

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Programa de cultura financiera para mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura - 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Ramirez Ticlahuanca, Daniela Paola (orcid.org/0000-0001-8437-4779)

Villarreyes Farfan, Sonia Belen (orcid.org/0000-0003-0436-4496)

ASESORES:

Dr. Mogollon Garcia, Francisco Segundo (orcid.org/0000-0003-0188-0049)

Mg. Vilchez Sanchez, Edwin Roman (orcid.org/0000-0002-1793-4665)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA - PERÚ

2024



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MOGOLLON GARCIA FRANCISCO SEGUNDO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Programa de Cultura Financiera para Mejorar el Endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura - 2023", cuyos autores son RAMIREZ TICLIAHUANCA DANIELA PAOLA, VILLARREYES FARFAN SONIA BELEN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13%, 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.

PIURA, 03 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MOGOLLON GARCIA FRANCISCO SEGUNDO DNI: 42228259 ORCID: 0000-0003-0188-0049	Firmado electrónicamente por: FMOGOLLONG el 10-07-2024 09:05:01

Código documento Trilce: TRI - 0791322



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, RAMIREZ TICLIAHUANCA DANIELA PAOLA, VILLARREYES FARFAN SONIA BELEN estudiantes de la de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Programa de Cultura Financiera para Mejorar el Endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura - 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
RAMIREZ TICLIAHUANCA DANIELA PAOLA DNI: 71067968 ORCID: 0000-0001-8437-4779	Firmado electrónicamente por: RTICLIAHUANCADP el 27-11-2024 17:38:51
VILLARREYES FARFAN SONIA BELEN DNI: 72960506 ORCID: 0000-0003-0436-4496	Firmado electrónicamente por: SVILLAREYES el 27-11-2024 17:37:57

Código documento Trilce: INV - 1781116

DEDICATORIA

Dedicamos esta investigación primero a nuestros hijos y padres, reconocidos como pilares fundamentales en nuestras vidas. Ellos no solo han sido los impulsores de este proyecto, sino también nuestros guías y un apoyo constante durante los momentos difíciles que hemos enfrentado.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por darnos la vida y a nuestras familias por acompañarnos en nuestro extenso viaje de formación profesional, así como por su constante creencia en nosotras. También, expresamos un agradecimiento especial a nuestras docentes, la Dr. García Mogollón Francisco Segundo y la Dr. Vílchez Sánchez Edwin Román, por la metodología enseñada durante el tiempo de asesoría para la elaboración de nuestra tesis.

Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad de los autores	iii
Declaratoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
III. METODOLOGÍA	14
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	28
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	37
ANEXOS	45

Índice de tablas

Tabla 1 Clasificación de personal de seguridad ciudadana.....	15
Tabla 2 Exclusión de personal de seguridad ciudadana.....	16
Tabla 3 Distribución de las preguntas por dimensiones – cultura financiera	17
Tabla 4 Distribución de las preguntas por dimensiones – endeudamiento	18
Tabla 5 Nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre	20
Tabla 6 Nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre	21
Tabla 7 Relación entre un programa de cultura financiera y el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023.....	22
Tabla 8 Impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023.....	23
Tabla 9 Efecto de la planeación financiera en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023.....	24
Tabla 10 Influencia del control de los ingresos en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023.	25
Tabla 11 Relación entre la generación de riqueza y el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura – 2023.....	26

Índice de Figuras

FIGURA 1 Modelamiento de ambas variables y sus dimensiones.....	13
---	----

Resumen

La principal problemática que enfrentan los empleados del área de seguridad ciudadana en la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura - 2023, radica en su elevado nivel de deudas con instituciones financieras y créditos personales, provocado por una escasa educación financiera. Por esta razón, se estableció como objetivo determinar cómo un programa de educación financiera podría contribuir a mejorar la situación de endeudamiento de estos trabajadores. Se empleó una metodología cuantitativa de tipo aplicada, con un diseño no experimental, transversal, descriptivo y correlacional, involucrando a 73 empleados del área de seguridad ciudadana. Los resultados revelaron bajos niveles de educación financiera y altos niveles de endeudamiento entre los trabajadores. En cuanto a los descubrimientos realizados, se logró determinar que 3 dimensiones de la cultura financiera, guardan una relación moderada con respecto al endeudamiento, como lo evidencia un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.703, con un nivel de significancia ($p < 0.01$), lo que indica una relevancia estadística significativa, permitiendo la aceptación de la hipótesis general y el rechazo de la hipótesis nula.

Palabras clave: Endeudamiento, finanzas, inversión, ahorro.

Abstract

The main problem faced by employees in the citizen security area in the Veintisis de Octubre District Municipality, Piura - 2023, lies in their high level of debt with financial institutions and personal credits, caused by poor financial education. For this reason, the objective was established to determine how a financial education program could contribute to improving the debt situation of these workers. An applied quantitative methodology was used, with a non-experimental, transversal, descriptive and correlational design, involving 73 employees from the citizen security area. The results revealed low levels of financial education and high levels of debt among workers. Regarding the discoveries made, it was possible to determine: 3 dimensions of financial culture, there is a moderate relationship between financial education and indebtedness, as evidenced by a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.703, with a lower level of significance. to 0.01, indicating significant statistical relevance, allowing the acceptance of the general hypothesis and the rejection of the null hypothesis.

Keywords: Debt, finance, investment, savings.

I. INTRODUCCIÓN

En ese momento, gran parte de las personas carecían de estabilidad económica y financiera (Ayón et al., 2020). Por ello, la educación financiera es un conocimiento esencial en la vida de las personas. (Yambay, 2020). Asimismo, era una herramienta que promovía el crecimiento económico mediante una estabilidad financiera adecuada (Montoya & Torres, 2022). Se destacaban las lecciones aprendidas de Chile, México y otras naciones latinoamericanas, así como la mejora en la gestión financiera personal (Educación financiera en América Latina, 2022).

El estudio en cuestión se encontraba intrínsecamente relacionado con la meta de alcanzar un Desarrollo Sostenible denominado "Trabajo decente y crecimiento económico". La obtención del siguiente objetivo por parte de las organizaciones se fundamentaba en la correlación directa entre los factores de innovación y productividad. Las entidades empresariales empleaban esta sinergia como una ventaja competitiva que no solo optimizaba el clima laboral, sino que también incrementaba la fidelización de los colaboradores hacia la compañía.

A nivel internacional, el endeudamiento siempre había generado una contracción del crédito en muchos países, tal como lo sostenía Chong (2017), sobre el caso relacionado con el estallido de los problemas financieros, así como el impacto en la economía de Malasia, atribuyendo esta situación al apalancamiento excesivo y una deficiente gestión del riesgo crediticio.

Por otra parte, Baño (2020) llevó a cabo un riguroso estudio en el vecino país del Ecuador sobre la base del informe de la Superintendencia de Bancos y Seguros, reportando altos niveles de endeudamiento familiar, donde existió un aumento de la cuota mensual de los préstamos en relación de sus ingresos promedio en más del 120%, principalmente por el aumento de su nivel de deuda. De igual manera, en la séptima Encuesta Nacional de Juventud realizada en la ciudad del Bío Bío, Chile, se encontró que un alarmante 31,2% de la juventud de entre 15 y 29 años se enfrentan a situaciones de endeudamiento. Este fenómeno se atribuye mayoritariamente a la adquisición de créditos universitarios, los cuales representan el 43% de las deudas totales. Además, las tarjetas de crédito también desempeñan papel significativo, contribuyendo con un 39% a la carga financiera. Por último, los créditos de consumo

representan el 30% restante, completando el panorama de endeudamiento entre los jóvenes de la región (Cornejo et al., 2018).

A nivel nacional, la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) reportó en un informe sobre la inestabilidad financiera, que el endeudamiento a través de los créditos de consumo, en el departamento de Lima y Arequipa, obtuvieron un incremento del 50% al 70%, principalmente en jóvenes de 18 a 25 años (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023). Según Díaz (2022), el 65% de la población activa en el país, carecen de nociones de educación financiera; causando una preocupación debido a que no tienen un empleo estable y en muchos casos sus ingresos promedio está por debajo de su nivel de deuda, en vista de que los jóvenes prefirieron aparentar estilos de vida moderno. Del mismo modo las personas generaron una desconfianza en los bancos y las inversiones en el sector formal, ya que, no fomentan una cultura de ahorro (Ibáñez, 2019).

Por otra parte, en una investigación realizada entre los clientes de tarjetas de crédito Visa por el Banco BCP, en la ciudad de Piura, donde el estudio demostró que los productos financieros, las condiciones crediticias, los métodos de pago, las tasas de interés, la elaboración de presupuestos y ahorros, los gastos personales, capacidad de endeudamiento y el nivel de ingresos, están estrechamente relacionados con la deuda de un usuario de tarjeta de crédito (Saavedra et al, 2022). Se determinó a Piura, como un departamento, que está por encima del promedio nacional, reflejando un 9% de piuranos tiene una tarjeta de crédito en base al promedio nacional, con un 13,6%. En Piura, el 40,38 % de los adultos tiene una cuenta de ahorro, cifra significativamente menor que el promedio nacional departamental de 42,34% (Hernández, 2021). Por ello, es esencial para el bienestar económico de cada individuo, tomando decisiones apropiadas tanto para ellos como para su familia (J. Gallo, 2022).

Es así que, dicha entidad municipal, es un organismo público distrital, dentro de sus áreas, se encuentra el área de seguridad ciudadana, la cual alberga 152 trabajadores, los cuales se les ha otorgado préstamos personales ya que la municipalidad tiene convenio con diferentes entidades financieras; sin embargo, estos incumplen con el pago correspondiente, ya sea por diferentes motivos, lo que trae como consecuencia que no puedan cumplir con el pago de las cuotas establecidas a la entidad financiera en convenio con la municipalidad a manera de retorno del préstamo otorgado.

De acuerdo a esta realidad problemática se propuso como interrogante general: ¿Cómo un programa de cultura financiera permitió mejorar el endeudamiento de trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023?

Consiguientemente, el estudio fue conveniente, porque permitió a los trabajadores a no endeudarse con las tarjetas de crédito, créditos personales, mejorando su hábito de ahorro personal, ya que, las entidades financieras no brindan asesorías a sus clientes. En lo que respecta a la justificación teórica, se podrán conocer y abordar teorías, antecedentes y conceptos vinculados a las variables cultura financiera y endeudamiento, y desde una perspectiva práctica, porque, dicho programa , se aplicará en una institución municipal, Piura 2023 orientada a la mejora de los niveles de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, y se justificó de manera metodológica , porque se creó un instrumento para la recolección de información, llamado cuestionario vinculado a la cultura financiera y endeudamiento financiero en una entidad de tipo municipal.

Frente a esta situación del estudio se planteó como objetivo general: Determinar cómo un programa de cultura financiera mejoró el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. (i) Determinar cómo la educación financiera permitió mejorar el nivel el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. (ii) Determinar cómo la planeación financiera permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. (iii) Evaluar como el control de los ingresos permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, y, (iv) Determinar cómo la generación de riqueza permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.

Una vez expuesta la problemática, se detallaron las investigaciones relevantes para este estudio. Para ello, se indicó que se tomó en cuenta bases de datos de Scopus, Scielo, Myloft, Web of Science y Mendeley. Adicionalmente, se incluyeron investigaciones en inglés.

En lo que concierne a los antecedentes internacionales Cerda et al., (2023) evaluaron agrupar muestras de hogares mexicanos endeudados que comparten características socioeconómicas comparables, utilizaron el algoritmo k-means, sobre los hogares con

deudas, que formaron parte de la encuesta ENIGH 2018. Se utilizó una metodología cuantitativa de tipo experimental, obteniendo como resultado que el 34% de la muestra, tienen una tasa de deuda mayor a sus ingresos mensuales. Los hogares con mayores niveles de sobreendeudamiento, son aquellas personas que tienen a cargo hijos con estudios superiores.

Machuca et al., (2023) analizaron los aspectos del conocimiento que desarrollaron en los principales programas gubernamentales de educación financiera para mujeres peruanas que participan en organizaciones (Programa Personas Comedores) o programas sociales nacionales (Programa Juntos) con el fin de incorporarlos a sus programas financieros. El enfoque empleado fue una revisión de la literatura. Según los resultados, la implementación del programa de gobierno, aumentó en un 61% la proporción de mujeres que participan en eventos de educación financiera, y la conciencia financiera de las beneficiarias aumentó significativamente del 31% al 77%, teniendo en cuenta las particularidades de pobreza de los beneficiarios y el uso de medios digitales. Concluyeron, que el componente de gestión del conocimiento del programa, debería centrarse en la capacidad financiera y las actitudes hacia el dinero.

Herrera et al., (2023) indagaron acerca de la planificación financiera y cómo esta afecta a los incrementos en el nivel de vida, los niveles de deuda y las tasas de ahorro. Para la investigación, se eligió una muestra de 337 familias de una localidad de la provincia ecuatoriana de Zamora Chinchipe. Este estudio exploratorio utilizó una metodología cuantitativa y técnicas analíticas inferenciales.

Según la investigación. El 50% de las personas le dan la importancia adecuada a la gestión del dinero. Asimismo, está claro que la planificación financiera, no proporciona una respuesta definitiva sobre el monto del ahorro, sino que se basa en factores, como el género y edad. El nivel de endeudamiento familiar, por otro lado, sí tiene una relación significativa, lo que lleva a concluir que una buena gestión de los recursos dentro del entorno familiar ayuda a mejorar su situación crediticia.

García et. al., (2022) intentaron evaluar empíricamente la cultura financiera de los pobladores del Cantón Portoviejo – Ecuador. La publicación se centró en un enfoque cuantitativo descriptivo, involucrando a 383 personas, utilizando como técnica la encuesta. Los resultados indicaron que gran parte de los habitantes conocen los tipos de servicios financieros; sin embargo, existe un 25,02% de la población que

tienen debilidad en el control financiero y un 39,50% con falta de generación de ahorro, para casos de emergencia o como un fondo mutuo para el futuro. El estudio concluyó, que la cultura financiera de los habitantes del Cantón se encuentra en nivel regular, debido a que existe una debilidad en la dimensión del ahorro.

De tal manera, Chancasanampa et al., (2022) analizaron el fenómeno del sobreendeudamiento como un aspecto social durante la pandemia del COVID-19. Se empleó el método de investigación, basado en la revisión bibliográfica. Los resultados, evidenciaron que, desde la flexibilización de la oferta crediticia por parte de intervención de las entidades financieras, los créditos de consumo se incrementaron un 35%; sin embargo, la falta de cultura financiera ocasionó, que los consumidores tengan un 68% de sobreendeudamiento, durante la época del COVID 19. Concluyendo que el sobreendeudamiento fue un problema social debido a la falta de cultura financiera y a la poca intervención de las políticas del estado, que permitieran reducir el endeudamiento en los habitantes del Perú.

Narro et al., (2022) identificaron la conexión entre la ciencia financiera y la colocación financiera manual en pequeños empresarios de mercados emergentes. Este estudio, encuestó a 108 empresarios de mercados regionales, utilizando un enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Los resultados, manifestaron, se encontró una relación entre las de ciencia financiera y las variables de colocación financiera manual, según la prueba Rho de Spearman.

Córdova et al., (2022) evaluaron la educación financiera de estudiantes que habían recibido formación en temas relacionados con las finanzas en una universidad privada de Lima. Utilizó como técnica la encuesta, en la que participaron 365 estudiantes universitarios egresados de la carrera de economía empresarial, teniendo en cuenta un enfoque cuantitativo. Los niveles de educación financiera de los jóvenes se evaluaron aplicando métodos por tres agencias (FINRA, CONDUSEF y Banamex UNAM), para medir el ahorro, las tasas de interés, la inflación, el empleo de las tarjetas de crédito y la comprensión de la planificación financiera. Los resultados arrojaron que los jóvenes comprenden su situación financiera, pero no comprenden la importancia de ahorrar dinero para emergencias. En este sentido, como sugirieron estudios similares, los países deberían agregar cursos más relevantes a los programas básicos de educación financiera.

Tantalean et al., (2022) compararon a relación entre los niveles de endeudamiento y la deuda de tarjetas de los préstamos concedidos a los miembros de financieras en Jaén en el año 2022. Para la recopilación de datos se empleó una encuesta con una metodología cuantitativa de enfoque de carácter descriptivo correlacional. La muestra incluyó a 334 participantes; en los resultados se encontraron que el 38% de los encuestados, mientras que el 41% considera regular su nivel de endeudamiento. Además, se observó un coeficiente rho de Spearman significativamente bajo (0,000), indicando una correlación negativa muy significativa entre las variables.

Fernández et al., (2022) determinaron las variables relacionadas con la colocación de microcréditos en la oficina de Yanuncay de la entidad financiera cooperativa Jardín Azuayo. El alcance del estudio fue cuantitativo, exploratorio, descriptivo y correlativo. Tomando en cuenta para la encuesta de 383 personas con un nivel de confianza del 95%. Se analizó la fiabilidad del cuestionario utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, que fue de 0 punto 884, y la validación del cuestionario, se realizó mediante el criterio de los jueces. Se descubrió que la distribución de microcréditos, está correlacionada con la educación financiera, la asesoría financiera, la investigación de preinversión y la cultura del ahorro.

Montero et al., (2022) fortalecieron la educación financiera y administrativa de las familias de la parroquia La Matriz, situada en la zona urbana del cantón Latacunga. Se evaluó a las 60 familias participantes, por ende, se diseñó un programa de capacitación en contabilidad básica, balances e indicadores financieros familiares. El programa potenció los conocimientos previos de los participantes, que se basaban en gran medida en la experiencia y que supieron ampliar con teoría y ejemplos del mundo real, pero no sólo aprendieron nueva información, sino, también crearon ideas de inversión para aquellos que tenían altos niveles de ahorro. Asimismo, el programa también fomentó la integración y asociación entre emprendedores, fomentando la integración y la colaboración.

Avad et al., (2022) reconocieron la conexión entre la planeación financiera y el nivel de deuda a causa de la utilización de tarjetas de crédito entre los clientes de Plaza Vea. Se realizó un estudio correlacional, mediante un diseño cuantitativo, transversal y no experimental a 306 clientes y emplearon un cuestionario. Los hallazgos fueron que en Plaza Vea, se identificó que existe un nivel relativamente bajo de

conocimiento financiero entre sus clientes, alcanzando un 48%. Por otro lado, se observó que el grado de deuda de estos clientes se mantiene en un porcentaje bajo, registrando un 17%. Al analizar la relación entre estas dos dimensiones, se destacó la significancia de la correlación, ya que los valores obtenidos fueron 0.005, 0.005, 0.015 y 0.001, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman. Dado que se alcanzó una significancia de 0.017 con un nivel de correlación de 0.136.

Félix et al., (2021) examinaron el grado de conocimiento financiero entre los residentes de Navojoa – Sonora y cómo afectó las decisiones de las personas con respecto a la deuda de sus tarjetas de crédito. El estudio es cuantitativo y tiene un enfoque explicativo, descriptivo-correlacional. Con una muestra de 661 personas, por ello, emplearon el instrumento llamado encuesta. Las respuestas se dividen en categorías que evalúan el uso y conocimiento de las tarjetas de crédito, además de la relación entre estas variables. Según los resultados, los encuestados reflejaron un nivel de endeudamiento medio, junto con una altura de uso y conocimiento de tarjetas de crédito que varía de medio a alto.

Mungaray et al., (2021) evaluaron el efecto del control de ingresos de los mexicanos de entre 18 y 70 años. Los resultados indicaron que los créditos a través de tarjetas. Utilizaron la encuesta y aplicaron un enfoque cuantitativo para lograrlo. En el 2019, representó el 38,6% de todas las deudas de los consumidores, frente al 61,3% de los consumidores que no suelen utilizar promociones y prefieren pagar intereses sin condiciones favorables. Como resultado, la disponibilidad de crédito en el país ha aumentado, pero los consumidores, también carecen de las habilidades necesarias para utilizar eficazmente los productos financieros.

De esta manera, Yambay (2020) en Ecuador, determinó sobre los elementos claves de conocimientos financieros y el endeudamiento en la ciudad de Riobamba en 2019, se empleó un enfoque cuantitativo – explicativo. Según los resultados de la encuesta a 383 personas, demostró como el exceso de deuda afecta al 85,12 % de los encuestados, ya que no tienen suficiente educación sobre sus deudas y sus ingresos. Además, el 83,49 % de los encuestados tiene un nivel urgente de atender el endeudamiento excesivo.

Contreras et al., (2017) evaluaron el nivel de entendimiento en temas financieros entre los estudiantes de secundaria del Estado de Veracruz-Ecuador,

específicamente en las áreas de ahorro, inversión y administración del dinero. Se tomo como muestra a 368 estudiantes de diversas escuelas secundarias. Se aplico el instrumento llamado encuesta, así mismo se empleó una metodología cuantitativa – correlacional. Los resultados del alfa de Chronbach (0,7), para el instrumento demostraron confiabilidad y consistencia interna satisfactorias. Los hallazgos indican una falta de conocimiento sobre los instrumentos de inversión, particularmente aquellos que, por su propia naturaleza, están relacionados con los mercados de capital.

Con lo que respecta al marco conceptual de la variable “cultura financiera”: Rivera et al., (2017) afirmaron que la cultura financiera, permitió conocer que tan informado está el público en general sobre ciertas cuestiones económicas, de inversión, uso prudente de los servicios financieros y ahorro. Así mismo Lusardi y Mitchell, (2020) sostuvieron que la cultura financiera se enfoca en administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual se considera cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza. Por tanto, cada individuo debe poseer al menos un nivel básico sobre el dinero temporal, ya que, una determinada suma de dinero hoy en día, vale más que en el pasado, porque, podría ser utilizado para realizar compras de necesidades básicas, saldar deudas o realizar pequeñas inversiones, y el beneficio perdido de utilizar esos recursos en la mejor alternativa, que tiene que ver con el hecho, de que , si utilizamos algo con valor económico (efectivo, bienes o servicios),debemos pagar intereses (Gallo, 2022).

Cuadro 1

Definiciones de la variable cultura financiera

Autor	Definición
Rivera et al., (2017)	La cultura financiera, permitió conocer que tan informado está el público en general sobre ciertas cuestiones económicas, de inversión, uso prudente de los servicios financieros y ahorro.

Lusardi y Mitchell (2020)	La cultura financiera son actividades enfocadas a administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual consideró cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza.
(Gallo, 2022)	Cada individuo debe poseer al menos un nivel básico sobre el dinero temporal, ya que, una determinada suma de dinero hoy en día, vale más que en el pasado, porque, podría ser utilizado para realizar compras de necesidades básicas, saldar deudas o realizar pequeñas inversiones que tiene que ver con el hecho, de que, si utilizamos algo con valor económico (efectivo, bienes o servicios), debemos pagar intereses

Fuente: Rivera et al., (2017), Abarca (2023) y (Gallo, 2022).

Se han identificado varias teorías relacionadas con la variable "cultura financiera", las cuales incluyen:

Cuadro 2

Modelo de cultura financiera

Modelo	Autor	Dimensiones
Modelo de Educación Financiera Lusardi y Mitchell	Lusardi y Mitchell (2020)	Educación financiera, planeación financiera, control de ingreso, y generación de riqueza.
Modelo de Alfabetización Financiera de Atkinson y Messy.	Atkinson y Flore (2022)	Educación y capacitación financiera, acceso a servicios financieros y protección del consumidor financiero.

Nota. Modelos de la variable Cultura Financiera con sus respectivas dimensiones, según Lusardi y Mitchell (2020) y Atkinson y Flore (2022).

Es importante, precisar, que el modelo de Educación Financiera de Lusardi y Mitchell, se tomó en cuenta, debido a, que sus dimensiones nos permitieron comprender el

desarrollo del estudio de dicha variable. A continuación, se abordarán las dimensiones, que se tendrán en cuenta:

En cuanto a la dimensión de educación financiera¹, Gutiérrez et., (2018) consideraron a la educación financiera, como la trasmisión de conocimientos, actitudes y habilidades necesarias, que debe adoptar el ser humano para realizar una eficiente administración de sus finanzas. Mientras, que Noriega (2018) estableció que la educación financiera, tiene como propósito desarrollar competencias y capacidades financieras que permitan al ser humano tomar mejores decisiones en la administración del dinero.

De acuerdo a la dimensión educación financiera, se establecieron como indicadores: el conocimiento financiero, las habilidades financieras y las competencias financieras, es por ello, Ferrada et al., (2022) afirmaron que las personas deben de conocer sobre los aspectos básicos de las finanzas, con la finalidad que puedan aplicarlo en su vida cotidiana y así puedan administrar sus recursos de manera eficiente.

En relación a la dimensión de la planeación financiera², Salamea y Álvarez Pinos (2020) en el país de Ecuador, afirmaron que la planeación financiera, involucra a las actividades, logrando establecer objetivos y definir planes de acción, que permitan en un futuro, satisfacer las necesidades financieras de las personas. Mesas (2018) sostuvo que la planeación financiera comprende una serie de actividades, como: realizar un análisis de necesidades, determinar el perfil de la inversión del usuario, toma de decisiones del procedimiento financiero personal, cumplimiento del plan y el seguimiento del plan financiero, revisión adaptación y del plan financiero.

Respecto a la dimensión control de los ingresos financieros³, Teruel (2021) estableció que los ingresos obtenidos, deben ser distribuidos de acuerdo a las necesidades básicas, esto involucra que la persona debe realizar una proyección de ingresos, así mismo, realizó una evaluación de sus gastos, con la finalidad de elaborar un presupuesto, que le permita tomar decisiones de mejora y así pueda generar un ahorro para prevenir gastos o realizar una inversión a futuro.

Por otra parte, la dimensión de generación de riqueza⁴, Alarco (2019) expresó que la riqueza personal, hace referencia a la obtención de recursos financieros por parte de una persona de forma individual o de manera colectiva, esta riqueza pueda ser

recursos tangibles o intangibles, ya que, implica la obtención de capital, la aplicación de herramientas para administrar el dinero e invertir de manera eficiente.

En referencia a la variable “endeudamiento”, Siche (2020) estableció que el endeudamiento personal, es la forma de administrar el dinero prestado para satisfacer necesidades básicas e involucra la toma de decisiones del consumo, ahorro e inversión en las personas. Mientras que Ramos (2021) determinó al endeudamiento como el estado, en el que un consumidor pone en riesgo el bienestar de su entorno y el suyo, debido a las deudas que tiene y por su falta de liquidez. De tal manera Mendiola (2019) en su teoría de Pecking Order, decretó, que el endeudamiento personal o familiar, hace referencia al conjunto de cuotas mensuales, que se abona mensualmente por el dinero prestado a una entidad financiera, cuya deuda es asumida para satisfacer gastos personales y necesidades básicas. También señaló que el nivel de la deuda se puede generar a través de las siguientes dimensiones: de orden económico y orden social.

Cuadro 3

Definición de la variable endeudamiento

Autor	Definición
Siche (2020)	El endeudamiento personal, es la forma de administrar el dinero prestado para satisfacer necesidades básicas e involucra la toma de decisiones del consumo, ahorro e inversión en las personas.
Ramos (2021)	Determinó al endeudamiento como el estado, en el que un consumidor pone en riesgo el bienestar de su entorno y el suyo, debido a las deudas que tiene y por su falta de liquidez.
Mendiola (2019)	Hizo referencia al conjunto de cuotas mensuales, que se abona mensualmente por el dinero prestado a una entidad financiera, cuya deuda es asumida para satisfacer gastos personales y necesidades básicas. También señala que el nivel de la deuda se puede generar a través de las siguientes dimensiones: de orden económico y orden social.

Nota: Siche (2020), Ramos (2021), Mendiola (2019)

Se han resaltado diversas teorías sobre la variable "endeudamiento", que consideran los modelos:

Cuadro 4

Modelo de endeudamiento

Modelo	Autor	Dimensiones
Modelo de ciclo vital de Franco Modigliani	Martínez (2017)	Gestión del endeudamiento a lo largo de la vida de una persona para mantener un equilibrio entre el consumo presente y futuro.
Modelo de Packing Order	Mendiola (2019)	Orden económico y orden social

Nota. Modelos de la variable Endeudamiento con sus respectivas dimensiones, según Martínez (2017) y Mendiola (2019).

Dado que el modelo propuesto por Mendiola (2019) contribuyó a nuestra comprensión de la variable bajo investigación, es esencial destacar que se ha tomado en consideración.

Desde la perspectiva de Mendiola (2019) estableció que las causas que dan origen al endeudamiento personal de los colaboradores estatales, son originadas por el orden económico y orden social. Desde el orden económico, se consideraron los bajos ingresos percibidos especialmente a los trabajadores sujetos al régimen CAS (contratación administrativa de servicios), además de falta de educación financiera y la poca cultura del ahorro. Sin embargo, el orden social, se consideró a la elevada carga familiar, la limitada disponibilidad de atención médica o educativos y los costos adicionales.

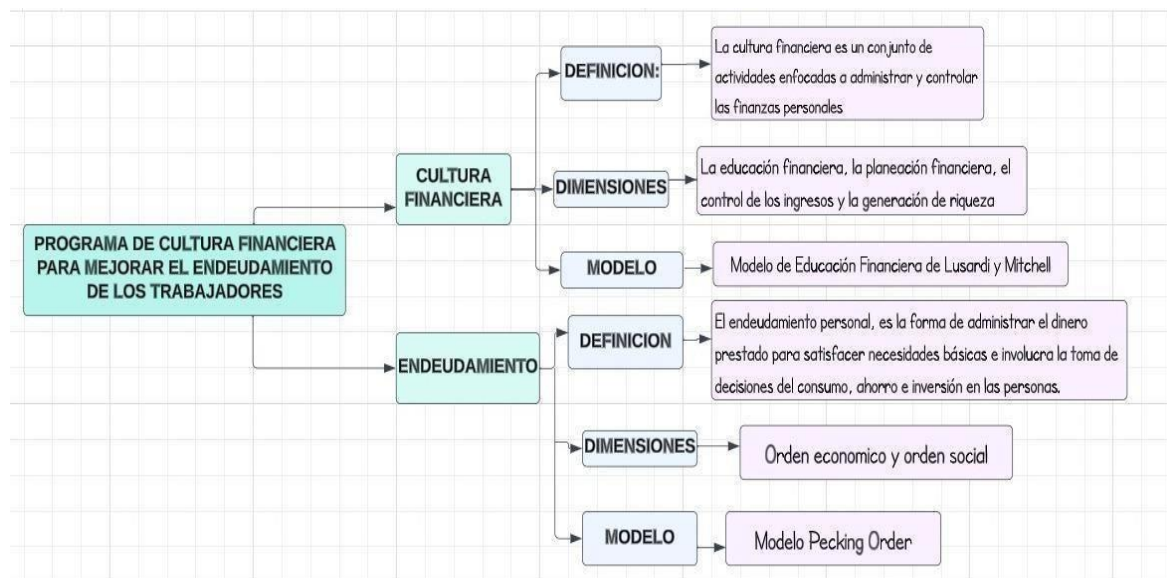
Por otro lado, Mendiola (2019) observó dos dimensiones para medir el nivel de deuda de los trabajadores. En relación a la primera dimensión económica, esta comprendió evaluar el valor proporcional del nivel de endeudamiento sobre los ingresos percibidos, por lo contrario, la dimensión social, involucró la evaluación del monto diferencial de

los ingresos y del nivel de deuda que se destina las necesidades básicas del trabajador.

Seguidamente, se muestra gráficamente el modelado de las variables con sus dimensiones correspondientes.

FIGURA 1

Modelado de ambas variables y sus dimensiones



Posteriormente, para contrastar la investigación se estableció la siguiente hipótesis: Un programa de cultura financiera permitió mejorar significativamente el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. Además, se plantearon las siguiente hipótesis específicas: (i) La educación financiera mejoró significativamente el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023; (ii) La planeación financiera mejoró significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, (iii) El control de los ingresos mejoró significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, Y, (iv) La generación de riqueza mejoró significativamente el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.

III. METODOLOGÍA

Estudio aplicado porque buscó proponer posibles alternativas de solución a través de un programa específico a los niveles de endeudamiento que muestran los trabajadores del área de seguridad ciudadana de dicha municipalidad (Arias y Covinos, 2021).

En lo que respecta al enfoque, fue de naturaleza cuantitativa, utilizando métodos y medidas estadísticas para facilitar la comprensión de las variables investigadas.

Se decidió realizar un estudio utilizando un diseño no experimental. La elección de esta metodología se debe a la falta de estímulos o situaciones experimentales que permitan someter las variables de estudio a prueba. Además, es importante destacar que no se realizará ningún manejo de las variables. Esta decisión se toma con el fin de observar y comprender de manera fiel y auténtica el comportamiento y las interacciones de los sujetos en su contexto cotidiano, sin influir en ellos de ninguna manera (Arias, 2021).

Así mismo, fue descriptiva – correlacional: (1). Descriptivo: ya que su principal objetivo fue describir la población, la situación o el fenómeno en torno al cual se enfoca la investigación (Mejía, 2020). (2). Correlacional: debido a que se midieron las variables y lograron una conexión entre las mismas (Osada & Carrillo, 2021)

Además, fue transversal. Es importante destacar que los estudios transversales, como menciona Arias (2021), se caracterizan por recopilar datos en un único momento previamente establecido.

Ahora en cuanto a las variables y categorías:

Primera variable de estudio: Cultura Financiera

Definición Conceptual: Para Lusardi y Mitchell (2020) la cultura comprendió un conjunto de actividades enfocadas en administrar y controlar las finanzas personales.

Definición Operacional: Según Lusardi y Mitchell (2020) esta variable se encuentra dividida en cuatro dimensiones: (1). Educación financiera. (2). Planeación financiera. (3). Control de los ingresos y (4). Generación de riqueza.

Indicadores: (1). Conocimiento financiero. (2). Habilidades financieras. (3).

Competencias financieras. (4). Análisis de necesidades. (5). Objetivos financieros. (6).

Plan financiero. (7). Presupuesto. (8). Proyección de los ingresos. (9). Ahorro. (10).

Capital financiero. (11) Herramientas financieras. (12). Decisiones de inversión.

Escala de Medición: Ordinal

Segunda variable de estudio: Endeudamiento

Definición Conceptual: Para Mendiola (2019) esta variable hizo referencia al conjunto de cuotas mensuales, que se abona mensualmente por el dinero prestado a una entidad financiera, cuya deuda es asumida para satisfacer gastos personales y necesidades básicas.

Definición Operacional: Según Mendiola (2019) esta variable se divide en dos dimensiones: (1). Orden económico. (2). Orden social.

Indicadores: (1). Endeudamiento intrínseco. (2). Endeudamiento extrínseco. (3) Valor de la deuda. (4). Necesidades de educación. (5). Necesidades de salud.

Escala de Medición: Ordinal

Ver Anexo 2 - Matriz de operacionalización de variables

Condori (2020) lo definió como componentes disponibles o unidades de análisis que forman parte del entorno específico en el cual se lleva a cabo la investigación. En este contexto, para llevar a cabo la investigación, se optará por considerar una población finita. Esto se fundamenta en la disponibilidad de bases de datos que permitió identificar con precisión el número total de trabajadores que han sido nombrados y contratados para desempeñar sus funciones en el área de seguridad ciudadana de dicho municipio.

Tabla 1

Clasificación de personal de seguridad ciudadana

Personal de seguridad	Cantidad
Contratados	3
Planilla	144
Total	152

Nota: Datos Obtenidos por la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Área Seguridad Ciudadana

Criterios de inclusión: Estuvo conformada por los trabajadores del área de seguridad ciudadana (unidad de serenazgo), que de acuerdo al área de recursos humanos a la fecha tengan préstamos con las diferentes entidades financieras iguales o superiores a los S/.500 soles.

Criterios de exclusión: No participaron del estudio aquellos trabajadores de la unidad de serenazgo que tengan las siguientes características: personal contratado para la unidad de serenazgo menor a 6 meses en dicha institución municipal, Piura 2023, personal contratado en estado de licencia, personal contratado con descanso médico y personal contratado o nombrado con periodo de vacaciones.

Tabla 2

Exclusión de personal de seguridad ciudadana

Personal en exclusión de la investigación	Cantidad
Personal con licencia (maternidad y paternidad)	15
Personal con descanso médico	20
Personal en periodo vacacional	14
Personal turno noche	30
Total	79

Nota: Datos obtenidos por la municipalidad distrital veintiséis de octubre – Área seguridad ciudadana

Para calcular la muestra, se consideraron inicialmente los 152 agentes de seguridad ciudadana, pero tras aplicar los criterios de exclusión e inclusión, se seleccionaron 73 serenos para el estudio (Medina et al., 2023).

Este estudio utilizó un muestreo aleatorio simple, debido a que todos los participantes tienen las mismas posibilidades de participar en el estudio (Medina et al., 2023). Por lo consiguiente se trabajó con poblaciones finitas de la cual, se logró una muestra de 152 serenos, posteriormente se aplicó el criterio de exclusión a 79 agentes,

obteniendo un nuevo resultado de 73 trabajadores de dicha área; sin embargo, de acuerdo a una limitación de la disposición de las personas dispuestas a colaborar con el estudio, se trabajó con 30 serenos seleccionados, como prueba piloto, de acuerdo a un muestreo aleatorio simple previo consentimiento informado.

Los sujetos de estudio del proyecto de investigación fueron los trabajadores del departamento de serenazgo de esta entidad municipal Piura 2023 (Arias et al, 2020).

La técnica utilizada en este estudio fue la encuesta, la cual permitió la aplicación de un cuestionario para recopilar datos de los trabajadores del departamento de serenazgo de la Municipalidad.

Cultura financiera: Urcia et al, (2018) plantearon una encuesta para la primera variable, "cultura financiera". Este cuestionario consta de 13 ítems, divididos en 4 dimensiones. De igual forma, se utilizó como unidad de medición la escala ordinal de Likert, que fueron representadas de la siguiente manera: 1= nunca; 2=casi nunca; 3= a veces; 4 =casi siempre; 5 = casi siempre. Además, de acuerdo a la naturaleza del cuestionario éste fue evaluado por los procesos de validación y confiabilidad.

Tabla 3

Distribución de preguntas según sus dimensiones – cultura financiera

Dimensiones	Ítems	Niveles	Puntuación
Educación financiera	1,2,3	Bajo, medio, alto	1-5
Planeación financiera	4,5,6	Bajo, medio, alto	1-5
Control de los ingresos	7,8,9,10	Bajo, medio, alto	1-5
Generación de riqueza	11,12,13	Bajo, medio, alto	1-5
Condiciones de trabajo	1-13	Bajo, medio, alto	1-5

Nota: Descripción de los aspectos que constituyen la primera variable

Endeudamiento: Arias et. al (2020) propusieron la encuesta que permitió evaluar a la variable “endeudamiento”, asimismo, el instrumento estuvo dividido en 2 dimensiones,

y consta de 11 ítems, siendo medidas por la escala ordinal de Likert, las cuales fueron representadas de la siguiente manera desde: 1 = nunca; 2 =casi nunca; 3 = a veces; 4 = casi siempre; 5 = casi siempre. Además, fue sometido a los procesos de validación y confiabilidad.

Tabla 4

Distribución de las preguntas según las dimensiones – endeudamiento

Dimensiones	Ítems	Niveles	Puntuación
Orden económico	14,15,16,17	Bajo, medio, alto	1-5
Orden social	18,19,20,21,22	Bajo, medio, alto	1-5
Condiciones de trabajo	14-22	Bajo, medio, alto	1-5

Nota: Descripción de las dimensiones que conforman la segunda variable.

Para llevar a cabo la investigación, se siguió un procedimiento claro y organizado. En primer lugar, se inició con la coordinación con el gerente de seguridad ciudadana, a quien se le presentó la idea de llevar a cabo este estudio. Una vez que obtuvimos su aprobación, procedimos a coordinar con la directora de la escuela de contabilidad para realizar la carta de presentación, la cual fue asignada al alcalde de dicha institución a través de la mesa de entrada.

Posteriormente, se decepcionó la carta de aceptación por parte del área de seguridad ciudadana - Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.

El instrumento de recolección de datos se aplicó de manera presencial mediante una recolección bietaipática.

Para llevar a cabo el análisis de los datos estadísticos descriptivos, se utilizó Microsoft Excel y el software estadístico (SPSS) versión 26. Estos programas permitieron organizar los datos recolectados en tablas de distribución de frecuencia, crear histogramas y generar diagramas de barras.

Para evaluar las hipótesis de la investigación, se utilizó análisis estadístico inferencial. Se aplicaron test de normalidad como la de Shapiro-Wilk y la prueba de T-Student para comparar los promedios en dos momentos distintos: el pre test y el post test.

Estas pruebas estadísticas permitieron determinar si las hipótesis propuestas deben ser aceptadas o rechazadas.

La investigación se realizó conforme a los principios éticos de la Universidad César Vallejo y las normas APA. Además, se garantizó la confiabilidad y privacidad de los datos aportados por los partícipes del cuestionario. Se les preguntó previamente si estaban dispuestos a participar en el estudio, asegurando así que completaran el cuestionario de manera voluntaria, lo que permitió una recopilación de datos óptima para el desarrollo del estudio.

IV. RESULTADOS

Se realizó un estudio logrando investigar si existe una correlación entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento de los trabajadores del departamento de seguridad pública del Distrito Veintiséis de Octubre, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman. Primero, se analizaron por separado los niveles de conocimiento financiero y deuda de los participantes a través de una encuesta creada específicamente para este propósito. Esta evaluación inicial brindó información detallada sobre cada variable, permitiendo luego examinar su posible correlación.

En lo que respecta a la primera variable investigada, denominada "cultura financiera", se encontró que se compone de cuatro aspectos respaldados por la teoría: (1). Educación financiera. (2). Planificación financiera. (3). Control de ingresos. (4). Generación de riqueza.

Tabla 5

Nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f(x)	f(%)	f(x)	f(%)	f(x)	f(%)	f(x)	f(%)
Educación financiera	33	45.2%	29	39.7%	11	15.1%	73	100.0%
Planeación financiera	25	34.2%	46	63.0%	2	2.7%	73	100.0%
Control de ingresos	0	0.0%	25	34.2%	48	65.8%	73	100.0%
Generación de riqueza	30	41.1%	43	58.9%	0	0.0%	73	100.0%
Cultura Financiera	7	9.6%	49	67.1%	17	23.3%	73	100.0%

Nota: Descripción de los niveles de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre.

Según los datos más representativos, aproximadamente el 45.2% de los trabajadores carece de una sólida educación financiera, ya que no han recibido formación académica sobre finanzas personales o temas relacionados. En contraste, alrededor

del 63.0% posee un nivel medio de planificación financiera, ya que distribuyen sus ingresos de acuerdo con sus necesidades y tienen nociones de ahorro e inversión. Además, el 65.8% de los empleados demuestra un alto nivel de control sobre sus ingresos, ya que administran un presupuesto para sus gastos e ingresos, lo que les permite mejorar su situación financiera a largo plazo. Por otro lado, aproximadamente el 58.9% de este grupo genera riqueza en un nivel medio, ya que administran su dinero para invertir y hacer frente a situaciones imprevistas.

Respecto a la segunda variable denominada endeudamiento, aquí se incluyen sus dimensiones relacionadas: (1). Orden social. (2). Orden económico.

Tabla 6

Nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f(x)	f (%)	f(x)	f (%)	f(x)	f (%)	f(x)	f (%)
Orden económico	7	10%	36	49%	30	41%	73	100.0%
Orden social	14	19%	59	81%	0	0%	73	100.0%
Endeudamiento	7	3%	49	41%	17	11%	73	100.0%

Nota: Descripción de los niveles de endeudamiento de los trabajadores de una institución municipal.

Se estima que, dentro de la muestra de 73 trabajadores, aproximadamente el 49% representan un nivel medio de orden económico, ya que cumplen con los pagos de sus préstamos personales puntualmente y, ocasionalmente, liquidan algunas deudas vencidas, lo que les facilita ahorrar o invertir. Por otro lado, alrededor del 81% de los empleados mantienen un nivel medio de orden social, ya que recurren a préstamos para cubrir sus gastos personales y familiares.

Posteriormente, se presentaron las pautas del análisis del coeficiente de evaluación de Spearman, el cual proporcionó interpretaciones que sirvieron para confirmar o

descartar tanto la hipótesis general como las específicas formuladas en este estudio. Estas interpretaciones permitieron cumplir de manera rigurosa con cada uno de los objetivos establecidos (Pinilla & Rico, 2021).

- 0,00 (Ausencia de correlación lineal).
- $\pm 0,10$ a $\pm 0,19$ (Correlación lineal insignificante)
- $\pm 0,20$ a $\pm 0,39$ (Correlación lineal baja leve)
- $\pm 0,40$ a $\pm 0,69$ (Correlación lineal moderada)
- $\pm 0,70$ a $\pm 0,99$ (Correlación lineal alta muy alta)
- $\pm 1,00$ (Función lineal perfecta)

En cuanto al objetivo general en el que consiste en Determinar cómo un programa de cultura financiera permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, los resultados concluyeron:

Tabla 7

Relación entre un programa de cultura financiera y el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023

			Cultura Financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,703**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	73	73
	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	-,703**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	73	73

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

El análisis de correlación de Spearman revela una asociación inversa moderada ($r=0.703$) entre la ejecución de un programa de educación financiera y el grado de deuda de los empleados. Esta relación es estadísticamente significativa ($p<0.01$), se da por validada la hipótesis general, quiere decir que la cultura financiera afecta el

nivel de deuda de los trabajadores. Sugiere que la mejora en la cultura financiera de los trabajadores, a través de un programa específico, podría contribuir a una reducción moderada en el endeudamiento. Esto se debe a que un mayor conocimiento y habilidades financieras les permitirían tomar decisiones más acertadas y evitar el endeudamiento excesivo.

Con respecto al primer objetivo, que se centra en determinar cómo la educación financiera ha contribuido a mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, los resultados concluyeron

Tabla 8

Impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023

			Educación Financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,521**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	73	73
	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	-,521**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	73	73

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

Los resultados muestran una correlación negativa moderada ($r=-0.521$) entre la educación financiera y el endeudamiento de los trabajadores, con una significancia estadística ($p<0.01$), aceptándose la hipótesis alterna, la cual indica que la educación financiera actúa significativamente en el endeudamiento de los trabajadores, esto indica que si se educan financieramente podría ayudar a disminuir moderadamente su nivel de endeudamiento. Al adquirir conocimientos y destrezas financieras, los trabajadores estarían mejor preparados para gestionar sus finanzas de manera más efectiva y evitar el endeudamiento innecesario.

En relación al segundo objetivo específico, que se basa en Determinar cómo la planeación financiera permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores

de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, los resultados concluyeron:

Tabla 9

Efecto de la planeación financiera en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023

			Planeación Financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,477**
		n		
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	73	73
	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	-,477**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	73	73

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

Se observa una correlación negativa entre moderada y fuerte ($r=-0.477$) entre la planeación financiera y el endeudamiento de los trabajadores, con una significancia estadística ($p<0.01$), admitiendo la hipótesis alterna, quiere decir que la planeación financiera tiene un impacto significativo en el endeudamiento de los colaboradores. Esto sugiere que fomentar la planeación financiera entre los trabajadores podría llevar a una reducción notable en su nivel de endeudamiento. Al establecer metas financieras claras, elaborar presupuestos y planificar sus gastos e ingresos, los trabajadores estarían mejor equipados para evitar el endeudamiento excesivo y mantener una salud financiera más sólida.

Con respecto al tercer objetivo específico, que consiste en Evaluar como el control de los ingresos permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, los resultados concluyeron:

Tabla 10

Influencia del control de los ingresos en el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura-2023.

			Control de los ingresos	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,665**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	73	73
	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	-,665**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	73	73

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

El análisis muestra una fuerte correlación negativa ($r=-0.665$) entre el control de los ingresos y el endeudamiento de los trabajadores, con una significancia estadística ($p<0.01$), aprobando la hipótesis alterna, lo que nota que el control de ingresos interviene de manera significativa en el endeudamiento de los empleados. Esto indica que enseñar a los trabajadores a controlar eficazmente sus ingresos podría conducir a una disminución significativa en su nivel de endeudamiento. Al realizar un seguimiento detallado de sus ingresos, establecer prioridades de gasto y evitar gastos superfluos, los trabajadores estarían en una posición más favorable para gestionar sus finanzas de manera responsable, evitando el endeudamiento excesivo.

Con respecto al cuarto objetivo específico, que consiste Determinar cómo la generación de riqueza permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023, los resultados concluyeron:

Tabla 11

Relación entre la generación de riqueza y el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura – 2023.

			Generación de riqueza	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,754**
	Cultura Financiera	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	73	73
		Coefficiente de correlación	-,754**	1,000
	Endeudamiento	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	73	73

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

Los hallazgos revelan una fuerte correlación negativa ($r=-0.754$) entre la generación de riqueza y el endeudamiento de los trabajadores, con una significancia estadística ($p<0.01$), reconociendo la hipótesis alterna de manera favorable, identificando que la generación de riquezas tiene una influencia significativa en el endeudamiento de los serenos. Esto sugiere que a medida que los trabajadores aumentan su riqueza, su nivel de endeudamiento tiende a disminuir considerablemente. Al fomentar el ahorro, la inversión y la generación de nuevas fuentes de ingresos, los trabajadores podrían incrementar su patrimonio y reducir su dependencia del endeudamiento para satisfacer sus necesidades financieras, lo que les permitiría lograr una mayor estabilidad financiera y reducir su endeudamiento a largo plazo.

En conjunto, los análisis de las tablas indican que diversas estrategias de cultura financiera, como programas educativos, fomento de la planeación financiera, enseñanza del control de ingresos y promoción de la generación de riqueza, podrían ser herramientas valiosas para ayudar a los trabajadores de la institución municipal de

Piura a reducir su endeudamiento en el año 2023. Al empoderar a los trabajadores con conocimientos y habilidades financieras, se les proporcionaría los recursos necesarios para realizar decisiones financieras más conscientes y bien fundamentadas, lo que podría resultar en una disminución de su endeudamiento y una mejora en su bienestar financiero general.

V. DISCUSIÓN

El estudio realizado por Ramírez y Villarreyes (2024) pone de manifiesto una problemática acuciante que afecta a los empleados del área de seguridad ciudadana en esta entidad, situada en Piura. Estos trabajadores se encuentran agobiados por un elevado nivel de endeudamiento con instituciones financieras y créditos personales, situación que los investigadores atribuyen a una escasa educación financiera. Ante esta realidad, El objetivo se enfocó en analizar si la ejecución de programa de educación financiera podría contribuir a mejorar la situación de endeudamiento de estos servidores públicos.

Para abordar esta cuestión, Ramírez y Villarreyes obtuvieron que tres dimensiones de la cultura financiera presentaron una correlación negativa y estadísticamente significativa ($p < 0.01$) con el endeudamiento. Asimismo, el análisis de Rho de Spearman entre la cultura financiera y el endeudamiento fue de -0.703 , lo que indica una correlación negativa moderada con una alta significancia estadística ($p < 0.01$).

En otorgar un mayor rigor científico y solidez a los hallazgos obtenidos, se optó por realizar un análisis comparativo entre los hallazgos de esta investigación y los antecedentes previamente reportados en la literatura académica. Este proceso de contrastación permitió identificar similitudes, las disparidades y potenciales áreas de coincidencia entre los hallazgos de este estudio y el conocimiento previo en el ámbito de este estudio.

El objetivo general del estudio es determinar cómo un programa de cultura financiera mejoró el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura, en 2023. Ramírez y Villarreyes (2024) realizaron un análisis de correlación de Spearman para explorar la relación entre la implementación de un programa de cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores. Su análisis mostró una asociación inversa moderada ($r = -0.703$) entre estos dos factores, siendo esta relación estadísticamente significativa ($p < 0.01$). Esto implica que una mejor cultura financiera, promovida a través de programas específicos, podría contribuir a una reducción moderada del endeudamiento de los trabajadores. Un mayor conocimiento y habilidades financieras permiten tomar decisiones más acertadas,

evitando así el endeudamiento excesivo. Por otro lado, Mungaray et al. (2021) se enfocaron en evaluar el impacto de la educación financiera en los ingresos de los mexicanos, encontrando que, aunque la disponibilidad de crédito ha aumentado, muchos consumidores carecen de las habilidades necesarias para gestionar eficazmente los productos financieros disponibles. Ambos estudios exploran el impacto de la educación financiera, pero con enfoques distintos. Mungaray et al. (2021) se enfocan en cómo la falta de habilidades financieras lleva a un mal manejo del crédito, lo cual se refleja en un alto porcentaje de deudas a través de tarjetas de crédito. En contraste, Ramírez y Villarreyes (2024) investigaron una conexión entre educación financiera y el endeudamiento de los trabajadores, encontrando que una mejor cultura financiera está asociada con una reducción moderada del endeudamiento. En resumen, Mungaray et al. (2021) destacaron el uso mayoritario de tarjetas de crédito y la carencia de competencias para gestionarlas de manera efectiva, mientras que Ramírez y Villarreyes (2024) subrayaron la relevancia de los sistemas informáticos de educación financiera para mitigar el nivel de endeudamiento. Ambos estudios coinciden en encontrar una mejora para la educación financiera para gestionar mejor las deudas y tomar decisiones financieras más informadas.

El primer objetivo específico se centró en determinar cómo la educación financiera permitió mejorar el endeudamiento de los colaboradores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Piura 2023, basándose a los estudios de Ramírez y Villarreyes (2024) y Tantalean et al. (2022), se pueden apreciar varias semejanzas y discrepancias en sus objetivos, metodologías y hallazgos. Ambos estudios comparten el propósito de investigar la relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento, aunque difieren en sus poblaciones objetivo. Mientras que Ramírez y Villarreyes se enfocaron en los empleados del área de seguridad ciudadana de una municipalidad en Piura, Tantalean et al. se centraron en los clientes de las financieras en Jaén.

Por otra parte, los tamaños de muestra variaron considerablemente entre los estudios. A pesar de estas diferencias, los resultados de ambas investigaciones fueron consistentes y reveladores. Ramírez y Villarreyes encontraron bajos niveles de educación financiera y altos niveles de endeudamiento entre los trabajadores

municipales, con una correlación negativa significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento. De manera similar, Tantalean et al. (2022) descubrieron que una buena cultura financiera estaba asociada con niveles regulares de endeudamiento entre los clientes de las cooperativas, y también encontraron una correlación negativa significativa entre estas variables.

Estos hallazgos convergen en destacar la importancia de la educación y cultura financiera para reducir los niveles de endeudamiento en diferentes contextos. Ya sea en el ámbito de los empleados municipales o en el de los clientes de cooperativas de ahorro y crédito, una mejor comprensión y gestión de las finanzas personales parece ser clave para evitar el sobreendeudamiento. En conclusión, a pesar de las diferencias en las poblaciones estudiadas y algunos aspectos metodológicos, los estudios de Ramírez y Villarreyes (2024) y Tantalean et al. (2022) convergieron en resaltar la relación inversa entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento. Estos resultados intervienen acciones prácticas para desarrollar programas de educación financiera adaptados a diferentes contextos y para la promoción de prácticas financieras saludables entre diversos grupos de interés

El objetivo específico número 2: Determinar cómo la planeación financiera permitió mejorar el endeudamiento de los colaboradores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Piura 2023. Al analizar tanto la investigación de Ramírez y Villarreyes (2024) como la de García et al. (2022), ambos estudios encontraron múltiples coincidencias en términos de sus objetivos, metodologías y resultados. Ambas investigaciones exploran la relación entre la planificación financiera y el endeudamiento, aunque difieren en las poblaciones estudiadas. Mientras que Ramírez y Villarreyes (2024), se centraron en los empleados del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, García et al. (2022) tomaron en consideración a los habitantes del Cantón Porto Viejo en Ecuador.

Además, los tamaños de muestra variaron considerablemente entre ambos estudios. A pesar de estas disparidades, los resultados de ambas investigaciones fueron coherentes y reveladores. Ambos encontraron niveles bajos de cultura financiera y una falta de generación de ahorro, junto con una correlación negativa significativa entre ambas variables.

Estos descubrimientos subrayan la importancia de la cultura financiera para abordar la falta de ahorro en varios entornos, ya sea entre empleados municipales o habitantes de Cantón Portoviejo en Ecuador. Una comprensión y gestión mejorada de las finanzas personales puede fomentar un nivel más saludable de ahorro en las personas. En resumen, a pesar de las diferencias en las poblaciones estudiadas y en algunos aspectos metodológicos, los estudios de Ramírez y Villarreyes (2024) y García et al. (2022) coincidieron en destacar la relación inversa entre la cultura financiera y la falta de ahorro. Estos resultados tienen implicaciones prácticas para desarrollar programas de cultura financiera adaptados a diversos contextos y fomentar prácticas financieras saludables entre diferentes grupos.

Al analizar el tercer objetivo específico: Evaluar cómo el control de los ingresos permitió mejorar el endeudamiento de los colaboradores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Piura 2023. Tomando en cuenta la investigación de Ramírez y Villarreyes (2024) como la de Avad et al. (2022), se observaron numerosas similitudes. Ambos estudios comparten la intención de investigar la conexión entre el control de ingresos y el endeudamiento, aunque difieren en poblaciones estudiadas: Ramírez y Villarreyes se centraron en los empleados del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, mientras que Avad et al. (2022) consideraron a los consumidores de Plaza Vea en la ciudad de Piura.

Los tamaños de muestra también variaron considerablemente entre los estudios. A pesar de estas diferencias, los resultados en ambas investigaciones fueron consistentes. Ambos encontraron niveles bajos de cultura financiera y altos niveles de endeudamiento en ambas poblaciones, con una correlación negativa significativa entre ambas variables.

Estos hallazgos destacan la importancia de gestionar adecuadamente los ingresos para reducir el endeudamiento en distintos contextos, ya sea entre empleados municipales o clientes de Plaza Vea. Una mejor comprensión y manejo de las finanzas personales pueden ayudar a disminuir el endeudamiento. En resumen, a pesar de las diferencias en las poblaciones estudiadas y algunos aspectos metodológicos, los estudios de Ramírez y Villarreyes (2024) y Avad et al. (2022) convergen en identificar una relación inversa entre el control de los ingresos y el

endeudamiento. Estos hallazgos hacen posible la creación de actividades de educación financiera ajustados a distintos contextos y para impulsar prácticas financieras saludables entre diversos grupos de interés.

Según el cuarto objetivo específico: Determinar cómo la generación de riqueza permitió mejorar el endeudamiento de los serenos de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Piura 2023. Tanto la investigación de Ramírez y Villarreyes (2024) como la de Félix et al. (2021) presentan numerosas similitudes. Ambos estudios tienen como objetivo analizar la relación entre la generación de riqueza y el endeudamiento, aunque difieren en las poblaciones estudiadas: Ramírez y Villarreyes se enfocaron en los empleados del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, mientras que Félix et al. (2021) estudiaron a los residentes de Navojoa, Sonora.

Los tamaños de muestra también mostraron variaciones significativas entre los estudios. A pesar de estas diferencias, los resultados de ambas investigaciones fueron consistentes. Ambos estudios revelaron un bajo nivel de conocimiento sobre la generación de riqueza y mostraron altos niveles de endeudamiento en las poblaciones analizadas, con una correlación negativa significativa entre ambas variables.

Subrayan la importancia de fomentar la generación de riqueza para reducir el endeudamiento en diferentes contextos, ya sea entre empleados municipales o residentes de Navojoa, Sonora. Una mejor comprensión y gestión de las finanzas personales pueden contribuir a disminuir el endeudamiento. En resumen, a pesar de las diferencias en las poblaciones estudiadas y ciertos aspectos metodológicos, las investigaciones de Ramírez y Villarreyes (2024) y Félix et al. (2021) coinciden que existe relación inversa entre la generación de riqueza y el endeudamiento. Estos descubrimientos ofrecen soluciones prácticas para impartir educación financiera adecuada a diversos contextos y para promover prácticas financieras entre diferentes grupos de interés.

VI. CONCLUSIONES

1. La relación medida mediante el método de Spearman revela una conexión moderada inversa ($r=-0.703$) entre la implementación de un programa de educación financiera y el nivel de endeudamiento de los empleados. Esta relación posee un nivel de significancia estadística ($p<0.01$), se da por validada la hipótesis general, quiere decir que la cultura financiera influye significativamente en el endeudamiento de los trabajadores. Se sugiere que la mejora en la educación financiera de los trabajadores, a través de un programa específico, podría conducir a una disminución moderada en su endeudamiento. Esto se debe a que un mayor conocimiento y competencias en materia financiera les permitirían tomar decisiones más informadas y evitar el sobreendeudamiento.
2. Los hallazgos determinaron la presencia de una relación correlativa negativa moderada entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento de los empleados del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre durante el periodo 2023, con una significancia estadística (Rho de Spearman $=-0.521$, $p= 0.01$), aceptándose la hipótesis alterna, indicando que la educación financiera impacta significativamente en el endeudamiento de los trabajadores. Queda claro entonces que, mejorar su educación financiera podría contribuir a reducir de forma moderada su nivel de endeudamiento. Al obtener conocimientos y habilidades financieras, los empleados estarían más capacitados para administrar sus finanzas de manera eficaz y evitar contraer deudas innecesarias.
3. Los resultados comprobaron una correlación negativa entre moderada y fuerte respecto a la planeación financiera y el endeudamiento de los trabajadores del área de seguridad ciudadana de dicha entidad municipal, con una significancia estadística (Rho de Spearman $=-0.477$, $p<0.01$), admitiendo la hipótesis alterna, quiere decir que la planeación financiera influye significativamente en el endeudamiento de los colaboradores, cabe recalcar que, promover la planeación financiera entre los empleados podría resultar en una disminución significativa de su nivel de endeudamiento.

4. El estudio muestra una alta asociación negativa entre el control de los ingresos y el endeudamiento de los trabajadores del área de seguridad ciudadana de la entidad municipal (Rho de Spearman =-0.665, $p < 0.01$), aprobando la hipótesis alterna, lo que nota que el control de ingresos influye significativamente en el endeudamiento de los empleados. Por lo tanto, se entiende que, enseñar a los trabajadores a manejar efectivamente sus ingresos podría reducir significativamente su nivel de endeudamiento, mejorando así su capacidad para gestionar sus finanzas de manera responsable.
5. Los datos obtenidos arrojaron una fuerte correlación negativa entre la generación de riqueza y el endeudamiento de los trabajadores, con una significancia estadística (Rho de Spearman =-0.754, $p < 0.01$), reconociendo la hipótesis alterna de manera favorable, identificando que la generación de riquezas influye significativamente en el endeudamiento de los serenos. Así mismo se sugiere que, al aumentar la riqueza de los trabajadores, su nivel de endeudamiento disminuye notablemente. Además, promover el ahorro, las inversiones y la generación de ingresos adicionales puede ayudar a los empleados a aumentar su riqueza y disminuir su dependencia de la deuda, lo que les facilita alcanzar una mayor estabilidad financiera a largo plazo.

VII. RECOMENDACIONES

- ✓ La recomendación principal es que las empresas consideren la implementación de programas de educación financiera como parte de sus políticas de bienestar laboral. Estos programas pueden abarcar talleres, sesiones de formación y recursos educativos diseñados para ayudar a los empleados a mejorar sus competencias financieras. Además, es importante que estas iniciativas sean continuas y estén adaptadas a las necesidades específicas de los trabajadores. De esta manera, se puede promover una cultura financiera sólida dentro de la organización, lo que podría conducir a una reducción del endeudamiento y a una mayor estabilidad financiera para los empleados.
- ✓ La Municipalidad debería implementar un programa integral de educación financiera dirigido a los empleados del Área de Seguridad Ciudadana, mejorando sus conocimientos y habilidades financieras, y así reducir su nivel de endeudamiento. El Departamento de Recursos Humanos, en colaboración con el Área de Seguridad Ciudadana, será responsable de diseñar e implementar el programa durante un plazo de 12 meses. La estrategia incluirá talleres, seminarios, recursos en línea y asesoramiento financiero personalizado, adaptados a las necesidades específicas de los empleados. Durante los primeros tres meses, se diseñará el programa y se desarrollarán los contenidos; los siguientes seis meses se dedicarán a la realización de programas de formación; y los últimos tres meses se destinarán a la evaluación de resultados y ajustes necesarios. A partir del segundo año, se sugiere continuar con las actividades de educación financiera de manera periódica para reforzar los conocimientos adquiridos y asegurar un impacto positivo a largo plazo en el nivel de endeudamiento de los empleados.
- ✓ Se recomienda que la municipalidad establezca acuerdos con instituciones financieras para que proporcionen capacitaciones a los empleados con el fin de orientarlos sobre cómo invertir su dinero de forma adecuada y adquirir un mejor entendimiento sobre las inversiones, lo que les permitió generar ingresos mensuales y acumular ahorros para el futuro. Basándose en esta evaluación, se recomienda implementar políticas de endeudamiento que aprovechen eficazmente el apalancamiento financiero, estableciendo límites claros de endeudamiento y

facilitando la reducción de los intereses de acuerdo con los ingresos de los trabajadores, en un período de cuatro meses. Estas medidas contribuirán a mantener una relación positiva entre la cultura financiera y el endeudamiento de los empleados.

- ✓ Debe orientar a los trabajadores a desarrollar un presupuesto mensual, utilizando su dinero de acuerdo a sus necesidades personales o familiares, mediante sugerencias de, lectura de libros, seguimiento de blogs o podcasts, canales digitales, etc. Además, sugerir abrir una cuenta bancaria dedicada exclusivamente al negocio y utilizarla para registrar los ingresos y gastos. Estas acciones contribuyen a mejorar la cultura financiera mediante un buen control de ingresos
- ✓ Dicha entidad municipal, debería promover a través de sesiones de capacitación el pago de deudas como las de tarjetas de crédito y préstamos personales a sus trabajadores, ya que pueden representar una carga significativa para las finanzas personales. Liquidar estas deudas puede liberar más dinero para destinarlo al ahorro y la inversión. Asimismo, mantener un buen historial crediticio puede facilitar la aprobación de préstamos y otras formas de crédito a tasas de interés más bajas. Esto puede resultar en un ahorro considerable a largo plazo y contribuir a la acumulación de riqueza de manera más rápida.

REFERENCIAS

- Abarca Pacheco, J. E. (2023). La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el distrito de San Martín de Porres Lima – Perú, 2022. Universidad San Ignacio de Loyola.
<https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3397625>
- Alarco, G. (2019, abril 11). Germán Alarco: La desigualdad de la riqueza corroe el crecimiento económico - Gan@Más.
<https://revistaganamas.com.pe/german-alarco-la-desigualdad-de-lariqueza-corroe-el-crecimiento-economico/>
- Arias Gonzales, J. (2021). Técnicas E Instrumentos De Investigación Científica.
- Arias, & Jose. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica | Repositorio CONCYTEC.
<https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2238>
- Arias, L., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación | Repositorio CONCYTEC.
<https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Atkinson, A., & Flore, A. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. Funcas.
<https://www.funcas.es/articulos/educacion-financiera-alfabetizacionfinanciera-y-resultados-financieros/>
- Avad, N. Á., Panduro, C. B., Tomanguillo, S. L. P., & Cruz, A. S. V. de la. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), Article 1.
<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Ayón, I., Pluas, J., & Ortega, W. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación Científico-Técnica*

- Multidisciplinaria). ISSN : 2588-090X . Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(5), Article 5.
- Baño Hifong, M. M. (2020). Intención de endeudamiento personal con tarjeta de crédito en el Ecuador.
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio//handle/20.500.12404/16208>
- Cerda-Guillén, G., Cruz-Aké, S., & Martínez-Palacios, M. T. V. (2023). Efectos del endeudamiento de los hogares mexicanos en su ahorro y consumo: Un enfoque de Ciencia de datos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 18(2), Article 2. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i2.857>
- Chancasanampa, V. A., Chancasanampa, H. A., & Espejo, M. H. (2022). Sobreendeudamiento: Un abordaje teórico en tiempos de pandemia. *Revista de Investigación Valor Contable*, 9(1), Article 1.
<https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1785>
- Chong, F. N. (2017). Factors Affecting Credit Card Debt Payment in Malaysia. *International Journal of Business and Economics*, 16(1), 21-30.
- Contreras Rodríguez, B. A., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Nivel de conocimiento que tiene los alumnos de nivel medio superior en tópicos financieros sobre gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración del dinero.
<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v2.962>
- Cordova-Buiza, F., Tapara-Sinti, J., Gallardo-Tello, N. E., & Robles-Fabian, D. A. (2022). Level of Financial Education among University Students of Business: A Study in the Peruvian Scenario. *IBIMA Business Review*, 2022. Scopus. <https://doi.org/10.5171/2022.275437>

- Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guiñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44.
- Educación financiera en América latina. (2022). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), Article 1. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Elizabeth Narro Aliaga, A. Y., Monzon Mendoza, D. M., Soto Abanto, S. E., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market – Peru. 2022-December. Scopus. <https://doi.org/10.18687/LEIRD2022.1.1.140>
- Félix, C. M., Mellado, E. A., & Navarro, M. Q. (s. f.). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navjoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 36, Article 36. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- Fernández, T. A. M., Ayala, M. A. S., & Jiménez, P. F. C. (2022). Educación financiera, asesoramiento, estudio de pre-inversión y cultura de ahorro: Factores de colocación de microcréditos. *Ciencia Digital*, 6(4), Article 4. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v6i4.2343>
- Ferrada Salvo, C., Díaz Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana Verdugo, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de investigación*, 19(1), 21-51.
- Gallo, jorge. (2022, agosto 29). Cultura financiera. UDEP Hoy. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Gallo, J. (2022, agosto 29). La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus

finanzas personales. UDEP Hoy.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García-Cedeño, M. L., & García-Briones, M. Y. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*, 52, Article 52. <https://doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>

Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana «San Pablo», Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 41, 33-72.

Hernandez, G. (2021, septiembre 3). “Los jóvenes de 18 a 30 años son la población menos incluida financieramente” » UDEP Hoy. UDEP Hoy.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/09/jovenes-de-18-a-30-anos-sonpoblacion-menos-incluida-financieramente/>

Herrera, J. M. O., Álvarez, M. C. J., & Ramírez, J. B. V. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar: Family financial planning and incidence in the economic-financial variables of the family environment. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.740>

Ibañez, M. (s. f.). La educación financiera en Perú—Noticias—IEF. Recuperado 14 de septiembre de 2023, de <https://www.iefweb.org/la-educacionfinanciera-en-peru/>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2020). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior.

- <https://www.redalyc.org/journal/2431/243169780009/html/>
- Machuca-Vílchez, J. A., Ramos-Cavero, M. J., & Cordova-Buiza, F. (2023). Knowledge management in financial education in Peruvian government programs focused on women: Progress and challenges. *Knowledge and Performance Management*, 7(1), 1-14. Scopus. [https://doi.org/10.21511/kpm.07\(1\).2023.01](https://doi.org/10.21511/kpm.07(1).2023.01)
- Martínez, J. C. M. (2017). La teoría del ciclo vital de Franco Modigliani: Enfoque en los salarios de los trabajadores colombianos. *Questionar: Investigación Específica*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.29097/23461098.106>
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación. En Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>
- Mejía, Tatiana. (2020, agosto 27). Investigación descriptiva: Características, técnicas, ejemplos. Liferder. <https://www.liferder.com/investigaciondescriptiva/>
- Mendiola Céspedes, C. D. P. (2019). Endeudamiento y desempeño laboral del personal administrativo de la Universidad Nacional de San Martín— Tarapoto, año 2016. Repositorio - UNSM. <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3301>
- Mesas Laserna, J. (2018). Diseño del servicio de inserción y orientación laboral del Institut Domènech i Montaner de Reus, a través del análisis de necesidades del alumnado en materia de orientación laboral. <https://openaccess.uoc.edu/handle/10609/84827>

- Montero, Y., & Gallardo, J. (2022). Fortalecimiento de la educación financiera y administrativa en las familias de Latacunga. *Investigación, Tecnología e Innovación*, 14(16), Article 16. <https://doi.org/10.53591/iti.v14i16.1221>
- Montoya, M. M. V., & Torres, V. G. L. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), Article 97. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Mungaray, A., Arzabal, N. G., & Novela, G. O. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), Article 205. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Noriega, D. A. A. (2018). Educación financiera: Un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Ramos Zaga, F. A. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*, 13(1). <https://doi.org/10.21142/des-13012021-011>
- Rivera, M. de J. V., Ruiz, E. D., Cárdenas, M. H., & Gómez, J. F. S. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz / Analysis of the financial culture of the energy branch workers in the state of Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), Article 12. <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Saavedra Ramos, C. A., & Ubillus Elera, R. A. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los usuarios de las tarjetas de crédito de consumo

- VISA – BCP en la ciudad de Piura, 2021. Repositorio institucional - UPAO. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3234154>
- Salamea Cordero, P. A., & Álvarez Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científica - profesional*, 5(6), 260-295.
- Siche Marchena, K. Y. (2020). Endeudamiento personal y desempeño laboral en la Unidad Ejecutora 301, Educación Bajo Mayo, Tarapoto – 2020. Repositorio Institucional - UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/52586>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (. (s. f.). Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. COMEXPERU - Sociedad de Comercio Exterior Del Perú. Recuperado 14 de septiembre de 2023, de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/informe-de-estabilidad-delsistema-financiero-perspectivas-y-riesgos-para-el-peru>
- Tantalean, N. A. D., Morales, F. N. G., & Alva, F. A. C. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), Article 2. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>
- Teruel, S. (s. f.). Control financiero: Definición, objetivos e implementación. Recuperado 5 de octubre de 2023, de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivosutilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Urcia, A., & Alexis, G. (2018). TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE : Economista.
- Ventura-León, J. L. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(4), 0-0.

Yambay, V. (2020). Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento en la Ciudad De Riobamba Periodo 2019. Universidad Nacional De Chimborazo Facultad De Ciencias Políticas Y Administrativas, undefined-undefined.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables De Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Variable independiente: Cultura Financiera	La cultura financiera es un conjunto de actividades enfocadas a administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual se considera cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza (Lusardi y Mitchell, 2020).	Se medirá a través del análisis de las dimensiones: la educación financiera, planeación financiera, control de los ingresos y la generación de riqueza a través del instrumento del cuestionario que será aplicará a los trabajadores del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.	Educación financiera	• Conocimiento financiero	Ordinal
				• Habilidades financieras	
				• Competencias financieras	
			Planeación financiera	• Análisis de necesidades	
				• Objetivos financieros	
				• Plan financiero	
			Control de los ingresos	• Presupuesto	
				• Proyección de los ingresos	
				• Ahorro	
			Generación de riqueza	• Capital financiero	
• Herramientas financieras					

				<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones de inversión 	
Variable dependiente:	<p>Hace referencia al conjunto de cuotas mensuales, que se abona mensualmente por el dinero prestado a una entidad financiera, cuya deuda es asumida para satisfacer gastos personales y necesidades básicas. También señala que el nivel de la deuda se puede generar a través de las siguientes dimensiones: de orden económico y orden social (Mendiola, 2019).</p>	<p>Se medirá a través del análisis de las dimensiones: de orden económico y de orden social asociadas al endeudamiento personal, a través de un cuestionario que será aplicado a los trabajadores del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>	Orden económico	<ul style="list-style-type: none"> • Endeudamiento intrínseco 	Ordinal
Endeudamiento				<ul style="list-style-type: none"> • Endeudamiento extrínseco 	
				<ul style="list-style-type: none"> • Valor de la deuda 	
			Orden social	<ul style="list-style-type: none"> • Necesidades de educación 	
				<ul style="list-style-type: none"> • Necesidades de salud 	
				<ul style="list-style-type: none"> • Necesidades de diversión y ocio 	

Fuente: Adaptación de los autores: Lusardi y Mitchell (2020) y Mendiola (2019)

Matriz de Consistencia

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Cómo un programa de cultura financiera permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023	Determinar como un programa de cultura financiera permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.	Un programa de cultura financiera permitió mejorar significativamente el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.	V1: <u>Cultura financiera</u> D1: Educación Financiera D2: Planeación Financiera	I ₁ : Conocimiento financiero I ₂ : Habilidades financieras I ₃ : Competencias financieras I ₁ : Análisis de necesidades I ₂ : Objetivos financieros I ₃ : Plan financiero	<u>Diseño de la investigación</u> Diseño no experimental <u>Técnicas de instrumento de recolección de datos</u> <u>Técnica</u> Encuesta <u>Instrumento I</u> Cuestionario
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Especificas			
¿Como la educación financiera permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023?	Determinar como la educación financiera permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.	La educación financiera mejoro significativamente el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.	D3: Control de los ingresos	I ₁ : Presupuesto I ₂ : Proyección de los ingresos I ₃ : Ahorro I ₁ : Capital financiero	

<p>¿Como la planeación financiera permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023?</p>	<p>Determinar como la planeación financiera permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>	<p>La planeación financiera mejoro significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>	<p><u>V2: Endeudamiento</u> D1:Orden económico D2:Orden social</p>	<p>I₂: Herramientas financieras I₃:Decisión de inversión I₁: Endeudamiento intrínseco I₂: Endeudamiento extrínseco I₃: Valor de deuda I₁: Necesidades de educación I₂: Necesidad de salud</p>	<p><u>Población</u> 152 agentes de seguridad <u>Muestra</u> 73 agentes de seguridad</p>
<p>¿En qué forma el control de los ingresos permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023?</p>	<p>Evaluar como el control de los ingresos permitió mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>	<p>El control de los ingresos mejoro significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>			

<p>¿De qué forma la generación de riqueza permite mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023?</p>	<p>Determinar como la generación de riqueza permitió mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>	<p>La generación de riqueza mejoro significativamente el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023.</p>		<p>I₃: Necesidades de diversión y ocio</p>	
---	--	---	--	---	--

Fuente: Adaptación de los autores: Arenales (2019); Siche (2020) y Mendiola (2018)

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO 1

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO									
PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA MEJORAR EL ENDEUDAMIENTO DE TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE PIURA 2023									
<p>Estimados trabajadores de la Unidad de Serenazgo de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023:</p> <p>El presente cuestionario tiene como finalidad establecer un programa de cultura financiera para mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. Dicha información es de interés para el desarrollo de proyecto de investigación de la Escuela de Contabilidad-Pregrado de la Universidad Cesar Vallejo- Piura, por lo que pido a usted su colaboración para responder cada ítem.</p> <p>DATOS GENERALES:</p>									
Apellidos:			Nombres:						
DNI:	Teléfono:		Cargo:						
Correo electrónico:									
Instrucciones: Marcar con un aspa (x) la alternativa que considere correcta:									
Leyenda:									
SIEMPRE	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA					
5	4	3	2	1					
VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA									
DIMENSIÓN: EDUCACION FINANCIERA					5	4	3	2	1
01	Durante su formación académica ha recibido cursos sobre finanzas personales								
02	Suele organizar sus finanzas personales (ingreso-gasto)								
03	Realiza lectura sobre temas financieros publicados en revistas, periódicos y libros								
DIMENSIÓN: PLANEACIÓN FINANCIERA									
04	Distribuye sus ingresos de acuerdo al gasto de sus necesidades básicas y complementarias								
05	Genera ahorros para realizar una inversión que le genere ingresos								

06	Ha pensado en algún momento en invertir en un pequeño negocio						
DIMENSIÓN: CONTROL DE LOS INGRESOS							
07	Elabora un presupuesto de ingresos y gastos para llevar una mejor organización y sobre el manejo de su dinero						
08	Considera que debe buscar nuevas fuentes de ingresos para cubrir sus necesidades						
09	En caso de manejar tarjetas de crédito, cumple con el pago de las cuotas puntuales						
10	Considera que el ahorro permite mejorar su economía a futuro						
DIMENSIÓN: GENERACION DE RIQUEZA							
11	Contar con un capital permite mejorar la situación económica en un futuro						
12	Conoce recursos financieros para realizar de cualquier tipo de inversión						
13	Administra su dinero para alguna situación imprevista o alguna emergencia						

CUESTIONARIO 2



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA MEJORAR EL ENDEUDAMIENTO DE TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE PIURA 2023

Estimados trabajadores de la Unidad de Serenazgo de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023:

El presente cuestionario tiene como finalidad establecer un programa de cultura financiera para mejorar el nivel de endeudamiento de los trabajadores del área de seguridad ciudadana de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, Piura 2023. Dicha información es de interés para el desarrollo de proyecto de investigación de la Escuela de Contabilidad-Pregrado de la Universidad Cesar Vallejo- Piura, por lo que pido a usted su colaboración para responder cada ítem.

DATOS GENERALES:

Apellidos:

Nombres:

DNI:

Teléfono:

Cargo:

Correo electrónico:

Instrucciones: Marcar con un aspa (x) la alternativa que considere correcta:

Leyenda:

SIEMPRE	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA
5	4	3	2	1

VARIABLE 1: ENDEUDAMIENTO

DIMENSIÓN: ORDEN SOCIAL		5	4	3	2	1
01	Alguna deuda eliminada lo utiliza para cubrir las necesidades personales					
02	Realiza préstamos personales para financiar gastos o necesidades de la familia					
03	Realiza el pago de sus cuotas de créditos o prestamos de acuerdo al cronograma establecido					
04	Las deudas eliminadas, las utiliza para realizar alguna inversión					

DIMENSIÓN: ORDEN ECONÓMICO						
05	Realiza préstamos para cubrir los gastos para la educación de sus hijos o familiares					
06	Se endeuda para cubrir los gastos en educación profesional técnica o universitaria					
07	Realiza préstamos para cubrir gastos de salud personal o de sus familiares					
08	Sus gastos de sus actividades de recreación las cancela con tarjeta de crédito					
09	Realiza préstamos para irse de vacaciones o aparentar estilos de vida moderna					

Anexo 3. Ficha de validación de instrumentos para la recolección de datos

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario que forma parte de la investigación «Programa de cultura financiera para mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre- 2023». La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Jazmin Navarrete Ocaña
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (x) Más de 5 años
Experiencia en investigación psicométrica:	

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala: Cuestionario

Nombre del instrumento:	Cuestionario- Endeudamiento
Autor(es):	Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán
Procedencia:	Piura
Administración:	Grupal
Tiempo de aplicación:	5 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Veintiséis de Octubre

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Lusardi y Mitchell, (2020) sostuvo que la cultura financiera es un conjunto de actividades enfocadas a administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual se considera cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza	Educación financiera	Gutiérrez et. al, (2018) consideraron a la educación financiera, como la transmisión de conocimientos, actitudes y habilidades necesarias, que debe adoptar el ser humano para realizar una eficiente administración de sus finanzas.
	Planificación financiera	Salamea et al (2020) en el país de Ecuador, afirmaron que la planeación financiera, involucra un conjunto de actividades, con la finalidad de establecer objetivos y definir planes de acción, que permitan en un futuro, satisfacer las necesidades financieras de las personas.
	Control de los ingresos	Teruel (2021) establece que los ingresos obtenidos, deben ser distribuidos de acuerdo a las necesidades básicas, esto involucra que la persona debe realizar una proyección de ingresos, así mismo, debe realizar una evaluación de sus gastos, con la finalidad de elaborar un presupuesto, que le permita tomar decisiones de mejora y así pueda generar un ahorro para prevenir gastos o realizar una inversión a futuro.
	Generación de riqueza	Alarco (2019) expresó que la riqueza personal, desde el punto de vista económico, hace referencia a la obtención de recursos financieros por parte de una persona de forma individual o de manera colectiva, esta riqueza pueda ser recursos tangibles o intangibles, ya que, implica la obtención de capital, la aplicación de herramientas para administrar el dinero y la toma de decisiones de inversión de manera eficiente.

Escala/AREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Siche (2020) establece que el endeudamiento personal, es la forma de administrar el dinero prestado para satisfacer necesidades básicas e involucra la toma de decisiones del consumo, ahorro e inversión en las personas	Orden económico	Desde la perspectiva de Mendiola (2019) establece que las causas que dan origen al endeudamiento personal de los colaboradores estatales, son originadas por el orden económico y orden social. Desde el orden económico, se considera los bajos ingresos percibidos especialmente a los trabajadores sujetos al régimen CAS (contratación administrativa de servicios), además de falta de educación financiera y la poca cultura del ahorro.
	Orden social	Sin embargo, el orden social, se considera a la elevada carga familiar, el poco acceso a los servicios de salud o educación y los gastos externos (Mendiola 2019).

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario, elaborado por Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cultura financiera

Variable: Cultura Financiera

- Primera dimensión: Educación Financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la educación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Durante su formación académica ha recibido cursos sobre finanzas personales	4	4	4	
	Habilidades financieras	Suele organizar sus finanzas personales (ingreso-gasto)	4	4	4	
	Competencias Financieras	Realiza lectura sobre temas financieros publicados en revistas, periódicos y libros	3	3	3	

- Segunda dimensión: Planeación financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la planeación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Planeación Financiera	Análisis de necesidades	Distribuye sus ingresos de acuerdo al gasto de sus necesidades básicas y complementarias	4	4	4	
	Objetivos financieros	Genera ahorros para realizar una inversión que le genere ingresos	3	3	3	
	Plan financiero	Ha pensado en algún momento en invertir en un pequeño negocio	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control de los Ingresos
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel del control de los ingresos.

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Control de los Ingresos	Presupuesto	Elabora un presupuesto de ingresos y gastos para llevar una mejor organización y sobre el manejo de su dinero	4	4	4	
	Proyección	Considera que debe buscar nuevas fuentes de ingresos para cubrir sus necesidades	3	3	3	
	Ahorro	Considera que el ahorro permite mejorar su economía a futuro	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Generación de riqueza
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de la generación de riqueza

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Generación de riqueza	Capital financiero	Contar con un capital permite mejorar la situación económica en un futuro	4	4	4	
	Herramientas financieras	Conoce recursos financieros para la realizar de cualquier tipo de inversión	4	4	4	
		En caso de manejar tarjetas de crédito, cumple con el pago de las cuotas puntuales	3	3	3	
	Decisiones de inversión	Administra su dinero para alguna situación imprevista o alguna emergencia	3	3	3	

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento


Variable: Endeudamiento

- Primera dimensión: Orden Económico
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden económico.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden económico	Endeudamiento intrínseco	Alguna deuda eliminada lo utiliza para cubrir las necesidades personales	4	4	4	
	Endeudamiento extrínseco	Realiza préstamos personales para financiar gastos o necesidades de la familia	4	4	4	
	Valor de deuda	Realiza el pago de sus cuotas de créditos o préstamos de acuerdo al cronograma establecido	3	3	3	
		Las deudas eliminadas, las utiliza para realizar alguna inversión	3	3	3	

- Segunda dimensión: Orden social.
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden social

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden social.	Necesidades de educación	Realiza préstamos para cubrir los gastos para la educación de sus hijos o familiares	4	4	4	
		Se endeuda para cubrir los gastos en educación profesional técnica o universitaria	3	3	3	
	Necesidades de salud	Realiza préstamos para cubrir gastos de salud personal o de sus familiares	4	4	4	
	Necesidades de diversión y ocio	Realiza préstamos para irse de vacaciones o aparentar estilos de vida moderna	4	4	4	
		Sus gastos de sus actividades de recreación las cancela tarjeta de crédito	4	4	4	


 M.G. CPC Jazzmín A. Navarrete Ocaña
 Reg. N° 07-4452

FIRMA Y SELLO
 DNI: 72768583

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario que forma parte de la investigación «Programa de cultura financiera para mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre- 2023». La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Pedrih Roxana Dioses Zavala.
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (x) Más de 5 años
Experiencia en investigación psicométrica:	

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala: Cuestionario

Nombre del instrumento:	Cuestionario- Endeudamiento
Autor(es):	Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán
Procedencia	Piura
Administración:	Grupal
Tiempo de aplicación:	5 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Veintiséis de Octubre

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Lusardi y Mitchell, (2020) sostuvo que la cultura financiera es un conjunto de actividades enfocadas a administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual se considera cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza	Educación financiera	Gutiérrez et. al, (2018) consideraron a la educación financiera, como la trasmisión de conocimientos, actitudes y habilidades necesarias, que debe adoptar el ser humano para realizar una eficiente administración de sus finanzas.
	Planificación financiera	Salamea et al (2020) en el país de Ecuador, afirmaron que la planeación financiera, involucra un conjunto de actividades, con la finalidad de establecer objetivos y definir planes de acción, que permitan en un futuro, satisfacer las necesidades financieras de las personas.
	Control de los ingresos	Teruel (2021) establece que los ingresos obtenidos, deben ser distribuidos de acuerdo a las necesidades básicas, esto involucra que la persona debe realizar una proyección de ingresos, así mismo, debe realizar una evaluación de sus gastos, con la finalidad de elaborar un presupuesto, que le permita tomar decisiones de mejora y así pueda generar un ahorro para prevenir gastos o realizar una inversión a futuro.
	Generación de riqueza	Alarco (2019) expresó que la riqueza personal, desde el punto de vista económico, hace referencia a la obtención de recursos financieros por parte de una persona de forma individual o de manera colectiva, esta riqueza pueda ser recursos tangibles o intangibles, ya que, implica la obtención de capital, la aplicación de herramientas para administrar el dinero y la toma de decisiones de inversión de manera eficiente.

Escala/AREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Siche (2020) establece que el endeudamiento personal, es la forma de administrar el dinero prestado para satisfacer necesidades básicas e involucra la toma de decisiones del consumo, ahorro e inversión en las personas	Orden económico	Desde la perspectiva de Mendiola (2019) establece que las causas que dan origen al endeudamiento personal de los colaboradores estatales, son originadas por el orden económico y orden social. Desde el orden económico, se considera los bajos ingresos percibidos especialmente a los trabajadores sujetos al régimen CAS (contratación administrativa de servicios), además de falta de educación financiera y la poca cultura del ahorro.
	Orden social	Sin embargo, el orden social, se considera a la elevada carga familiar, el poco acceso a los servicios de salud o educación y los gastos externos (Mendiola 2019).

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario, elaborado por Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cultura financiera

Variable: Cultura Financiera

- Primera dimensión: Educación Financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la educación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Durante su formación académica ha recibido cursos sobre finanzas personales	3	3	3	
	Habilidades financieras	Suele organizar sus finanzas personales (ingreso-gasto)	3	3	3	
	Competencias Financieras	Realiza lectura sobre temas financieros publicados en revistas, periódicos y libros	4	4	4	

- Segunda dimensión: Planeación financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la planeación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Planeación Financiera	Análisis de necesidades	Distribuye sus ingresos de acuerdo al gasto de sus necesidades básicas y complementarias	4	4	4	
	Objetivos financieros	Genera ahorros para realizar una inversión que le genere ingresos	3	3	3	
	Plan financiero	Ha pensado en algún momento en invertir en un pequeño negocio	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control de los Ingresos
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel del control de los ingresos.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Control de los Ingresos	Presupuesto	Elabora un presupuesto de ingresos y gastos para llevar una mejor organización y sobre el manejo de su dinero	4	4	4	
	Proyección	Considera que debe buscar nuevas fuentes de ingresos para cubrir sus necesidades	4	4	4	
	Ahorro	Considera que el ahorro permite mejorar su economía a futuro	3	3	3	

- Cuarta dimensión: Generación de riqueza
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de la generación de riqueza

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Generación de riqueza	Capital financiero	Contar con un capital permite mejorar la situación económica en un futuro	3	3	3	
	Herramientas financieras	Conoce recursos financieros para la realizar de cualquier tipo de inversión	4	4	4	
		En caso de manejar tarjetas de crédito, cumple con el pago de las cuotas puntuales	4	4	4	
	Decisiones de inversión	Administra su dinero para alguna situación imprevista o alguna emergencia	4	4	4	

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento

Variable: Endeudamiento

- Primera dimensión: Orden Económico
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden económico.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden económico	Endeudamiento intrínseco	Alguna deuda eliminada lo utiliza para cubrir las necesidades personales	4	4	4	
	Endeudamiento extrínseco	Realiza préstamos personales para financiar gastos o necesidades de la familia	4	4	4	
	Valor de deuda	Realiza el pago de sus cuotas de créditos o préstamos de acuerdo al cronograma establecido	3	3	3	
		Las deudas eliminadas, las utiliza para realizar alguna inversión	3	3	3	

- Segunda dimensión: Orden social.
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden social

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden social.	Necesidades de educación	Realiza préstamos para cubrir los gastos para la educación de sus hijos o familiares	4	4	4	
		Se endeuda para cubrir los gastos en educación profesional técnica o universitaria	4	4	4	
	Necesidades de salud	Realiza préstamos para cubrir gastos de salud personal o de sus familiares	4	4	4	
	Necesidades de diversión y ocio	Realiza préstamos para irse de vacaciones o aparentar estilos de vida moderna	4	4	4	
		Sus gastos de sus actividades de recreación las cancela tarjeta de crédito	4	4	4	



 INSTITUTO VENEZOLANO DE ESTADÍSTICA Y CENSOS
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 07 - 03448

FIRMA Y SELLO
 DNI: 46544707

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario que forma parte de la investigación «Programa de cultura financiera para mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre- 2023». La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Edher Iván Martínez Purizaca
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (x) Más de 5 años
Experiencia en investigación psicométrica:	

2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

3.- Datos de la escala: Cuestionario

Nombre del instrumento:	Cuestionario- Endeudamiento
Autor(es):	Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán
Procedencia	Piura
Administración:	Grupal
Tiempo de aplicación:	5 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre
Significación:	Medir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de Veintiséis de Octubre

4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Lusardi y Mitchell, (2020) sostuvo que la cultura financiera es un conjunto de actividades enfocadas a administrar y controlar las finanzas personales, esta comprende la aplicación del modelo de educación financiera de Lusardi y Mitchell, en el cual se considera cuatro ejes primordiales: la educación financiera, la planeación financiera, el control de los ingresos y la generación de riqueza	Educación financiera	Gutiérrez et. al, (2018) consideraron a la educación financiera, como la trasmisión de conocimientos, actitudes y habilidades necesarias, que debe adoptar el ser humano para realizar una eficiente administración de sus finanzas.
	Planificación financiera	Salamea et al (2020) en el país de Ecuador, afirmaron que la planeación financiera, involucra un conjunto de actividades, con la finalidad de establecer objetivos y definir planes de acción, que permitan en un futuro, satisfacer las necesidades financieras de las personas.
	Control de los ingresos	Teruel (2021) establece que los ingresos obtenidos, deben ser distribuidos de acuerdo a las necesidades básicas, esto involucra que la persona debe realizar una proyección de ingresos, así mismo, debe realizar una evaluación de sus gastos, con la finalidad de elaborar un presupuesto, que le permita tomar decisiones de mejora y así pueda generar un ahorro para prevenir gastos o realizar una inversión a futuro.
	Generación de riqueza	Alarco (2019) expresó que la riqueza personal, desde el punto de vista económico, hace referencia a la obtención de recursos financieros por parte de una persona de forma individual o de manera colectiva, esta riqueza pueda ser recursos tangibles o intangibles, ya que, implica la obtención de capital, la aplicación de herramientas para administrar el dinero y la toma de decisiones de inversión de manera eficiente.

Escala/AREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Siche (2020) establece que el endeudamiento personal, es la forma de administrar el dinero prestado para satisfacer necesidades básicas e involucra la toma de decisiones del consumo, ahorro e inversión en las personas	Orden económico	Desde la perspectiva de Mendiola (2019) establece que las causas que dan origen al endeudamiento personal de los colaboradores estatales, son originadas por el orden económico y orden social. Desde el orden económico, se considera los bajos ingresos percibidos especialmente a los trabajadores sujetos al régimen CAS (contratación administrativa de servicios), además de falta de educación financiera y la poca cultura del ahorro.
	Orden social	Sin embargo, el orden social, se considera a la elevada carga familiar, el poco acceso a los servicios de salud o educación y los gastos externos (Mendiola 2019).

5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario, elaborado por Daniela Paola Ramírez Ticlahuanca y Sonia Belén Villarreyes Farfán en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Cultura financiera

Variable: Cultura Financiera

- Primera dimensión: Educación Financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la educación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Durante su formación académica ha recibido cursos sobre finanzas personales	3	3	3	
	Habilidades financieras	Suele organizar sus finanzas personales (ingreso-gasto)	4	4	4	
	Competencias Financieras	Realiza lectura sobre temas financieros publicados en revistas, periódicos y libros	3	3	3	

- Segunda dimensión: Planeación financiera
- Objetivo de la dimensión: Medir el nivel de la planeación financiera.

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Planeación Financiera	Análisis de necesidades	Distribuye sus ingresos de acuerdo al gasto de sus necesidades básicas y complementarias	3	3	3	
	Objetivos financieros	Genera ahorros para realizar una inversión que le genere ingresos	4	4	4	
	Plan financiero	Ha pensado en algún momento en invertir en un pequeño negocio	3	3	3	

- Tercera dimensión: Control de los Ingresos
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel del control de los ingresos.

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Control de los Ingresos	Presupuesto	Elabora un presupuesto de ingresos y gastos para llevar una mejor organización y sobre el manejo de su dinero	3	3	3	
	Proyección	Considera que debe buscar nuevas fuentes de ingresos para cubrir sus necesidades	3	3	3	
	Ahorro	Considera que el ahorro permite mejorar su economía a futuro	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Generación de riqueza
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de la generación de riqueza

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Generación de riqueza	Capital financiero	Contar con un capital permite mejorar la situación económica en un futuro	4	4	4	
	Herramientas financieras	Conoce recursos financieros para la realizar de cualquier tipo de inversión	4	4	4	
		En caso de manejar tarjetas de crédito, cumple con el pago de las cuotas puntuales	3	3	3	
	Decisiones de inversión	Administra su dinero para alguna situación imprevista o alguna emergencia	3	3	3	

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de Endeudamiento

Variable: Endeudamiento

- Primera dimensión: Orden Económico
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden económico.

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden económico	Endeudamiento intrínseco	Alguna deuda eliminada lo utiliza para cubrir las necesidades personales	3	3	3	
	Endeudamiento extrínseco	Realiza préstamos personales para financiar gastos o necesidades de la familia	4	4	4	
	Valor de deuda	Realiza el pago de sus cuotas de créditos o préstamos de acuerdo al cronograma establecido	3	3	3	
		Las deudas eliminadas, las utiliza para realizar alguna inversión	4	4	4	

- Segunda dimensión: Orden social.
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de orden social

DIMENSION	INDICADOR	ITEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/RECOMENDACIONES
Orden social.	Necesidades de educación	Realiza préstamos para cubrir los gastos para la educación de sus hijos o familiares	4	4	4	
		Se endeuda para cubrir los gastos en educación profesional técnica o universitaria	4	4	4	
	Necesidades de salud	Realiza préstamos para cubrir gastos de salud personal o de sus familiares	3	3	3	
	Necesidades de diversión y ocio	Realiza préstamos para irse de vacaciones o aparentar estilos de vida moderna	4	4	4	
		Sus gastos de sus actividades de recreación las cancela tarjeta de crédito	4	4	4	



FIRMA Y SELLO
DNI: 44225796

Anexo 4. Resultados del análisis de consistencia interna

TÍTULO DEL ESTUDIO: PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA MEJORAR EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE - 2023

DATOS INFORMATIVOS: ESCALA DE LIKERT

ESTUDIANTES	RAMÍREZ TICLIAHUANCA, DANIELA PAOLA VILLARREYES FARFÁN, SONIA BELEN
TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA MEJORAR EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE - 2023
FACULTAD	CIENCIAS EMPRESARIALES - CONTABILIDAD
TIPO DE INSTRUMENTO (adjuntar)	ALPHA DE CRONBACH
COEFICIENTE DE CONFIABILIDAD EMPLEADO	KR-20 kuder Richardson ()
	Alfa de Cronbach. (X)
FECHA DE APLICACIÓN	20 DE NOVIEMBRE DEL 2023
MUESTRA APLICADA	30 personas - Criterio del investigador

CONFIABILIDAD

ÍNDICE DE CONFIABILIDAD ALCANZADO	0.823
-----------------------------------	--------------

DESCRIPCIÓN BREVE DEL PROCESO (ítems iniciales, ítems mejorados, eliminados, etc.)

--


Alicia Destrie Lara Ramirez
LIC. EN ESTADÍSTICA

TÍTULO DEL ESTUDIO: TÍTULO DEL ESTUDIO: PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA MEJORAR EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LOS TRABAJADORES DE UNA INSTITUCIÓN MUNICIPAL, PIURA – 2023.

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
Total		30	100,0

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,823	22

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

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P01	70,97	136,999	-,012	,830
P02	69,00	120,069	,412	,816
P03	69,07	121,582	,484	,811
P04	69,57	135,840	,027	,830
P05	69,80	136,855	,012	,827
P06	68,57	121,220	,662	,804
P07	68,13	118,257	,818	,798
P08	68,50	110,190	,837	,789
P09	68,37	130,723	,322	,819
P10	68,37	128,930	,376	,817
P11	70,57	142,461	-,315	,837
P12	69,90	122,093	,463	,812
P13	68,73	118,961	,849	,798
P14	68,73	118,064	,667	,801
P15	68,57	122,737	,552	,808
P16	69,30	117,597	,600	,804
P17	68,43	126,185	,432	,814
P18	68,47	137,706	-,047	,831
P19	69,67	130,575	,145	,830
P20	70,33	140,437	-,167	,837
P21	69,13	114,671	,748	,796


Alicia Delmar Lore Ramirez
 LIC. EN ESTADÍSTICA

	Número de	Número de	Número de	Número de
	datos de	datos de	datos de	datos de
	datos de	datos de	datos de	datos de
	datos de	datos de	datos de	datos de
101	10,00	10,000	10,00	10,00
102	10,00	10,000	10,00	10,00
103	10,00	10,000	10,00	10,00
104	10,00	10,000	10,00	10,00
105	10,00	10,000	10,00	10,00
106	10,00	10,000	10,00	10,00
107	10,00	10,000	10,00	10,00
108	10,00	10,000	10,00	10,00
109	10,00	10,000	10,00	10,00
110	10,00	10,000	10,00	10,00
111	10,00	10,000	10,00	10,00
112	10,00	10,000	10,00	10,00
113	10,00	10,000	10,00	10,00
114	10,00	10,000	10,00	10,00
115	10,00	10,000	10,00	10,00
116	10,00	10,000	10,00	10,00
117	10,00	10,000	10,00	10,00
118	10,00	10,000	10,00	10,00
119	10,00	10,000	10,00	10,00
120	10,00	10,000	10,00	10,00
121	10,00	10,000	10,00	10,00
122	10,00	10,000	10,00	10,00

INTERPRETACION:

Indica una buena consistencia, ya que el alfa de Cronbach es igual a 0.823; se aproxima a 1, la fiabilidad del instrumento es alta.


Alicia Delirio Lara Ramirez
 LIC. EN ESTADÍSTICA

Anexo 5. Consentimiento informado UCV



ANEXO 3 DIRECTIVA DE INVESTIGACIÓN N° 001-2022-VI-UCV AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales:

Nombre de la Organización:	RUC:
Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre	20529997401
Nombre del Titular o Representante legal	
Nombres y Apellidos Victor Hugo Febre Calle	DNI: 42220333

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo ¹⁷, autorizo [x], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Programa de cultura financiera para mejorar el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre - 2023	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Daniela Paola Ramirez Ticlahuanca	71057968
Sonia Belen Villarreyes Farfán	72960506

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

Firma: