE, Ames, SE, Johnson, MD, Ponce, BA y COERG. (2022). Educación financiera en residentes de cirugía ortopédica: una encuesta COERG. Revista de la Academia Estadounidense de Cirujanos Ortopédicos. Investigación y revisiones globales, 6 (2).
<https://doi.org/10.5435/JAAOSGlobal-D-21-00276>
- Peñaloza, V., Paula Sousa, FG, De Carvalho, HA, & Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis*, 18 (54).
<https://doi.org/10.32735/s0718-6568/2019-n54-1406>
- Budnevich Portales, C., Favreau Negront, N., y Pérez Caldentey, E. (2020). El empuje de Chile hacia la fragilidad financiera. Investigación Económica, 80 (315), 81. <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2021.315.77041>
- Sánchez, AH (2018). La herencia de Herbert Simon: la teoría del empujón y la racionalidad ecológica. UNED. Universidad Nacional de Educación a Distancia. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/cittes?codigo=151139>
- Müller, LS, Eich, LG, Francisco, R. y Barbosa, JLV (2022). ADAM: Un asistente virtual inteligente para la gestión financiera personal. XVIII Simposio Brasileño de Sistemas de Información.
<https://doi.org/10.1145/3535511.3535560>

- Poll, H. (2017). Donde la educación financiera tiene el mayor impacto. NEFE. Obtenido de <https://www.nefe.org/news/2017/04/where-financial-education-has-the-greatest-impact.aspx>
- NEFE (2022). La oportunidad conduce a la participación, según una encuesta reciente sobre el acceso a la educación financiera. <https://www.nefe.org/news/2022/09/opportunity-leads-to-participation-according-to-recent-poll-on-financial-education-access.aspx>
- McCannon, BC (2014). Educación financiera y preferencias sociales: evidencia experimental. *Revista de finanzas conductuales y experimentales*, 4, 57 – 62. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2014.10.001>
- Thaler, RH (2018). Economía del comportamiento: pasado, presente y futuro. *Revista de Economía Institucional*, 20 (38), 9. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02>
- Guerrero-de-Lizardi, C. (2022). Teorías del crecimiento cara a cara (Englobamiento estadístico: hacia una conclusión general). *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 17 (3), 1 – 24. <https://doi.org/10.21919/remef.v17i3.694>
- Condori, H. y Clinton, J. (2022). Determinantes de la educación financiera en docentes afiliados a la SUTEP San Román, Departamento de Puno - Periodo 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3224837>
- Antón Córdova, AT, y Matos Díaz, A. (2021). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. [Tesis de pregrado, Universidad de Piura.]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Santos, Z. y Paola, Y. (2021). La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8145>

- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, DA, y Betancur Ramírez, YM (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Ciencia de la acción humana*, 4 (1), 33 – 58. Obtenido de <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Oñate, A., y Viviana, D. (2020). Análisis del manejo de las finanzas personales y su impacto socio – económico en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo 2016-2018. [Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.]. Repositorio institucional. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/22627>
- Chetioui, Y., Lebdaoui, H. y Chetioui, H. (2021). Factores que influyen en las actitudes del consumidor hacia las compras en línea: el efecto mediador de la confianza. *Revista EuroMed de Negocios*, 16 (4), 544–563. Obtenido de <https://doi.org/10.1108/emjb-05-2020-0046>
- Pandey, AR y Tiwari, SK (2022). Analizando el impacto de la resiliencia financiera en la vida de las personas y los hogares después de covid-19 en la economía india. *Revista internacional de innovación en gestión e investigación empresarial*, 8 (1), 01–06. <https://doi.org/10.18510/ijmier.2022.811>
- El sector bancario contribuyó a la estabilidad financiera. (Dakota del Norte). Com.Pe. Recuperado el 25 de junio de 2023, de <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/sector-bancario-contribuyo-a-la-estabilidad-financiera>
- Asociación de bancos del Perú (2022). El sector bancario contribuyó a la estabilidad financiera. Com.Pe. Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/sector-bancario-contribuyo-a-la-estabilidad-financiera>
- SBS (2022). Asociación de bancos del Perú. Com.Pe. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/4/jer/cifras-encuesta/2022/brochure_encuesta_capacidades%20financieras%202022_vr.pdf

- Mazzotti del Águila, AI, Morales Alarcón, ME, Moreno Castillo, ER, y Pacheco Córdova, JJ (2017). Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC]. Repositorio institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10757/621868>
- Gonzales Dávila, E., y Vizcardo Martínez, FJ (2022). Cultura financiera y actitud hacia el endeudamiento con tarjeta de crédito en los estudiantes de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad de la UNPRG – Lambayeque. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12893/10350>
- Bermeo - Giraldo, M.C., Álvarez - Agudelo, L., Ospina-Rúa, M., Acevedo - Correa, Y., Montoya - Restrepo, I. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 77-96. Obtenido de <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>
- De Almeida, F., Ferreira, MB, Soro, JC, y Silva, CS (2021). Actitudes hacia el dinero y estrategias de control del comportamiento financiero: una comparación entre consumidores sobreendeudados y no sobreendeudados. *Fronteras en Psicología*, 12, 566594. Obtenido de <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.566594>
- Ana María, ER, y Carlos Alberto, GA (2019). Percepción sobre el endeudamiento en estudiantes millennials de una universidad privada de la ciudad de Medellín, año 2019. [Tesis de Maestría, Universidad del Rosario]. Repositorio institucional. Obtenido de https://doi.org/10.48713/10336_20446
- Hinostroza, T. y Sandro, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. [Tesis

de Maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>

- Kurowski, L. (2021). Sobreendeudamiento de los hogares durante la crisis del COVID-19: El papel de la deuda y la educación financiera. *Riesgos*, 9 (4), 62. Obtenido de <https://doi.org/10.3390/risks9040062>
- Martínez, LV y Andal, EZ (2022). Relaciones de la educación financiera y las habilidades para la toma de decisiones con el bienestar financiero y las cualidades profesionales de los docentes. *Revista Internacional de Contabilidad, Finanzas y Emprendimiento*, Volumen 3 Número 1, pp. 39 - 54. Obtenido de <https://doi.org/10.53378/352871>
- Rashid, N. y Ondiek, AB (2018). Habilidades de ahorro financiero y comportamiento de gasto de estudiantes universitarios públicos en el oeste de Kenia. *Revista Internacional de Investigaciones Multidisciplinares y Actuales*, Volumen 6. <https://doi.org/10.14741/ijmcr/v.6.6.9>
- Masilo, K. y Marx, J. (2016). Evaluación de los servicios de asesoramiento sobre deudas: un caso de Gauteng, Sudáfrica. *Revista de Ciencias Económicas y Financieras*, 9 (1), 194 -208. Obtenido de <https://doi.org/10.4102/jef.v9i1.37>
- Barata, J. y Yuana, Y. (2021). Tingkat literasi ekonomi pada mahasiswa programa studi manajemen stie indonesia pontianak. *Revista Ekonomi Integra*, 11 (2), 178. <https://doi.org/10.51195/iga.v11i2.160>
- Andreou, PC y Philip, D. (2018). Conocimiento financiero entre estudiantes universitarios e implicaciones para la deuda personal y las inversiones fraudulentas. *Revista Electrónica SSRN*, Vol. 12, No. 2, pp 3-23 Obtenido de <https://doi.org/10.2139/ssrn.3250850>
- Garrett, CC, Doonan, RL, Pyle, C. y Azimov, MB (2022). Deuda de préstamos estudiantiles y educación financiera: un análisis cualitativo de las percepciones de los residentes y las implicaciones para el bienestar de los residentes. *Educación médica en línea*, 27 (1), 2075303. Obtenido de <https://doi.org/10.1080/10872981.2022.2075303>

- Mujabi, S., Rulangaranga, DM, Kitui, GM & Kehbuma, L. (2022). Educación financiera del prestatario y racionalidad en la decisión de crédito entre las personas que toman préstamos de prestamistas en las principales áreas urbanas de Uganda. *Archivos de investigación empresarial*, 10 (03), 122–135. Obtenido de <https://doi.org/10.14738/abr.1003.11915>
- Ferrer, J.C. (2017). ¿Atrapado en una trampa de deuda? Un análisis del bienestar financiero de los docentes en Filipinas. *Las luces normales*, 11(2), 297 – 324. Obtenido de <https://doi.org/10.56278/tnl.v11i2.538>
- Álvarez Avad, N., Braiz Panduro, C., Pizzán Tomanguillo, SL, y Villafuerte de la Cruz, AS (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios*, 3 (1), 830 – 842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Silva Díaz, LA, y Vargas Vilca, LO (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. [Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Saavedra, EC, Hermosilla, BU, Cabrera, NG, Silva, DM, y Lagos, CM (2017). Tasa de endeudamiento de adultos jóvenes y educación financiera en Chile. *RAN*, 3 (2), 33–44. Obtenido de <http://www2.udec.cl/~ran/ojs/index.php/ran/article/view/54/88>
- Valverde, V. y Gustavo, R. (2022). Determinantes socioeconómicos del COVID-19 en el año 2020: un estudio de corte transversal. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/20670>
- Safronova, T., Chernousova, N., y Safronova, M. (2020). Conceptual Model of Schoolchildren’s Financial Literacy and Financial Capability Formation in the course of Mathematics. *Propósitos Y Representaciones*, 8 (SPE2), e670. Obtenido de <https://doi.org/10.20511/pyr2020.v8nSPE2.670>

- Gómez-Limón, J. A. (2017). Aplicación de la teoría de la prospectiva a las finanzas: hacia un nuevo paradigma. Obtenido de <https://helvia.uco.es/xmlui/handle/10396/16259>
- Meneses Jiménez, J. Á., y Quispe Peña, H. (2019). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la universidad autónoma de ica, 2018. repositorio de revistas de la universidad privada de pucallpa, 3 (03). <http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/479>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Social*, 1(3), 81 – 88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Angulo González, C. (2020). Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/50860>
- Marambio-Tapia, A. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista mexicana de sociología*, 83 (2), 389 – 417. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-25032021000200389
- Rivera Ochoa, B. E., y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117 – 144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Gonçalves, C. A. (2022). Metodologia do trabalho científico. Universidade Aberta. Obtenido de <https://doi.org/10.34627/UAB.CU.30>
- Mohajan, H. K. (2018). Qualitative research methodology in social sciences and related subjects. *Journal of Economic Development Environment and People*, 7 (1), 23. <https://doi.org/10.26458/jedep.v7i1.571>

- Zawacki-Richter, O., Kerres, M., Bedenlier, S., Bond, M., & Buntins, K. (Eds.). (2020). Systematic reviews in educational research: *Methodology, perspectives and application*. Springer Fachmedien Wiesbaden. <https://doi.org/10.1007/978-3-658-27602-7>
- Aguirre-Urreta, M. I. (2017). Statistical inference with PLSc using bootstrap confidence intervals. *MIS quarterly: management information systems*, 42 (3), 1001 – 1020. <https://doi.org/10.25300/misq/2018/13587>
- Calva Gonzalez, J. J. (1999). Ranjit Kumar. Research methodology: a step-by-step guide for beginners. *Investigación Bibliotecológica: Archivonomía, bibliotecología E información*, 13(27). <https://doi.org/10.22201/iibi.0187358xp.1999.27.3925>
- Kumar, R (2019). Research methodology: a step-by-step guide for beginners. *Investigación Bibliotecológica Archivonomía Bibliotecología e Información*, 13 (27). <https://doi.org/10.22201/iibi.0187358xp.1999.27.3925>
- Carrera, R. A. (2020). Uso del estimador de mínimos cuadrados ordinarios en la inferencia con datos de series de tiempo en modelos lineales / using ordinary least squares estimator in inference with time series data in linear models. *Universidad & ciencia*, 9 (1), 198 – 212. <https://revistas.unica.cu/index.php/uciencia/article/view/1544>
- Atmowardoyo, H. (2018). Research methods in TEFL studies: Descriptive research, case study, error analysis, and R y D. *Journal of language teaching and research*, 9 (1), 197 - 204. <https://doi.org/10.17507/jltr.0901.25>
- Inguillay Gagnay, L. K., Tercero Chicaiza, S. L., y López Aguirre, J. (2020). Ética en la investigación científica. *Revista Imaginario Social*, 3 (1). <https://doi.org/10.31876/is.v3i1.10>
- Hernández Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Álvarez - Risco, A. (2020). Clasificación de las investigaciones. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de

Negocios Internacionales.

<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/10818>

Nicomedes, E. N. (2018). TIPOS DE INVESTIGACIÓN. Universidad Santo Domingo de Guzmán. <http://repositorio.usdg.edu.pe/handle/USDG/34>

Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de Corte Transversal. *Revista médica Sanitas*, 21 (3), 141 – 146.
https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321_Disenio_de_investigacion_de_Corte_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseno-de-investigacion-de-Corte-Transversal.pdf

Thaler, R. (2015). *Misbehaving: The Making of Behavioral Economics*. WW Norton Company, Inc 432.

Ariely, D., y Kreisler, J. (2017). *Dollars and sense: How we miscalculate money and how to spend smarter*. Harper.

Besley, S., y Brigham, E. F. (2015). *Principles of finance*. Cengage Learning.

Grable, J. E., y Chatterjee, S. (2022). Defining Personal Finance. *En De Gruyter Handbook of Personal Finance* (pp. 1–16). De Gruyter.
<https://doi.org/10.1515/9783110727692-001>

Neme Chaves, S. R., y Forero Molina, S. C. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de Negocios*, 9(19), 8 – 16.
<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a2>

Fairchild, G. B. (2019). Black Coffee and Black Cards (A). Darden Case No. UVA-F-1882. 10. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3438633>

Asebedo, S. D., Quadria, T. H., Chen, Y., y Montenegro - Montenegro, E. (2022). Individual differences in personality and positive emotion for wealth creation. *Personality and Individual Differences*, 199 (111854), 111854.
<https://doi.org/10.1016/j.paid.2022.111854>

Periche-Delgado, G. S., Ramos-Farroñan, E. V., y Chamolí-Falcón, A. W. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14 (4), 206 – 212. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>

Rangchian, M., Nezami, S., Jafari Seresht, D., y Larki-Harchegani, A. (2020). Pharmacy students' level of financial literacy and its differences among students with various career intentions. *Currents in Pharmacy Teaching & Learning*, 12 (6), 671 – 679. <https://doi.org/10.1016/j.cptl.2019.10.008>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES		INDICADORES	ÍTEMS
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	VARIABLE 1	DIMENSIONES		
¿Existe relación entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022?	Establecer la relación entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022	Las finanzas personales mantienen una relación significativa con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022	Finanzas personales	Conocimiento financiero	Nivel de educación financiera	
					Nivel de conceptos financieros	
					Nivel de conocimiento de opciones de ahorro e inversión	
					Porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión	
					Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia	
				Habilidades financieras	Frecuencia de realización de presupuestos	
					Grado de capacidad para establecer metas financieras	
					Grado de negociación con prestamistas	
					Grado de capacidad para recaudar capital de terceros	
				Comportamiento financiero	Porcentaje de pago de facturas a tiempo	
					Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales	
					Porcentaje de compras con tarjeta de crédito	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	VARIABLE 2	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
¿Existe relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022? ¿Existe relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022? ¿Existe relación entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022?	Establecer si el conocimiento financiero mantiene relación con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022 Establecer si las habilidades financieras presentan relación con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022 Establecer si el comportamiento financiero mantiene relación con el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022	H1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022 H2: Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022 H3: Existe una relación significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura, 2022	Nivel de endeudamiento	Tolerancia al riesgo	Nivel de aversión a la pérdida	
					Grado de exceso de confianza	
					Nivel de efecto de status social	
				Comportamiento de endeudamiento	Nivel de sesgo de disponibilidad	
					Falta de perspectiva temporal	
					Efecto de presentación	
				Motivaciones para endeudarse	Grado de impulsividad financiera	
					Nivel de Anclaje financiero	
				Grado de sesgo de confirmación		

Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Finanzas Personales	“Conjunto de conocimientos, habilidades y acciones, que buscan como objetivo el entendimiento del dinero y como administrarlo de forma responsable y efectiva para lograr las metas financieras personales o familiares en un determinado periodo de tiempo” (Dan Ariely & Jeff Kreisler, 2017)	Es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad, y que es practicada por los consumidores en un determinado contexto (Díaz, García y Calvanapón, 2022).	Conocimiento financiero	Nivel de educación financiera	Ordinal
				Nivel de conceptos financieros	
				Nivel de conocimiento de opciones de ahorro e inversión	
				Porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión	
			Habilidades financieras	Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia	
				Frecuencia de realización de presupuestos	
				Grado de capacidad para establecer metas financieras	
				Grado de negociación con prestamistas	
			Comportamiento financiero	Grado de capacidad para recaudar capital de terceros	
				Porcentaje de pago de facturas a tiempo	
				Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales	
				Porcentaje de compras con tarjeta de crédito	

Variables de estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Nivel de endeudamiento	"Decisiones que son influenciadas por sesgos cognitivos y emocionales, y que las cadenas de tiendas comerciales, vendedores y prestamistas suelen aprovechar dicha vulnerabilidad para ofrecer productos, servicios y préstamos en términos desfavorables". (Richard Thaler, 2017)	"Las dimensiones del endeudamiento de una persona puede ser diferente respecto a otra, tales como factores socioculturales, motivaciones de endeudamiento, debilidad financiera y nivel de deuda, etc. (Díaz, García y Calvanapón, 2022).	Tolerancia al riesgo	Nivel de aversión a la pérdida	Ordinal
				Grado de exceso de confianza	
				Nivel de efecto de status social	
			Comportamiento de endeudamiento	Nivel de sesgo de disponibilidad	
				Falta de perspectiva temporal	
				Efecto de presentación	
			Motivaciones para endeudarse	Grado de impulsividad financiera	
				Nivel de Anclaje financiero	
				Grado de sesgo de confirmación	

ANEXO 3: INSTRUMENTO ESCALA DE LIKERT DE TIPO FRECUENCIA

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

CUESTIONARIO 1 – VARIABLE INDEPENDIENTE: FINANZAS PERSONALES

Ítems	Escala de calificación					
		1	2	3	4	5
N°	Dimensión 1 : Conocimiento financiero					
	· Indicador: Nivel de educación financiera					
1	Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro.					
2	Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo.					
3	Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros.					
4	Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes					
	· Indicador: Nivel de conceptos financieros					
5	Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión.					
6	Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones.					

7	Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación.					
	Indicador: Porcentaje de conocimiento de opciones de ahorro e inversión					
8	Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos.					
9	Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo.					
10	Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión. Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo					
11	Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo					
	Indicador: Porcentaje de conocimiento financiero					
12	Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas					
13	He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas.					
14	Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros					

	Indicador: Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia					
15	Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento.					
16	Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados.					
17	Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia.					
	Dimensión 2: Habilidades financieras					
	Indicador: Frecuencia de realización de presupuestos					
18	Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales.					
19	Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados.					
20	Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones					
21	Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales.					

	Indicador: Grado de capacidad para establecer metas financieras					
22	Se me complica elaborar mis metas financieras					
23	Soy capaz de establecer metas financieras realistas.					
24	Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro.					
25	Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos.					
	Indicador: Grado de negociación con prestamistas					
26	Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo.					
27	Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación.					
28	No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación.					
	Indicador: Grado de capacidad para recaudar capital de terceros					

29	Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos.					
30	He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero.					
31	La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado.					
	Dimensión 3: Comportamiento financiero					
	Indicador: Porcentaje de pago de facturas a tiempo					
32	Siempre pago mis facturas a tiempo.					
33	Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas.					
34	Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo					
	Indicador: Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales					
35	Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento.					

36	Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia.					
37	Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente					
38	Nunca he buscado información sobre finanzas personales					
	Indicador: Porcentaje de compras con tarjeta de crédito					
39	Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo.					
40	Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios.					
41	Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo.					

**ANEXO 4:
INSTRUMENTO
ESCALA DE LIKERT
DE TIPO
FRECUENCIA**

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

CUESTIONARIO 2 – VARIABLE DEPENDIENTE: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Ítems	Escala de calificación					
		1	2	3	4	5
N°	Dimensión 1: Tolerancia al riesgo					
	· Indicador: Nivel de aversión a la pérdida					
1	Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores.					
2	Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero.					
3	Cuando se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento.					
4	El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar.					
	· Indicador: Grado de exceso de confianza					
5	Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga.					

6	Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema.					
7	Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación.					
8	Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda.					
	Indicador: Nivel de efecto de status social					
9	Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal.					
10	Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda.					
11	Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma.					
	Dimensión 2: Comportamiento de endeudamiento					
	Indicador: Nivel de sesgo de disponibilidad					
12	Cuando decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras.					
13	Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes.					
14	A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes.					
	Indicador: Grado de falta de perspectiva temporal					
15	Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo.					

16	Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro.					
17	Repito con frecuencia la siguiente frase "Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez"					
Indicador: Grado de efecto de presentación						
18	Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo.					
19	Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como "por tiempo limitado" u "oferta exclusiva".					
20	Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras.					
21	Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero.					
Dimensión 3: Motivaciones para endeudarse						
Indicador: Grado de impulsividad financiera						
22	Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente.					
23	Cuando se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago.					
24	Repito con frecuencia la siguiente frase "Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo"					
25	A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias.					
Indicador: Nivel de anclaje financiero						

26	En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación.					
27	Cuando me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra.					
28	Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda.					
	Indicador: Grado de sesgo de confirmación					
29	Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión.					
30	Cuando tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso.					
31	Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas.					

Anexo 5. Validación de instrumentos

Especialista 01

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Cojal Loli, Bernardo
- 1.2. Especialidad del validador: Doctor en Administración
- 1.3. Cargo e institución donde labora: Docente – Universidad Cesar Vallejo
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- 1.5. Autor del instrumento: Montes Navarro, Jesus Alexis

Nº	VARIABLE / DIMENSIÓN	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE INDEPENDIENTE: FINANZAS PERSONALES								
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO		X		X		X		
1	Nivel de educación financiera	X		X		X		
2	Nivel de conceptos financieros	X		X		X		
3	Nivel de conocimiento de opciones de ahorro e inversión	X		X		X		
4	Porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión	X		X		X		
5	Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: HABILIDADES FINANCIERAS								
5	Frecuencia de realización de presupuestos	X		X		X		
6	Grado de capacidad para establecer metas financieras	X		X		X		
7	Grado de negociación con prestamistas	X		X		X		
8	Grado de capacidad para recaudar capital de terceros	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: COMPORTAMIENTO FINANCIERO								
9	Porcentaje de pago de facturas a tiempo	X		X		X		
10	Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales	X		X		X		
11	Porcentaje de compras con tarjeta de crédito	X		X		X		

Apellidos y nombres del juez validador: COJAL LOLI BERNARDO ARTIDORO

DNI: 17898066

Especialidad del validador: Dr. En Administración

Fecha: 22.05.2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Nº	VARIABLE / DIMENSIÓN	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE DEPENDIENTE: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO								
DIMENSIÓN: TOLERANCIA AL RIESGO		X		X		X		
1	Nivel de aversión a la pérdida	X		X		X		
2	Grado de exceso de confianza	X		X		X		
3	Nivel de sesgo de disponibilidad	X		X		X		
DIMENSIÓN: COMPORTAMIENTO DE ENDEUDAMIENTO								
4	Nivel de sesgo de disponibilidad	X		X		X		
5	Falta de perspectiva temporal	X		X		X		
6	Efecto de presentación	X		X		X		
DIMENSIÓN: MOTIVACIONES PARA ENDEUDARSE								
7	Grado de impulsividad financiera	X		X		X		
8	Nivel de anclaje financiero	X		X		X		
9	Grado de sesgo de confirmación	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg: COJAL LOLI BERNARDO ARTIDORO

DNI:17898066

Especialidad del validador: Dr. En Administración

Fecha: 22.05.2023



Firma del Experto Informante

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Anexo 6. Validación de instrumentos

Especialista 01

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. Roberd Jara Olivas
- 1.2. Especialidad del validador: Mg.Sc. En Maestro en educación con mención en docencia e investigación universitaria
- 1.3. Cargo e institución donde labora: Docente – Universidad Cesar Vallejo
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- 1.5. Autor del instrumento: Montes Navarro, Jesus Alexis

Nº	VARIABLE / DIMENSIÓN	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE INDEPENDIENTE: FINANZAS PERSONALES								
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO								
1	Nivel de educación financiera	X		X		X		
2	Nivel de conceptos financieros	X		X		X		
3	Nivel de conocimiento de opciones de ahorro e inversión	X		X		X		
4	Porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión	X		X		X		
5	Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: HABILIDADES FINANCIERAS								
5	Frecuencia de realización de presupuestos	X		X		X		
6	Grado de capacidad para establecer metas financieras	X		X		X		
7	Grado de negociación con prestamistas	X		X		X		
8	Grado de capacidad para recaudar capital de terceros	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: COMPORTAMIENTO FINANCIERO								
9	Porcentaje de pago de facturas de compra	X		X		X		
10	Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales	X		X		X		
11	Porcentaje de compras con tarjeta de crédito	X		X		X		

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [x] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: **JARA OLIVAS ROBERD**

DNI: **10057138**

Especialidad del validador: **Mg.Sc. en Maestro en educación con mención en docencia e investigación universitaria**

Fecha: **22.05.2023**

Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Nº	VARIABLE / DIMENSIÓN	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE DEPENDIENTE: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO								
DIMENSIÓN: TOLERANCIA AL RIESGO		X		X		X		
1	Nivel de aversión a la pérdida	X		X		X		
2	Grado de exceso de confianza	X		X		X		
3	Nivel de sesgo de disponibilidad	X		X		X		
DIMENSIÓN: COMPORTAMIENTO DE ENDEUDAMIENTO								
4	Nivel de sesgo de disponibilidad	X		X		X		
5	Falta de perspectiva temporal	X		X		X		
6	Efecto de presentación	X		X		X		
DIMENSIÓN: MOTIVACIONES PARA ENDEUDARSE								
7	Grado de impulsividad financiera	X		X		X		
8	Nivel de anclaje financiero	X		X		X		
9	Grado de sesgo de confirmación	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

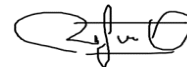
Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg: JARA OLIVAS ROBERD

DNI:10057138

Especialidad del validador: Mg.Sc. En Maestro en educación con mención en docencia e investigación universitaria

Fecha: 22.05.2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión