



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de
las entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Br. Castillo Togas, Aristobolo (ORCID: 0000-0003-1347-6078)

ASESORA:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A mi padre quien desde el cielo guía mi camino.
A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mi esposa, pilar fundamental en mi vida, con su apoyo de la mejor manera alcanzar mis metas, a través de sus consejos, de su amor, y paciencia me ayudo a concluir esta meta. A mis hermanos por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento. A todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional y como ser humano.

Agradecimiento

A Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A las autoridades, trabajadores y docentes de la UCV por darme la oportunidad de cumplir mi objetivo profesional. A los trabajadores de las micro financieras de la ciudad de San Ignacio por su apoyo incondicional durante la aplicación de los instrumentos de evaluación, ya que sin su ayuda no hubiera podido culminar esta investigación.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	10
3.1. Tipo y diseño de investigación	10
3.2. Variables y operacionalización	11
3.3. Población, muestra y muestreo	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	13
3.7. Aspectos éticos	13
IV. RESULTADOS	14
V. DISCUSIÓN	20
VI. CONCLUSIONES	25
VII. RECOMENDACIONES	26
REFERENCIAS	27
ANEXOS	34

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Nivel de cultura financiera de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022</i>	14
Tabla 2 Nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.	16
Tabla 3 Nivel de relación de cultura financiera con las dimensiones del endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022	18
Tabla 4 Relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022	19

Resumen

La principal problemática que presentan las familias es el alto nivel de endeudamiento que poseen con las micro financieras siendo generado por una baja cultura financiera. Siendo esta la razón por lo cual se consideró como objetivo determinar la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022, también, se utilizó una metodología cuantitativa, de tipo aplicada, con un diseño no experimental transaccional, descriptiva correlacional y comparativa. Asimismo, se consideraron a 62 trabajadores correspondientes a cinco micro financieras de la ciudad de San Ignacio. Encontrando que en todas las micro financieras existe niveles bajos de cultura financiera y niveles muy altos de endeudamiento. Llegando a concluir que la cultura financiera mantiene una relación positiva moderada con el endeudamiento dado que ambas alcanzaron un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.687, además el grado de significancia alcanzado fue menor a 0.05, demostrando que estos resultados son estadísticamente muy significativos, permitiendo aceptar la hipótesis general y rechazar la hipótesis nula.

Palabras clave: préstamo bancario, ahorro, inversión.

Abstract

The main problem presented by families is the high level of indebtedness they have with microfinance institutions, which is generated by a low financial culture. For this reason, the objective was to determine the relationship between financial culture and the indebtedness of workers in microfinance institutions in San Ignacio in 2022, using a quantitative, applied methodology, with a non-experimental, transactional, descriptive, correlational and comparative design. In addition, 62 workers corresponding to five microfinance companies in the city of San Ignacio were considered. It was found that in all the microfinance institutions there are low levels of financial culture and very high levels of indebtedness. It was concluded that financial culture maintains a moderate positive relationship with indebtedness, given that both reached a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.687, and the degree of significance reached was less than 0.05, demonstrating that these results are statistically very significant, allowing the general hypothesis to be accepted and the null hypothesis to be rejected.

Keywords: bank lending, savings, investment.

I. INTRODUCCIÓN

Para que las personas puedan tener una estabilidad económica, es sumamente necesario que cuenten con una planificación correcta de todos sus gastos personales y familiares, debiendo tomar como base la cantidad de ingresos monetarios que posee cada integrante de su familia. (Comino et al., 2021) Esta medida les permite mantener un nivel de endeudamiento adecuado permitiendo a la familia mantener un equilibrio económico, donde puedan enfrentar los créditos asumidos sean estos personales, hipotecarios o de consumo. (Ministerio de Hacienda, 2021)

La principal problemática que enfrentan los ciudadanos en el contexto internacional, es que no poseen un control adecuado de sus gastos, donde el 65% de las personas mantienen un nivel de endeudamiento mayor a los ingresos que estos poseen, ocasionando en determinadas oportunidades un desbalance económico en la vivienda. (Comisión Económica para América Latina y El Caribe [CEPAL], 2021) Asimismo, se observa que la falta de comunicación y concientización en los gastos del hogar en los integrantes de la casa, no es la adecuada, porque solamente toma la decisión de utilizar los recursos económicos aquella persona que es la que aporta económicamente en el hogar, dejando de lado las opiniones de los demás integrantes de la familia, ocasionando que no se conozca exactamente cuáles son los gastos prioritarios y necesarios que deben tener como prioridad al momento del uso de los recursos económicos. (Fenoy et al., 2021)

En cambio, en el contexto nacional se revela que la falta de una cultura de ahorro de las personas que aportan económicamente en la familia ha ocasionado que el nivel de endeudamiento sea muy elevado, ocasionando que por haber adquirido un crédito hipotecario pierdan su más preciado bien que es su casa o alguna propiedad que tanto les costó tener. (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2020) Asimismo, porque al no poder enfrentar los gastos familiares, como en el cuidado de la salud, de inversión o de compra de algún equipo tecnológico, estas personas se ven en la obligación de endeudarse para adquirir un terreno, una casa, para la compra de medicinas, para consumos de alimentos en restaurantes, para viajes, etc., superando en varios casos los ingresos monetarios que estos obtienen de manera mensual. (Carbonell, 2019)

En el contexto regional, se revela que, en tiempos de confinamiento social dispuesto por el Gobierno, se evidenció la baja cultura financiera de los pobladores de la ciudad de San Ignacio donde el 92% de las personas tenían deudas vencidas con alguna entidad financiera, el 69% no contaba con ahorros para enfrentar la crisis económica familiar, estas situaciones ocasionaron que los hogares tengan que solicitar nuevos créditos a otras financieras, con el propósito de no perder sus propiedades o simplemente para poder salvar la vida de algún integrante que se contagió por COVID. (Puican , 2021)

Con respecto al entorno local, se ha visto un incremento en la apertura de nuevas entidades financieras, porque por ser una zona cafetalera, estas organizaciones han visto un gran mercado para poder colocar sus créditos, donde la falta de una cultura financiera adecuada, estas entidades han entregado préstamos con tasas de interés muy elevados, incluso se evidencia que gran parte de los pobladores poseen más de una deuda con la entidad financiera, siendo estas por créditos de consumo, hipotecario, personal y por tarjetas de crédito, alcanzado una deuda mayor a su capacidad de endeudamiento.

Se consideró formular como problema de investigación: ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022?

Este trabajo se justifica en cuanto a la racionalidad de los valores sociales, porque permitirá a los trabajadores comprender verdaderamente la manera correcta de planificar sus finanzas, permitiendo mantener un equilibrio económico que beneficie directamente a sus familias.

El valor teórico se justifica en los aportes de diferentes investigadores de todo el mundo y del país, porque, a través de sus aportes han permitido que este trabajo cumpla con las exigencias de la universidad.

En cuanto al argumento del valor práctico, este trabajo se fundamenta en sus variables, dimensiones e indicadores, porque permitirá considerar los problemas que se plantearán a los trabajadores, pues a través de este se podrán encontrar algunas soluciones a los problemas planteados.

Con respecto al valor metodológico, este trabajo podrá ser utilizado como antecedente para futuras investigaciones, que les permita comparar y discutir los resultados y en base a ello tomar sus decisiones.

Se consideró formular como objetivo general: Determinar la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022. Los objetivos específicos fueron tres. El primero es identificar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022. El segundo es identificar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022. El tercero es establecer la relación de cultura financiera con las dimensiones del endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

La hipótesis planteada es: La cultura financiera se relaciona de forma positiva con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Previa revisión de diferentes plataformas virtuales académicas, se consideraron los siguientes estudios como trabajos previos internacionales, los cuales son detallados a continuación:

De acuerdo a Kurowski (2021). Decidió comprobar si los hogares con mayor nivel de educación financiera tienen mejor capacidad para evaluar su nivel de endeudamiento. Con una metodología positivista con regresión logística multimodal, aplicaron la encuesta a 1300 ciudadanos polacos, demostrando que, en tiempos de confinamiento social, las familias con mayor cultura financiera han demostrado eficiencia en la elaboración de su presupuesto, impactando positivamente en el nivel de endeudamiento con familiares y entidades financieras, porque supieron utilizar correctamente los recursos económicos con los que contaban en ese momento.

Del mismo modo Mutlu y Özer (2021). Resolvieron examinar los efectos del conocimiento financiero sobre el control de endeudamiento familiar. Bajo una metodología positivista, con análisis factorial exploratorio, aplicaron la encuesta a 1347 inversores individuales, encontrando que el conocimiento financiero mantiene un efecto positivo en el control de deuda familiar, esto quiere decir que a mayor cultura financiera permite a las familias mantener un desempeño importante en uso de sus recursos económicos moderando el nivel de endeudamiento.

En cambio, Vinza (2021). Analizó la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar. A través de un estudio descriptivo y correlacional, aplicaron la encuesta a 367 habitantes, encontrando que la relación entre estas variables es positiva muy alta dado que ambas obtuvieron un Rho de Spearman de 0.905.

Para Salamea y Álvarez (2020). Decidieron medir el nivel de cultura financiera de los hogares de Cuenca. Utilizaron una metodología análisis multicriterio y explicativa, aplicando la encuesta a 315 hogares, llegaron a concluir que el nivel de cultura financiera de los hogares de Cuenca es satisfactorio hasta cierto grado, evidenciando que algunos hogares no conocen de manera exacta cómo elaborar un presupuesto que les permita conocer cuáles son sus gastos necesarios y cuáles se deben evitar en lo posible.

Asimismo, Palma y Tipán (2020). Decidieron establecer la relación entre la cultura financiera y el uso de las tarjetas de crédito en las familias. Con una metodología cuantitativa, de campo y correlacional, aplicaron la encuesta a 381 familias. Resolvieron que ambas variables poseen una relación alta (Rho Spearman 0.803), demostrando que, al mantener una cultura financiera adecuada, tomando en cuenta todos sus recursos económicos con los que cuenta la familia entonces las decisiones de adquirir tarjetas de crédito serán con mayor análisis y control, evitando de esta manera sobreendeudamiento familiar.

Pero Cao et al., (2020). Analizaron un modelo econométrico sobre el uso de la deuda con respecto a la cultura financiera. Para ello utilizaron una metodología cualitativa, descriptiva, con estudio de información bibliográfica llegaron a concluir que al utilizar adecuadamente los recursos dinerarios obtenidos ante una entidad bancaria permite a las familias conseguir ingresos residuales permanentes, pero para ello es necesario que todos los integrantes de los hogares tengan una cultura financiera adecuada y correcta.

Con respecto a los trabajos nacionales se consideró el aporte de Pedrera (2021). Determinó estudiar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios. Bajo una metodología positivista, descriptivo y correlacional, encuestaron a 273 socios, llegando a concluir que entre estas variables mantienen una relación inversa dado que alcanzaron un Spearman de Rho -0.014.

En cambio, Angulo (2020). Estudiaron la relación entre la cultura financiera con el endeudamiento de los socios de la Cooperativa Allima. Utilizó una metodología transversal, descriptiva y correlacional, encuestando a 152 socios, llegó a la conclusión que entre estas dos variables existe una asociación positiva moderada dado que alcanzaron un 0.639 (Rho de Spearman).

Asimismo, Segura y Quispe (2020). Decidieron estudiar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes. Para ello utilizaron un trabajo no experimental y correlacional, aplicando el cuestionario a 186 personas, llegando a concluir que estas variables poseen una asociación positiva muy baja (Rho= 0.128), demostrando que existen otros factores externos que pueden ocasionar que el nivel de endeudamiento de los clientes no sea controlado.

Del mismo modo Ochochope y Vargas (2020). Decidieron identificar la relación entre la cultura financiera con el nivel de endeudamiento de los colaboradores de la entidad. Con una metodología positivista y correlacional, aplicando la encuesta a 15 colaboradores, llegando a concluir que entre estas variables existe una asociación positiva moderada porque obtuvieron un Rho 0.591.

Por último, tenemos el aporte de Franco y Venegas (2020). Resolvieron verificar el grado de asociación entre la educación financiera y el endeudamiento por el uso de las tarjetas de crédito. A través de una investigación cuantitativa, descriptiva y correlacional, aplicaron la encuesta a 384 clientes, llegando a concluir que estas variables presentan una relación positiva muy alta porque alcanzaron un 0.945 (Rho Spearman).

Las bases teóricas consideradas en la cultura financiera, fueron de Maldonado et al. (2019), porque menciona que es el conjunto de conocimientos sobre el uso adecuado de los ingresos familiares que permitan planificar sus ahorros, inversiones y de sus gastos.

Asimismo, se dice que es la capacidad de dominar sus habilidades en la práctica diaria del uso de sus recursos económicos a lo largo de su vida. (Artavanis & Karra, 2020)

Del mismo modo la definen como la forma de tomar decisiones acertadas en la distribución de sus ingresos monetarios, que le permita mantener una estabilidad financiera en cada instante de su vida. (Abdullah et al., 2019)

Para esta variable se consideraron tres dimensiones. La primera dimensión es el ingreso familiar, siendo definida como todos aquellos recursos económicos que ingresan al hogar, que pueden ser provenientes de ingresos de planilla, remesas familiares y de otras fuentes de ingresos como las inversiones en negocios, bonos, acciones, etc. (Lusardi et al., 2019)

Los ingresos familiares son muy importantes para la satisfacción de las necesidades que surgen dentro del hogar, siendo necesario que todas las personas que aportan económicamente, mantengan un conocimiento adecuado del uso de dichos recursos, con el propósito de evitar culminar el mes o el año con deudas mayores a los ingresos. (Bongomin et al., 2020)

La segunda dimensión es el ahorro, que representa el soporte que permite asegurar la calidad de vida en el hogar porque a través de ello se puede atender

cada una de las necesidades en un determinado momento, pudiendo ser en corto, mediano o largo plazo. (Lusardi, 2019) Los ahorros que poseen las familias deben estar asignados y guardados en cuentas en moneda nacional o monedas extranjeras, o incluso en la misma casa, debiendo siempre mantener los documentos que sustenten y permitan conocer su procedencia porque esto permite evitar posibles situaciones legales o fiscales con las instituciones reguladoras del país. (Karakurum et al., 2018)

El ahorro es muy importante porque permite a las familias generar independencia económica a través de la creación de un capital semilla o en otras palabras un patrimonio, que en corto o largo plazo le permita cubrir ciertas necesidades de emergencia, gastos de educación, capacitaciones o algún tipo de negocio. (Fan & Chatterjee, 2019)

La tercera dimensión es la inversión, siendo definida como el desembolso de dinero que permite en un cierto tiempo generar ingresos residuales, estas inversiones pueden ser en compra de propiedades de predios, en negocios, en la compra de acciones en la bolsa de valores o incluso en sus propios estudios universitarios, como una carrera profesional o un posgrado en cualquiera de las universidades que existen en el país o en el extranjero. (Jamie, 2019)

Asimismo, se dice que la inversión es el uso de los ahorros del ámbito familiar en diversos tipos de bienes o servicios que permitan optimizar la calidad de vida de cada uno de los integrantes del hogar. (García et al., 2021)

Las bases teóricas consideradas en el nivel de endeudamiento, fue el aporte de Murillo et al., (2021), porque manifiestan que es la capacidad que poseen las personas para adquirir tarjetas de créditos, préstamos personales o hipotecarios, debiendo tomar en cuenta todos los ingresos brutos que posee el hogar, siendo necesario que esta deuda no supere el 35% de los recursos económicos que posee la persona.

Asimismo, es el conocimiento de las personas sobre la cantidad de efectivo que estas poseen y les permitan hacer frente a sus deudas financieras sin entrar en situación precaria. (Ouachani et al., 2021)

Del mismo modo se hace referencia que es el uso adecuado de aquellos activos y patrimonio que mantienen bajo su propiedad los ciudadanos que les permita tomar decisiones claras y precisas al momento de asumir compromisos económicos con los bancos. (Fazli et al., 2020)

Las dimensiones consideradas para el nivel de endeudamiento fueron tres. La dimensión 1, tenemos a las tarjetas de crédito, que son un medio de pago que permite al propietario realizar compras y cancelar su valor en diferentes formas, pudiendo ser en una sola cuota o prorrateado en varias de ellas. (Kwadwo et al., 2020)

Asimismo, es la tarjeta que la entidad bancaria ha entregado al cliente porque éste procedió a solicitarlo, donde posee un monto de crédito fijo que la misma entidad le ofertó al consumidor, donde el tipo y monto de la tarjeta dependerá del nivel de ingresos y riesgo financiero que posea la persona. (Walega & Agnieszka, 2020)

La tarjeta de crédito puede otorgar diferentes beneficios o simplemente convertirse en un dolor de cabeza para las familias, esto dependerá del grado de educación financiera que posean aquellos que adquieren este tipo de recurso. (Lee & Mori, 2019) Para ello es sumamente importante que los integrantes de familia cumplan con sus pagos en el tiempo establecido, no dejarse llevar por el pago mínimo porque lo único que ocasiona esta opción es pagar intereses muy altos en las próximas cuotas. (Lindgren, 2020) Asimismo, debe tratar en lo posible configurar un pago automático a una cuenta que posea recursos o que reciba ingresos mensuales y sobre todo leer correctamente a las recompensas que el banco otorga antes de asumirlas, porque esto ocasiona que en varias oportunidades asuman deudas que no puedan cumplir. (Gao et al., 2021)

La dimensión 2, es el préstamo personal, que es un crédito que las entidades financieras otorgan a personas naturales, que les permite obtener dinero en efectivo para satisfacer ciertas necesidades económicas. (Piovarci, 2021)

Del mismo modo se dice que es la cantidad de préstamo solicitado y otorgado a los clientes, donde se establece una tasa de interés que el cliente debe cumplir en los plazos de pago que los bancos u otra entidad financiera ha considerado en el cronograma de vencimiento. (Strzelecka & Zawadzka, 2020)

Las familias deben analizar y conocer correctamente si las necesidades que tienen en el hogar son de suma urgencia o prioritaria antes de adquirir un préstamo personal, porque al no hacerlo no harán uso adecuado del crédito solicitado. (Chotewattanukul et al., 2019) Si en el caso necesitan de un préstamo personal para invertirlo en la compra de alguna propiedad o de crear algún

negocio, deben conocer si la utilidad de esa inversión es más alta de los intereses que van a pagar por el préstamo adquirido, porque a través de ello, podrán cumplir cabalmente con el cronograma de vencimiento que la entidad ha programado. (Atalay et al., 2020)

La dimensión 3, es la hipoteca que es un derecho real que grava bienes inmuebles o el número de bienes inmuebles hipotecados que permitan al cliente garantizar el pago de una deuda u obligación asumida, sea esta para educación de los hijos o educación universitaria personal. (Barrios & De Jesús, 2021) Para determinar el valor de la hipoteca se contrata los servicios de un tasador para que informe el valor real y actual de la propiedad, siendo a través de este documento que la entidad bancaria decide el monto de la hipoteca a otorgar al consumidor. (Zhang & Guo, 2020)

III. METODOLOGÍA

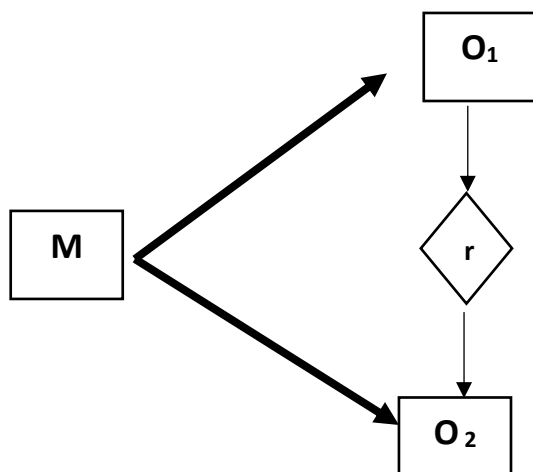
3.1. Tipo y diseño de investigación

Se consideró utilizar el enfoque cuantitativo, porque se recolectaron datos a través de la aplicación de encuestas que consintieron verificar cálculos numéricos y análisis estadístico hasta la contrastación de la hipótesis. (Hernández & Mendoza, 2018)

El tipo de investigación considerado fue descriptiva correlacional porque solo se especificaron las peculiaridades de la población que se consideró en este estudio.

Asimismo, fue comparativa porque se comparó la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras de la ciudad de San Ignacio.

El diseño de investigación considerado fue el no experimental transaccional, porque se procedió a recolectar datos en un solo momento o tiempo único siendo a través de ello que se describió y estudió cada una de las variables fundamentales de este trabajo. Esquema:



Dónde:

M: Muestra

O₁: Cultura financiera

r: Relación

O₂: Nivel de endeudamiento

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Cultura financiera

Definición conceptual: Es el conjunto de conocimientos sobre el uso adecuado de los ingresos familiares que permitan planificar sus ahorros, inversiones y de sus gastos. (Maldonado et al., 2019)

Definición operacional: Esta variable ha sido estudiada a través de sus dimensiones: Ingreso familiar, ahorro e inversión.

Indicadores: Esta variable está conformada por once indicadores.

Escala: Ordinal

Variable 2: Endeudamiento

Definición conceptual: Es la capacidad que poseen las personas para adquirir tarjetas de créditos, préstamos personales o hipotecarios, debiendo tomar en cuenta todos los ingresos brutos que posee el hogar, siendo necesario que esta deuda no supere el 35% de los recursos económicos que posee la persona. (Murillo et al., 2021)

Definición operacional: Esta variable ha sido estudiada a través de sus dimensiones: Tarjetas de crédito, préstamo personal y la hipoteca

Escala: Ordinal

Indicadores: Esta variable está conformada por diez indicadores.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: Para este caso se consideraron al total de trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022, llegando a un total de 62 personas, según se detalla a continuación:

N°	Razón social	RUC	Dirección	Cantidad trabajadores
1	CMAC PIURA SAC.	20113604248	Av.San Ignacio Mz. 6	17
2	CMAC TRUJILLO SA.	20132243230	Av.San Ignacio N° 143	11

	CMAC SULLANA		JR. Cajamarca	
3	SA.	20102881347	Mz.14	10
			Av.San Ignacio	
4	MI BANCO SA.	20382036655	N° 139	17
	EDPYME		Av.San Ignacio	
5	ALTERNATIVA SA.	20437544248	N° 149	7
			Total	62

Los criterios de selección considerados fueron:

- Criterios de inclusión: A todos los trabajadores que voluntariamente participaron en esta investigación y de todos los trabajadores que se encontraron ejerciendo sus labores diarias en la entidad.

- Criterios de exclusión: Los trabajadores que se encontraron con licencia médica, los que no decidieron participar y los que se encontraron de vacaciones.

Muestra: Se consideró como muestra los 62 trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Muestreo: Se consideró al muestreo probabilístico aleatorio simple, porque se aplicó la encuesta a los trabajadores que fueron escogidos al azar por el propio investigador.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica considerada en este estudio fue la encuesta. Con respecto al instrumento se utilizó el cuestionario que fue adaptado tomando en cuenta las teorías estudiadas por Angulo (2020), donde la variable cultura financiera está conformada por 15 ítems y la variable nivel de endeudamiento por 15 ítems. En relación a la validez de los instrumentos, se empleó la técnica de juicio de expertos, compuesta por un grupo de tres contadores con grado de maestría, los mismos que evaluaron los dos cuestionarios elaborados. El proceso de fiabilidad se llevó a cabo a través del coeficiente de Alfa de Cronbach, siendo necesario que se obtenga un valor cercano a 1.

3.5. Procedimientos

La primera acción fue proceder a validar los instrumentos por tres expertos de profesión contadores debidamente colegiados con grado de maestría, seguidamente se procedió a aplicar la encuesta a los colaboradores de las Entidades Micro Financieras de la ciudad de San Ignacio, posteriormente se aplicó el cuestionario a los 62 trabajadores de forma separada y ordenada que permitió comparar los resultados por cada una de las Entidades Micro Financieras, seguidamente se agregó dicha data al Excel y al sistema estadístico SPSS vr. 26.

3.6. Método de análisis de datos

Se utilizó el método estadístico descriptivo porque permitió obtener los resultados de los dos primeros objetivos de diagnóstico, seguidamente se utilizó el método estadístico inferencial porque este permitió alcanzar los resultados del tercer objetivo específico y del objetivo general, asimismo permitió obtener la prueba de normalidad de datos y contrastar la hipótesis alterna.

3.7. Aspectos éticos

Se cumplió con reconocer la parte intelectual de todos los aportes considerados en este trabajo, para ello, se tomó en cuenta las normas APA séptima edición. Se guardaron todos los datos obtenidos de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras de San Ignacio que participaron en la encuesta, siendo eliminados ni bien es aprobada esta investigación, porque, dichos datos sólo han sido para cuestiones académicas.

Se consideró como valor ético a la honestidad, porque todos los valores asignados en los resultados fueron recogidos de las respuestas que cada uno de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras de San Ignacio.

IV. RESULTADOS

4.1. Primer objetivo específico: identificar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Tabla 1

Nivel de cultura financiera de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022

Entidades	Niveles	Variable / Dimensiones							
		Cultura financiera		Ingreso familiar		Ahorro		Inversión	
		F	%	f	%	f	%	f	%
Alternativa	Bajo	1	14	2	28	1	14	2	29
	Moderado	5	72	3	44	5	72	4	57
	Alto	1	14	2	28	1	14	1	14
	Total	7	100	7	100	7	100	7	100
Piura	Bajo	16	94	15	88	15	88	11	65
	Moderado	1	6	2	12	2	12	6	35
	Alto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total	17	100	17	100	17	100	17	100
Sullana	Bajo	2	20	2	20	1	10	1	10
	Moderado	8	80	3	30	8	80	9	90
	Alto	0	0	5	50	1	10	0	0
	Total	10	100	10	100	10	100	10	100
Mi Banco	Bajo	7	41	11	65	6	35	7	41
	Moderado	10	59	6	35	7	41	7	41
	Alto	0	0	0	0	4	24	3	18
	Total	17	100	17	100	17	100	17	100
Trujillo	Bajo	5	46	9	82	5	46	3	28
	Moderado	6	54	2	18	6	54	4	36
	Alto	0	0	0	0	0	0	4	36
	Total	11	100	11	100	11	100	11	100

De acuerdo a los datos que se encuentran en esta tabla revela que la variable cultura financiera alcanzó un 94% en el nivel bajo en la Caja Piura, en cambio,

en la Caja Sullana obtuvo un 80% en el nivel moderado, la Caja Alternativa alcanzó un 72% en el moderado y la Caja Trujillo obtuvo un 54% en el mismo nivel. Además, se evidencia que la caja que obtuvo resultados en el nivel bajo en las tres dimensiones fue la Caja Piura porque alcanzó un 88% en el ingreso familiar y el ahorro, igualmente en la inversión obtuvo un 65%. Seguidamente se tiene a la caja Trujillo que alcanzó un 82% en el nivel bajo en el ingreso familiar, en cambio en las dimensiones ahorro un 54% en el nivel moderado y en la inversión alcanzó un 36% en el nivel moderado.

En cambio, la caja Sullana alcanzó el mayor porcentaje en el nivel moderado, es así que el 90% obtuvo en la dimensión inversión, el 80% en la dimensión ahorro y el 30% en la dimensión ingreso familiar. Asimismo, la Caja Alternativa consiguió en las tres dimensiones el nivel moderado como predominante, es así que en la dimensión ahorro obtuvo un 72%, en la dimensión inversión consiguió un 57% y en el ingreso familiar obtuvo un 44%.

Por último, se tiene que Mi Banco alcanzó un 59% en el nivel moderado, en cambio, en las dimensiones ingreso familiar alcanzó un 65% en el nivel bajo, en la dimensión un 41% en el nivel bajo, y en la dimensión ahorro obtuvo un 41% en el nivel moderado.

4.2. Segundo objetivo específico: identificar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Tabla 2

Nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Entidades	Niveles	Variable / Dimensiones							
		Endeudamiento		Tarjetas de crédito		Préstamo personal		Hipoteca	
		f	%	f	%	f	%	f	%
Alternativa	Bajo	0	0	0	0	0	0	0	0
	Medio	0	0	6	86	3	43	0	0
	Alto	7	100	1	14	4	57	7	100
	Total	7	100	7	100	7	100	7	100
Piura	Bajo	0	0	0	0	1	6	1	6
	Medio	12	71	14	82	14	82	2	12
	Alto	5	29	3	18	2	12	14	82
	Total	17	100	17	100	17	100	17	100
Sullana	Bajo	1	10	1	10	1	10	0	0
	Medio	5	50	2	20	4	40	0	0
	Alto	4	40	7	70	5	50	10	100
	Total	10	100	10	100	10	100	10	100
Mi Banco	Bajo	1	6	4	24	2	12	0	0
	Medio	12	71	6	35	5	29	14	82
	Alto	4	24	7	41	10	59	3	18
	Total	17	100	17	100	17	100	17	100
Trujillo	Bajo	0	0	0	0	2	18	1	9
	Medio	7	64	4	36	7	64	1	9
	Alto	4	36	7	64	2	18	9	82
	Total	11	100	11	100	11	100	11	100

En esta tabla se evidencia que el 100% de los trabajadores de la caja alternativa de la ciudad de San Ignacio poseen un endeudamiento alto, en cambio, más del

50% de los trabajadores de las Cajas de Piura, Sullana y Trujillo se encuentran en el nivel medio. En cambio, en la dimensión tarjetas de crédito se observa que los trabajadores de la Caja Sullana se encuentran en el nivel alto con un 70% y los trabajadores de la Caja Trujillo con un 64% en el nivel alto. En cambio, en la Caja Alternativa se encuentran en el nivel medio con un 86%, y la Caja Piura obtuvieron un 82% en el nivel medio.

En la dimensión préstamo personal, los trabajadores de la Caja Alternativa obtuvieron un 57% en el nivel alto, en cambio la Caja Sullana alcanzó un 50% en el nivel alto, además, la Caja Piura alcanzó un 82% en el nivel medio y la Caja Trujillo obtuvo un 64% en el nivel medio.

Con respecto a la dimensión hipoteca los trabajadores de las cuatro Cajas de la ciudad de San Ignacio se ubicaron en el nivel alto desde el 82% y 100%. Por último, se tiene que Mi Banco alcanzó un 71% en el nivel moderado, en cambio, en la dimensión hipoteca un 82% en el nivel moderado, en la dimensión préstamo personal un 59% en el nivel alto, y en la dimensión tarjeta de crédito obtuvo un 41% en el nivel alto.

- 4.3. Tercer objetivo específico: establecer la relación de cultura financiera con las dimensiones del endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Tabla 3

Nivel de relación de cultura financiera con las dimensiones del endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022

			Tarjetas de crédito	Préstamo personal	Hipoteca
		Coeficiente de correlación	,840*	,638	,715
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Sig. (bilateral)	,000	,001	,000
		N	62	62	62

De acuerdo a los datos establecidos en esta tabla, se observa que la cultura financiera mantiene una relación positiva alta con las dimensiones tarjetas de crédito e hipoteca porque obtuvo un Rho=0.840 y 0.715 respectivamente, en cambio, con la dimensión préstamo personal alcanzó un Rho=0.638 demostrando que mantiene una relación positiva moderada.

- 4.4. Objetivo general: determinar la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Tabla 4

Relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022

		Cultura financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura financiera	1,000	,687
	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	.000	.000
	N	62	62
	Endeudamiento	,687	1,000
	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	.000	.000
	N	62	62

Los datos revelados en la Tabla 4 demuestran que la cultura financiera mantiene una relación positiva moderada con el endeudamiento dado que ambas alcanzaron un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.687.

V. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general se ha considerado el aporte de Maldonado et al. (2019), donde menciona que cultura financiera que es el conjunto de conocimientos sobre el uso adecuado de los ingresos familiares que permitan planificar sus ahorros, inversiones y de sus gastos. Además, para el nivel de endeudamiento, Murillo et al., (2021), manifiestan que es la capacidad que poseen las personas para adquirir tarjetas de créditos, préstamos personales o hipotecarios, debiendo tomar en cuenta todos los ingresos brutos que posee el hogar, siendo necesario que esta deuda no supere el 35% de los recursos económicos que posee la persona.

Los resultados alcanzados demostraron que la cultura financiera mantiene una relación positiva moderada con el endeudamiento dado que ambas alcanzaron un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.687.

Estos hallazgos son respaldados por Vinza (2021), encontrando que la relación entre estas variables es positiva muy alta dado que ambas obtuvieron un Rho de Spearman de 0.905. Además, lo hace Palma y Tipán (2020), resolvieron que ambas variables poseen una relación alta (Rho Spearman 0.803), demostrando que, al mantener una cultura financiera adecuada, tomando en cuenta todos sus recursos económicos con los que cuenta la familia entonces las decisiones de adquirir tarjetas de crédito serán con mayor análisis y control, evitando de esta manera sobreendeudamiento familiar.

Esto demuestra que mientras se conozcan la fuente de los ingresos familiares, además, se considere una cierta cantidad para el ahorro que permita realizar una inversión en un corto o mediano plazo las familias podrán disminuir sus niveles de endeudamiento, dejando de lado los préstamos personales sino son necesarios.

Con respecto al primer objetivo específico, se tomó en cuenta tres dimensiones de Lusardi et al., (2019). Revelando que la primera dimensión es el ingreso familiar, donde, siendo definida como todos aquellos recursos económicos que ingresan al hogar, que pueden ser provenientes de ingresos de planilla, remesas familiares y de otras fuentes de ingresos como las inversiones en negocios, bonos, acciones, etc. Además, La segunda dimensión es el ahorro, que representa el soporte que permite asegurar la calidad de vida en el hogar

porque a través de ello se puede atender cada una de las necesidades en un determinado momento, pudiendo ser en corto, mediano o largo plazo. La tercera dimensión es la inversión, siendo definida como el desembolso de dinero que permite en un cierto tiempo generar ingresos residuales, estas inversiones pueden ser en compra de propiedades de predios, en negocios, en la compra de acciones en la bolsa de valores o incluso en sus propios estudios universitarios, como una carrera profesional o un posgrado en cualquiera de las universidades que existen en el país o en el extranjero.

De acuerdo a los datos alcanzados la variable cultura financiera alcanzó un 94% en el nivel bajo en la Caja Piura, en cambio, en la Caja Sullana obtuvo un 80% en el nivel moderado, la Caja Alternativa alcanzó un 72% en el moderado y la Caja Trujillo obtuvo un 54% en el mismo nivel. Además, se evidencia que la caja que obtuvo resultados en el nivel bajo en las tres dimensiones fue la Caja Piura porque alcanzó un 88% en el ingreso familiar y el ahorro, igualmente en la inversión obtuvo un 65%. Por último, se tiene que Mi Banco alcanzó un 59% en el nivel moderado, en cambio, en las dimensiones ingreso familiar alcanzó un 65% en el nivel bajo, en la dimensión un 41% en el nivel bajo, y en la dimensión ahorro obtuvo un 41% en el nivel moderado.

En cambio, la caja Sullana alcanzó el mayor porcentaje en el nivel moderado, es así que el 90% obtuvo en la dimensión inversión, el 80% en la dimensión ahorro y el 30% en la dimensión ingreso familiar. Asimismo, la Caja Alternativa consiguió en las tres dimensiones el nivel moderado como predominante, es así que en la dimensión ahorro obtuvo un 72%, en la dimensión inversión consiguió un 57% y en el ingreso familiar obtuvo un 44%. Por último, se tiene que Mi Banco alcanzó un 59% en el nivel moderado, en cambio, en las dimensiones ingreso familiar alcanzó un 65% en el nivel bajo, en la dimensión un 41% en el nivel bajo, y en la dimensión ahorro obtuvo un 41% en el nivel moderado.

Estos resultados son defendidos por Kurowski (2021), demostrando que, en tiempos de confinamiento social, las familias con mayor cultura financiera han demostrado eficiencia en la elaboración de su presupuesto, impactando positivamente en el nivel de endeudamiento con familiares y entidades financieras, porque supieron utilizar correctamente los recursos económicos con los que contaban en ese momento. Asimismo, Mutlu y Özer (2021), encontraron

que el conocimiento financiero mantiene un efecto positivo en el control de deuda familiar, esto quiere decir que a mayor cultura financiera permite a las familias mantener un desempeño importante en uso de sus recursos económicos moderando el nivel de endeudamiento.

Tener en cuenta quiénes de los integrantes de la familia poseen ingresos económicos por estar en planilla, de remesas familiares u otras fuentes de ingreso entonces va a permitir a todas las personas de la familia tomar mejores decisiones con respecto a los gastos necesarios, urgentes e importantes que son necesarios realizar y también podrán determinar que gastos no son necesarios, con ello se podrá tener menores gastos que los ingresos que perciben las familias.

Considerando el segundo objetivo específico se consideraron tres dimensiones. La dimensión 1, tenemos a las tarjetas de crédito donde Kwadwo et al., (2020), que son un medio de pago que permite al propietario realizar compras y cancelar su valor en diferentes formas, pudiendo ser en una sola cuota o prorrateado en varias de ellas. La dimensión 2, es el préstamo personal, donde Piovarci (2021), menciona que es un crédito que las entidades financieras otorgan a personas naturales, que les permite obtener dinero en efectivo para satisfacer ciertas necesidades económicas. La dimensión 3, es la hipoteca que es un derecho real que grava bienes inmuebles o el número de bienes inmuebles hipotecados que permitan al cliente garantizar el pago de una deuda u obligación asumida, sea esta para educación de los hijos o educación universitaria personal (Barrios & De Jesús, 2021).

Los resultados evidenciaron que el 100% de los trabajadores de la caja alternativa de la ciudad de San Ignacio poseen un endeudamiento alto, en cambio, más del 50% de los trabajadores de las Cajas de Piura, Sullana y Trujillo se encuentran en el nivel medio. En cambio, en la dimensión tarjetas de crédito se observa que los trabajadores de la Caja Sullana se encuentran en el nivel alto con un 70% y los trabajadores de la Caja Piura con un 64% en el nivel alto. En cambio, en la Caja Alternativa se encuentran en el nivel medio con un 86%, y la Caja Piura obtuvieron un 82% en el nivel medio. En la dimensión préstamo personal, los trabajadores de la Caja Alternativa obtuvieron un 57% en el nivel alto, en cambio la Caja Sullana alcanzó un 50% en el nivel alto, además, la Caja Piura alcanzó un 82% en el nivel medio y la Caja Trujillo obtuvo un 64% en el

nivel medio. Con respecto a la dimensión hipoteca los trabajadores de las cuatro Cajas de la ciudad de San Ignacio se ubicaron en el nivel alto desde el 82% y 100%. Por último, se tiene que Mi Banco alcanzó un 71% en el nivel moderado, en cambio, en la dimensión hipoteca un 82% en el nivel moderado, en la dimensión préstamo personal un 59% en el nivel alto, y en la dimensión tarjeta de crédito obtuvo un 41% en el nivel alto.

Estos datos son amparados por el trabajo de Salamea y Álvarez (2020), ya que llegaron a concluir que el nivel de cultura financiera de los hogares de Cuenca es satisfactorio hasta cierto grado, evidenciando que algunos hogares no conocen de manera exacta cómo elaborar un presupuesto que les permita conocer cuáles son sus gastos necesarios y cuáles se deben evitar en lo posible. Igualmente, lo hace Cao et al., (2020), porque llegaron a concluir que al utilizar adecuadamente los recursos dinerarios obtenidos ante una entidad bancaria permite a las familias conseguir ingresos residuales permanentes, pero para ello es necesario que todos los integrantes de los hogares tengan una cultura financiera adecuada y correcta

El endeudamiento no es malo, lo negativo es no dar buen uso a esos recursos económicos solicitados, es por ello que es sumamente necesario que las familias antes de solicitar la tarjeta de crédito tengan un plan de cómo van a utilizar dichos recursos financieros, ya que esto permite saber el monto del crédito que realmente se necesita, asimismo, podrá investigar que bancos le otorgan la menor tasa de interés del mercado y los tipos de uso que les permite la tarjeta de crédito.

Con respecto al tercer objetivo específico se observó que la cultura financiera mantiene una relación positiva alta con las dimensiones tarjetas de crédito e hipoteca porque obtuvo un $Rho=0.840$ y 0.715 respectivamente, en cambio, con la dimensión préstamo personal alcanzó un $Rho=0.638$ demostrando que mantiene una relación positiva moderada.

Estos datos son amparados por Angulo (2020), llegó a la conclusión que entre estas dos variables existe una asociación positiva moderada dado que alcanzaron un 0.639 (Rho de Spearman). Del mismo modo lo hace Segura y Quispe (2020), porque concluyeron que estas variables poseen una asociación positiva muy baja ($Rho= 0.128$), demostrando que existen otros factores externos que pueden ocasionar que el nivel de endeudamiento de los clientes no sea

controlado. Asimismo, Franco y Venegas (2020), demostraron que estas variables presentan una relación positiva muy alta porque alcanzaron un 0.945 (Rho Spearman).

VI. CONCLUSIONES

1. Se concluye que la cultura financiera mantiene una relación positiva moderada con el endeudamiento dado que ambas alcanzaron un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.687, además el grado de significancia alcanzado fue menor a 0.05, demostrando que estos resultados son estadísticamente muy significativos, permitiendo aceptar la hipótesis general y rechazar la hipótesis nula.
2. Se concluye que la variable cultura financiera sobrepasó el 50% en el nivel bajo en todas las micro financieras de la ciudad de San Ignacio, también, se evidenció que sus dimensiones ingreso familiar, ahorro e inversión alcanzaron en todas las micro financieras un nivel bajo sobrepasando el 50%.
3. Se concluye que más del 50% de los trabajadores mencionaron que su nivel de endeudamiento es alto proveniente por el mal uso de las tarjetas de crédito, de los préstamos personales y a pesar de contar con deudas algunos decidieron obtener una hipoteca demostrando de esta forma que no tienen una buena educación financiera.
4. Se concluye que la cultura financiera mantiene una relación positiva alta con las dimensiones tarjetas de crédito e hipoteca porque obtuvo un $Rho=0.840$ y 0.715 respectivamente, en cambio, con la dimensión préstamo personal alcanzó un $Rho=0.638$ demostrando que mantiene una relación positiva moderada.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las familias que se tomen el tiempo en conocer sus fuentes de ingresos económicos que posee la familia, además, ya que esto les va a permitir conocer la cantidad exacta que deben destinar para el ahorro que permita realizar una inversión en un corto plazo disminuyendo de esta forma los niveles de endeudamiento innecesarios.

Se recomienda a las personas que aportan económicamente en la familia y aquellos que toman las decisiones financieras a elaborar un presupuesto mensual considerando los ingresos económicos por estar en planilla, de remesas familiares u otras fuentes de ingreso porque esto permite tomar mejores decisiones con respecto a los gastos urgentes e importantes que son necesarios para cubrir las necesidades biológicas de cada uno de sus integrantes.

Se recomienda a las personas que toman las decisiones económicas en las familias llevar un control semanal de sus ingresos y gastos, debiendo siempre en lo posible que sus ingresos superen los egresos, y antes de solicitar una tarjeta de crédito, un préstamo personal o una hipoteca terminar de cubrir todas sus deudas pendientes, ya que esto les da una base para poder iniciar una deuda nueva y sobre todo que les va a permitir cumplir cabalmente con ella.

Se recomienda contar con ahorros en diferentes tipos de moneda, si se cuenta con los recursos necesarios adquirir predios ya que esto aumenta su valor casi cinco veces más que los intereses que ganarían teniendo su dinero en los bancos, asimismo, se recomienda llevar cursos de educación financiera ya que la inversión en uno mismo traer mejores resultados en el largo plazo.

REFERENCIAS

- Abdullah, N., Mohamad, S., & Mastura, A. (2019). The Relationship between Attitude towards Money, Financial Literacy and Debt Management with Young Worker's Financial Well-being. *Social Sciences & Humanities*, 27(1), 361-378.
https://doi.org/https://www.researchgate.net/profile/Mohamad-Fazli-Sabri/publication/332223678_SOCIAL_SCIENCES_HUMANITIES_The_Relationship_between_Attitude_towards_Money_Financial_Literacy_and_Debt_Management_with_Young_Worker's_Financial_Well-being/links/5ca729c092851c6
- Angulo, C. (2020). *Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50860/Angulo_GC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Artavanis, N., & Karra, S. (2020). Financial literacy and student debt. *The European Journal of Finance*, 26(5), 382-401.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1711435>
- Atalay, K., Barrett, G., & Yu, C. (2020). House Price Shocks, Credit Constraints and Household Indebtedness. *Oxford economic papers*, 72(3), 780-803.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1093/oep/gpaa017>
- Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]. (2020). *Indicadores de endeudamiento y de vulnerabilidad externa*.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2020/diciembre/ri-diciembre-2020-recuadro-2.pdf>
- Barrios, L., & De Jesús, C. (2021). Alfabetización Económica en la Población más Vulnerable de Barranquilla. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(96), 1352-1363.
<https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.96.22>

- Bongomin, G., Ntayi, J., & Akol, C. (2020). Analyzing the relationship between financial literacy and financial inclusion by microfinance banks in developing countries: social network theoretical approach. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 40(12), 1257-1277. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-12-2019-0262>
- Cao, J., Novoa, A., & Núñez, A. (2020). On the financial literacy, indebtedness, and wealth of Colombian households. *Review of Development Economics*, 25(2), 978-993. <https://doi.org/10.1111/rode.12739>.
- Carbonell, E. (2019). El Sobreendeudamiento Del Consumidor: Perú, Notas Sobre El Proyecto De Ley No. 3267-2018. *Advocatus*, 16(32), 65-80. <https://doi.org/https://doi.org/10.18041/0124-0102/a.32.5524>
- Chotewattanakul, P., Sharpe, K., & Chand, S. (2019). The Drivers of Household Indebtedness: Evidence from Thailand. *Southeast Asian Journal Of Economics*, 7(1), 1-40. <https://doi.org/https://so05.tci-thaijo.org/index.php/saje/article/view/178438/126844>
- Comino, M., Sánchez, S., & Parrado, P. (2021). Do dissimilarities in the family involvement in family firms lead to different levels of indebtedness? Evidence from Spain. *Management Decision*, 59(12), 1-14. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MD-05-2020-0582>
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2021). *La pandemia provoca aumento en los niveles de endeudamiento de los países de la región y pone en peligro la reconstrucción sostenible y con igualdad*. <https://www.cepal.org/es/comunicados/la-pandemia-provoca-aumento-niveles-endeudamiento-paises-la-region-pone-peligro-la>
- Fan, L., & Chatterjee, S. (2019). Financial Socialization, Financial Education, and Student Loan Debt. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(1), 74-85. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s10834-018-9589-0>

- Fazli, M., Wijekoon, R., & Rachim, H. (2020). The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employees' financial well-being. *Management Science Letters*, 10(4), 889-900. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>
- Fenoy, C., Martínez, M., & Alonso, R. (2021). Does the Female Presence in Corporate Governance Influence the Level of Indebtedness in Agri-Food Family Firms? *Agriculture*, 11(11), 1-14. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/agriculture11111135>
- Franco, D., & Venegas, D. (2020). *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gao, J., Hu, H., & He, H. (2021). Household indebtedness and depressive symptoms among older adults in China: The moderating role of social network and anticipated support. *Journal of Affective Disorders*, 298(1), 173-181. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jad.2021.10.133>
- García, D., Ruíz, D., & Diéguez, J. (2021). Analysing the roles of CEO's financial literacy and financial constraints on Spanish SMEs technological innovation. *Technology in Society*, 64(1), 1-13. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2020.101519>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1ra. ed.). McGraw Hill Education.
- Jamie, W. (2019). Financial Education and Financial Literacy by Income and Education Groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 1-12. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>

- Karakurum, K., Kokkizil, M., & Uysal, G. (2018). Financial Literacy in Developing Countries. *Social Indicators Research*, 143(1), 325-353.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s11205-018-1952-x>
- Kurowski, L. (2021). Household's Overindebtedness during the COVID-19 Crisis: The Role of Debt and Financial Literacy. *Risks*, 9(4), 1-14.
<https://doi.org/10.3390/risks9040062>.
- Kwadwo, J., Asantewa, A., & Otuko, E. (2020). Assessing the Effect of Financial Literacy Among Managers on the Performance of Small-Scale Enterprises. *Global Business Review*, 1(1), 1-18.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1177/0972150919899753>
- Lee, K., & Mori, M. (2019). Conspicuous consumption and household indebtedness. *Real Estate Economics*, 49(52), 557-586.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1111/1540-6229.12305>
- Lindgren, H. (2020). 'Over-indebtedness' – or not? Household debt accumulation and risk exposure in nineteenth century Sweden. *Scandinavian Economic History Review*, 1(1), 1-15.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/03585522.2021.1879242>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss J Economics Statistics*, 155(1), 1-15.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Lusardi, A., Mitchell, O., & Oggero, N. (2019). Debt and Financial Vulnerability on the Verge of Retirement. *Journal of Money, Credit and Banking*, 52(5), 1005-1034.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1111/jmcb.12671>
- Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M., & Rodríguez, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja, Ecuador. *Polo del conocimiento*, 4(4), 105-125.
[10.23857/pc.v4i4.939](https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939).
- Ministerio de Hacienda. (2021). *Límite de Endeudamiento Mensual Familiar*.
<https://billetteraresponsable.hacienda.cl/endeudamiento>

- Murillo, C., Acosta, E., & Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Investigación Académica Sin Frontera*, 36(14), 1-22.
<https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>.
- Mutlu, U., & Özer , G. (2021). The moderator effect of financial literacy on the relationship between locus of control and financial behavior. *Kybernetes*, 1(1), 1-14.
<https://doi.org/10.1108/K-01-2021-0062>.
- Ochochoque, G., & Vargas, M. (2020). *Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión].
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3627/Genero_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ouachani, S., Belhassine, O., & Kammoun, A. (2021). Measuring financial literacy: a literature review. *Managerial Finance*, 47(2), 266-281.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MF-04-2019-0175>
- Palma, S., & Tipán, L. (2020). *La Cultura Financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi*. [Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas].
<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/25532/1/T-ESPEL-CAI-0733.pdf>
- Pedraza, K. (2021). *Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño, 2020*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58729/Pedraza_RKP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Piovarci, V. (2021). The effect of socio-economic and demographic factors on household indebtedness evidence from Slovakia. *Ekonomické Rozhl'ady – Economic Review*, 50(2), 181-202.

https://doi.org/https://euba.sk/www_write/files/SK/ekonomicke-rozhlady/2021/er2_2021_piovarci_fulltext.pdf

Puican , V. (2021). Deuda y quiebra familiar en tiempos de confinamiento por COVID-19: caso provincia de Jaén. *La Junta*, 4(1), 97-108. <https://doi.org/https://doi.org/10.53641/junta.v4i1.71>

Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del conocimiento*, 5(6), 260-295.

10.23857/pc.v5i6.1480.

Segura, S., & Quispe, E. (2020). *Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3414/Soledad_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Strzelecka, A., & Zawadzka, D. (2020). Why households borrow money? socio-economic factors affecting households debts: a model approach. *European Research Studies Journal*, 23(2), 820-839. https://doi.org/https://www.researchgate.net/profile/Agnieszka-Strzelecka-4/publication/347450921_Why_Households_Borrow_Money_Socio-Economic_Factors_Affecting_Households_Debts_A_Model_Approach/links/5ffc9391299bf140888c68eb/Why-Households-Borrow-Money-Socio-Economic-Fact

Vinza, M. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].

<http://201.159.223.180/bitstream/3317/15866/1/T-UCSG-POS-MFEE-233.pdf>

Walega, G., & Agnieszka, W. (2020). Over-indebted Households in Poland: Classification Tree Analysis. *Social Indicators Research*, 153(1), 561-584.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s11205-020-02505-6>

Zhang, D., & Guo, R. (2020). The consumption response to household leverage in China: The role of investment at household level. *International Review of Financial Analysis*, 71(1), 1-17.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.irfa.2020.101580>

ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

Tema	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis de la investigación	Metodología
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.	<p>Problema General:</p> <p>¿Cuál es la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022?</p>	<p>Objetivo General:</p> <p>Determinar la relación de la cultura financiera con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>OE1. Identificar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.</p> <p>OE2. Identificar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.</p> <p>OE3. Establecer la relación de cultura financiera con las dimensiones del endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.</p>	<p>La cultura financiera se relaciona de forma positiva con el endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022</p>	<p>Tipo: Descriptiva, comparativa Nivel: Correlacional</p> <p>Diseño: No experimental Transaccional</p> <p>Población: 62 trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022</p> <p>Muestra: 62 trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.</p>

Anexo B. Matriz de operacionalización de variables

Título: Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	dimensiones	indicadores	Escala				
Variable 1: Cultura financiera	Es el conjunto de conocimientos sobre el uso adecuado de los ingresos familiares que permitan planificar sus ahorros, inversiones y de sus gastos. (Maldonado et al., 2019)	Esta variable ha sido estudiada a través de sus dimensiones: Ingreso familiar, ahorro e inversión.	Ingreso familiar	Ingreso de planilla	Ordinal				
				Remesas familiares					
				Otras fuentes de ingresos					
			Ahorro	Soles en banco					
				Soles en casa					
				En otras monedas en bancos					
			Inversión	Propiedades de predios					
				Educación de hijos					
				Negocios					
				Bolsa de valores					
			Variable 2: Endeudamiento	Es la capacidad que poseen las personas para adquirir tarjetas de créditos, préstamos personales o hipotecarios, debiendo tomar en cuenta todos los ingresos brutos que posee el hogar, siendo necesario que esta deuda no supere el 35% de los recursos económicos que posee la persona. (Murillo et al., 2021)		Esta variable ha sido estudiada a través de sus dimensiones: Tarjetas de crédito, préstamo personal y la hipoteca.	Tarjetas Crédito	Estudios universitarios	Ordinal
								Monto del crédito	
Tipo de entidad que solicitó el crédito									
Préstamo personal	Tipos de uso de la tarjeta								
	Cantidad de préstamo solicitado								
	Tasa de interés								
	Cumplimiento de plazos de pago								
Hipoteca	Compra de bienes								
	Actividades productivas								
	Bienes inmuebles hipotecados								
	Valor de la hipoteca								
							Educación personal		

Fuente: Angulo (2020). Tesis de maestría UCV: Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019.

Anexo C. Instrumentos

CUESTIONARIO SOBRE LA CULTURA FINANCIERA

He sido informado y entiendo que los datos serán utilizados con fines científicos en el estudio. **Convengo y autorizo mi participación en esta investigación.**

Si está dispuesto a participar marque "SI" en el siguiente casillero:

SI	
----	--

Instrucciones: A continuación, se ofrece una serie de preguntas con la finalidad de desarrollar una investigación académica, por lo que le solicitamos responder con toda sinceridad, Debe marcar cada ítem que se presenta con un ASPA (X), además solicitamos responder todas las preguntas ya que no existen respuestas correctas o incorrectas, siendo la información confidencial.

La escala tiene 5 Criterios que se detallan a continuación:

Criterios	Puntaje
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Nº	ITEMS	ESCALA				
		1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN: INGRESO FAMILIAR					
01	Planifica usted sus gastos tomando en cuenta los ingresos de planilla que su familia genera en forma mensual					
02	En los integrantes de su familia: Existen mecanismos de contribución del ingreso familiar					

03	Involucra a todos los integrantes en el uso adecuado de los ingresos familiares					
04	En su hogar reciben remesas familiares					
05	En su familia poseen otras fuentes de ingresos que les permite realizar inversiones					
	DIMENSIÓN: AHORRO					
06	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en el banco					
07	Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles					
08	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa					
09	Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos para hacer ahorro de dinero en forma familiar en diferentes monedas					
	DIMENSIÓN: INVERSIÓN					
10	Durante los últimos 12 meses: Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno					
11	Durante los últimos 12 meses: Ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos					
12	Usted cuenta con un plan financiero que permita educar a sus hijos					
13	Con los ingresos económicos que posee la familia ha podido crear negocios					
14	Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos de invertir el dinero en la bolsa de valores					
15	Usted considera que el uso del ingreso familiar en sus estudios universitarios en una forma de inversión					

CUESTIONARIO SOBRE EL ENDEUDAMIENTO

Instrucciones: A continuación, se ofrece una serie de preguntas con la finalidad de desarrollar una investigación académica, por lo que le solicitamos responder con toda sinceridad, Debe marcar cada ítem que se presenta con un ASPA (X), además solicitamos responder todas las preguntas ya que no existen respuestas correctas o incorrectas, siendo la información confidencial.

La escala tiene 3 Criterios que se detallan a continuación:

Criterios	Puntaje
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Nº	ÍTEMS	ESCALA				
		N	CN	AV	CS	S
		1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN: TARJETAS DE CRÉDITO					
01	El monto del crédito obtenido de la entidad financiera le permitió a usted cubrir las necesidades familiares en tiempo de pandemia					
02	Evaluó el tipo de entidad antes de solicitar la tarjeta de crédito					
03	El Tipo de entidad que solicitó el crédito le ha brindado opciones de refinanciamiento de deuda en tiempos de confinamiento social					
04	Utilizó la tarjeta de crédito en compras de productos de primera necesidad					

05	La entidad financiera le informó constantemente sobre los Tipos de uso de la tarjeta de crédito adquirida					
	DIMENSIÓN: PRÉSTAMO PERSONAL					
06	La cantidad de préstamo solicitado le permitió cubrir todas las necesidades básicas de su familia					
07	Para proceder a solicitar la cantidad de préstamo tomó en cuenta el nivel de ingresos que posee la familia					
08	La tasa de interés del préstamo obtenido es acorde al mercado					
09	Los ingresos mensuales de la familia les permite cumplir con los plazos de pago del préstamo obtenido					
10	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para la compra de algún bien					
11	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para financiar actividades productivas de la familia					
	DIMENSIÓN: HIPOTECA					
12	Durante los últimos 12 meses ¿ha utilizado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por un préstamo personal					
13	En la actualidad tiene hipotecado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por haber obtenido un préstamo					
14	Para determinar el valor de la hipoteca usted contrato un tasador de inmuebles					
15	Usted ha llevado cursos o talleres sobre educación personal sobre inversiones y manejo de sus recursos económicos					

Anexo D. Ficha de validación de instrumentos

Experto 1

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
SOLANO SALAZAR FELIPE MARCELO	DOCENT UCV	Instrumento para medir la cultura financiera	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología							
				M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B						
CULTURA FINANCIERA	Ingreso familiar	Ingreso de planilla	Planifica usted sus gastos tomando en cuenta los ingresos de planilla que su familia genera en forma mensual. Existen mecanismos de contribución del ingreso familiar. Involucra a todos los integrantes en el uso adecuado de los ingresos familiares. En su hogar reciben remesas familiares	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
																									Remesas familiares	Otras fuentes de ingresos	Soles en banco	Ahorro	Soles en casa
	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en el banco	Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa																										
				Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en el banco	Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa																							
	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en el banco	Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles	Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa																										


Inversión	En otras monedas en bancos	Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos para hacer ahorro de dinero en forma familiar en diferentes monedas.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	Propiedades de predios	Durante los últimos 12 meses: Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	Educación de hijos	Durante los últimos 12 meses: Ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	Negocios	Usted cuenta con un plan financiero que permita educar a sus hijos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	Bolsa de valores	Con los ingresos económicos que posee la familia ha podido crear negocios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	Estudios universitarios		Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos de invertir el dinero en la bolsa de valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			Usted considera que el uso del ingreso familiar en sus estudios universitarios en una forma de inversión	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Leyenda:

M: Malo B: Bueno

X	Procede su aplicación.
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
	No procede su aplicación.

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

<u>Trujillo 15/02/2022</u>	18874816	 Felipe Marcos Solís Saizatz CONTADOR PÚBLICO MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS	987875253
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma y sello del experto	Teléfono

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
SOLANO SALAZAR FELIPE MARCELO	DOCFENT_LUCV	Instrumento para medir el endeudamiento	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			



ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología			
				Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre	respuesta	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B		
ENDEUDAMIENTO	Tarjetas de crédito	Monto del crédito	El monto del crédito obtenido de la entidad financiera le permitió a usted cubrir las necesidades familiares en tiempo de pandemia	X					X						X										
		Tipo de entidad que solicitó el crédito	Evaluó el tipo de entidad antes de solicitar la tarjeta de crédito						X							X									
		Tipos de uso de la tarjeta	El Tipo de entidad que solicitó el crédito le ha brindado opciones de refinanciamiento de deuda en tiempos de confinamiento social						X							X									
			Utilizó la tarjeta de crédito en compras de productos de primera necesidad						X						X										
			La entidad financiera le informó constantemente sobre los Tipos						X						X										

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
SOLANO SALAZAR FELIPE MARCELO	DOCENTE UNC	Instrumento para medir la cultura financiera	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta		Cuidad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología			
				Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre	Siempre	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B
CULTURA FINANCIERA	Ingreso familiar	Ingreso de planilla	Planifica usted sus gastos tomando en cuenta los ingresos de planilla que su familia genera en forma mensual			X				X					X									X	
			En los integrantes de su familia: Existen mecanismos de contribución del ingreso familiar			X					X					X									X
			Involucra a todos los integrantes en el uso adecuado de los ingresos familiares			X					X					X									X
			En su hogar reciben remesas familiares			X					X					X									X
Ahorro	Ingreso familiar	Remesas familiares	En su familia poseen otras fuentes de ingresos que les permite realizar inversiones			X				X				X										X	
			Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en el banco			X					X					X									X
			Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles			X					X					X									X
			Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa			X					X					X									X

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
SOLANO SALAZAR FELIPE MARCELO	DOCENTE UNC	Instrumento para medir el endeudamiento	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta																			
				Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre																			
				Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología			
				M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B		
ENDEUDAMIENTO	Tarjetas de crédito	Monto del crédito	El monto del crédito obtenido de la entidad financiera le permitió a usted cubrir las necesidades familiares en tiempo de pandemia	X			X		X		X		X		X		X		X		X		X
		Tipo de entidad que solicitó el crédito	Evaluó el tipo de entidad antes de solicitar la tarjeta de crédito	X			X		X		X		X		X		X		X		X		X
		Tipos de uso de la tarjeta	El Tipo de entidad que solicitó el crédito le ha brindado opciones de refinanciamiento de deuda en tiempos de confinamiento social	X			X		X		X		X		X		X		X		X		X
			Utilizó la tarjeta de crédito en compras de productos de primera necesidad	X			X		X		X		X		X		X		X		X		X
			La entidad financiera le informó constantemente sobre los Tipos	X			X		X		X		X		X		X		X		X		X

											de uso de la tarjeta de crédito adquirida																										
											La cantidad de préstamo solicitado le permitió cubrir todas las necesidades básicas de su familia																										
											Para proceder a solicitar la cantidad de préstamo tomé en cuenta el nivel de ingresos que posee la familia																										
											La tasa de interés del préstamo obtenido es acorde al mercado																										
											Los ingresos mensuales de la familia les permite cumplir con los plazos de pago del préstamo obtenido																										
											En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para la compra de algún bien																										
											En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para financiar actividades productivas de la familia																										
											Durante los últimos 12 meses ¿ha utilizado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por un préstamo personal																										
											En la actualidad tiene hipotecado algún bien inmueble como																										
Cantidad de préstamo solicitado											X					X						X						X							X		
Tasa de interés											X					X						X						X						X			X
Cumplimiento de plazos de pago											X					X						X						X						X			X
Compra de bienes											X					X						X						X						X			X
Actividades productivas											X					X						X						X						X			X
Bienes inmuebles hipotecados											X					X						X						X						X			X
Hipoteca											X					X						X						X						X			X

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
JORGE CARLOS CARRANZA ORTIZ	DOCENTE UNJ	Instrumento para medir la cultura financiera	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN


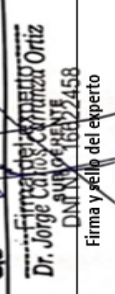
Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta		Cleridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología			
				M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B		
CULTURA FINANCIERA	Ingreso familiar	Ingreso de planilla	Planifica usted sus gastos tomando en cuenta los ingresos de planilla que su familia genera en forma mensual En los integrantes de su familia: Existen mecanismos de contribución del ingreso familiar	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
CULTURA FINANCIERA	Ingreso familiar	Remesas familiares	Involucra a todos los integrantes en el uso adecuado de los ingresos familiares En su hogar reciben remesas familiares	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
CULTURA FINANCIERA	Ingreso familiar	Otras fuentes de ingresos	En su familia poseen otras fuentes de ingresos que les permite realizar inversiones	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
CULTURA FINANCIERA	Ahorro	Soles en casa	Durante los últimos 12 meses: Su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron en soles Durante los últimos 12 meses: En caso de haber generado ahorro, este recurso se guardó en la misma casa	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
				X		X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Inversión	En otras monedas en bancos	Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos para hacer ahorro de dinero en forma familiar en diferentes monedas	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Propiedades de predios	Durante los últimos 12 meses: Su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Educación de hijos	Durante los últimos 12 meses: Ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Negocios	Usted cuenta con un plan financiero que permita educar a sus hijos Con los ingresos económicos que posee la familia ha podido crear negocios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Bolsa de valores	Durante los últimos 12 meses: Usted ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas o mecanismos de invertir el dinero en la bolsa de valores	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Estudios universitarios	Usted considera que el uso del ingreso familiar en sus estudios universitarios en una forma de inversión	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Leyenda: M: Malo B: Bueno

<input checked="" type="checkbox"/>	Procede su aplicación.
<input type="checkbox"/>	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan.
<input type="checkbox"/>	No procede su aplicación.

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Jaén, 16/02/2022	16622458	 MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE JAÉN <small>SUBSECTOR DE PLANIFICACIÓN Y EVALUACIÓN</small> <small>SECRETARÍA DE PLANEACIÓN Y EVALUACIÓN</small>	954781528
Lugar y fecha	DNI. N°	 Dr. Jorge Carlos Martínez Ortiz <small>PLANIFICADOR Y EVALUADOR</small> <small>DNI N° 954781528</small>	Teléfono

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del especialista	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
JORGE CARLOS CARRANZA ORTIZ	DOCENTE UNJ	Instrumento para medir el endeudamiento	Angulo (2020) adaptado por Castillo (2022)
Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Variable	Dimensión	Indicadores	ITEMS	Opciones de respuesta	Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología			
					M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B		
ENDEUDAMIENTO	Tarjetas de crédito	Monto del crédito	El monto del crédito obtenido de la entidad financiera le permitió a usted cubrir las necesidades familiares en tiempo de pandemia	Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre	X		X		X		X		X		X		X		X					
		Tipo de entidad que solicitó el crédito	Evaluó el tipo de entidad antes de solicitar la tarjeta de crédito		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
		Tipos de uso de la tarjeta	El Tipo de entidad que solicitó el crédito le ha brindado opciones de refinanciamiento de deuda en tiempos de confinamiento social		X		X		X		X		X		X		X		X		X			
			Utilizó la tarjeta de crédito en compras de productos de primera necesidad		X		X		X		X		X		X		X		X					
			La entidad financiera le informó constantemente sobre los Tipos		X		X		X		X		X		X		X		X					

Anexo E. Prueba de normalidad de datos

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,537	62	,000	,262	62	,000
Endeudamiento	,440	62	,000	,579	62	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Por contar con una muestra mayor a 50 trabajadores se consideró la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov^a donde se revela que los resultados alcanzados son estadísticamente muy significativos dado que la significancia obtenida fue menor a 0.05, permitiendo de esta forma al responsable de este trabajo aceptar la hipótesis de investigación y rechazar la hipótesis negativa.