



"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"

Colpa Matara, 02 de octubre del 2024.

C. N° 065-2024-UI-FCCE.

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **"Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024."**, elaborado por los bachilleres en Contabilidad: **Lorena Esthefany Sánchez Campos y Luis Genaro Castillo Cieza**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **22%**, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio **tipo 1**; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH** y en la **Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020- UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el **Dr. Tejada Carrera Jorge Alejandro**.

Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,



Dr. Jhonner Mejía Huamán  
Responsable de la Unidad de Investigación  
FCCE -UNACH

Cc.  
Archivo

# Lorena Sánchez Luis Castillo

## Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S...

 Revisión (23.09.2024)

 INVESTIGACIÓN BACHILLERES 2024 - 1

 Universidad Nacional Autonoma de Chota

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:3018181964

Fecha de entrega

23 sep 2024, 3:00 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

23 sep 2024, 3:07 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

Educación\_financiera\_y\_su\_relación\_con\_la\_gestión\_de\_endeudamiento\_de\_los\_clientes\_de\_Com....docx

Tamaño de archivo

8.0 MB

124 Páginas

14,309 Palabras

80,106 Caracteres

# 22% Similitud general




El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

---

## Fuentes principales

- 22%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 0%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Fuentes principales

- 22% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	hdl.handle.net	6%
2	Internet	www.repositorio.unach.edu.pe	4%
3	Internet	repositorio.unach.edu.pe	3%
4	Internet	repositorio.unc.edu.pe	1%
5	Internet	www.coursehero.com	1%
6	Internet	repositorio.unsaac.edu.pe	1%
7	Internet	qdoc.tips	1%
8	Internet	repositorio.upt.edu.pe	1%
9	Internet	repositorio.unjfsc.edu.pe	0%
10	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	0%
11	Internet	repositorio.unu.edu.pe	0%

12	Internet	repositorio.unapiquitos.edu.pe	0%
13	Internet	repositorio.upagu.edu.pe	0%
14	Internet	repositorio.ucsp.edu.pe	0%
15	Internet	dspace.unl.edu.ec	0%
16	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	0%
17	Internet	repositorio.unheval.edu.pe	0%
18	Internet	repositorio.upse.edu.ec	0%
19	Internet	repositorio.uta.edu.ec	0%
20	Internet	repositorio.utc.edu.ec	0%
21	Internet	cienciadigital.org	0%
22	Internet	repositorio.unica.edu.pe	0%

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los  
clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.

**Para optar el título profesional de**

**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos

Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

**ASESOR:**

Dr. Cs. Tejada Carrera Jorge Alejandro

**CHOTA – PERÚ**

**2024**

COPYRIGHT © 2024 by

**LORENA ESTHEFANY SÁNCHEZ CAMPOS Y LUIS GENARO CASTILLO CIEZA**

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS APROBADA**

Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los  
clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024

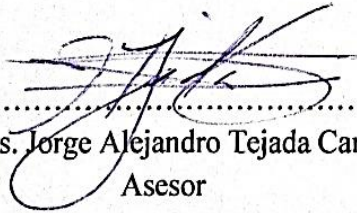
**Para optar el título profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**


**Presentada por:**

Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos

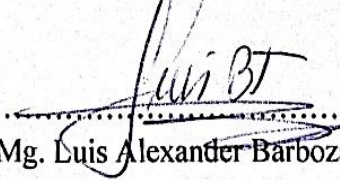
Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

**Asesor y Jurado Evaluador:**

  
.....  
Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera  
Asesor

  
.....  
Dr. Cs. Milord Idrogo Gálvez  
Presidente

  
.....  
MBA. Yonel Delgado Requejo  
Secretario

  
.....  
Mg. Luis Alexander Barboza Tarrillo  
Vocal

**Chota – Perú**

**2024**



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 4:00 p. m. del 20 de noviembre del 2024, reunidos en el Auditorio “Luca Pacioli” de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 247-2024-FCCE-UNACH, conformado por:

- Dr. Milord Idrogo Gálvez, identificado con DNI N° 42317365, Presidente
- MBA. Yonel Delgado Requejo, identificado con DNI N° 71622304, Secretario
- Mg. Luis Alexander Barboza Tarrillo, identificado con DNI N° 44338480, Vocal.

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 403-2024-FCCE-UNACH cuyo título es: “**Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024**”, perteneciente a los Bachilleres en Contabilidad, **Luis Genaro Castillo Cieza** y **Lorena Esthefany Sánchez Campos**, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

**“APROBADO POR UNANIMIDAD”**

El Informe Final de Tesis con calificativo de “**16 (DIECISEÍS)**” y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare **APROBAR** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 5:0 p. m del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

.....  
Dr. Milord Idrogo Gálvez  
Presidente

.....  
MBA. Yonel Delgado Requejo  
Secretario

.....  
Mg. Luis Alexander Barboza Tarrillo  
Vocal

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación se lo dedicamos con mucho cariño a Dios, por permitirnos culminar con éxito nuestra tan anhelada carrera profesional, por brindarnos fortaleza, buena salud, además de protegernos y guiarnos en todo momento.

A nuestros padres por su amor, trabajo y dedicación, quienes, a lo largo de esta etapa de nuestra vida, han sabido acompañarnos y guiarnos con sus buenos consejos, siempre confiando en que lograremos nuestras metas.

A nuestros hermanos por estar siempre presentes y ser un gran apoyo moral.

A nuestros demás familiares y amigos que nos acompañaron en este camino tan interesante de volverse profesionales.

***Lorena***

***Genaro***

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por bendecirnos con la vida, por guiar nuestro camino a lo largo de nuestra existencia, por ser el apoyo y la fortaleza en los momentos de dificultad y debilidad.

A nuestros padres, que han sido siempre el motor que ha impulsado nuestros sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a nuestro lado en los días y noches más difíciles durante nuestra formación profesional, por ser nuestros mejores guías de vida. Agradecemos a ustedes este logro, amados padres, como una meta más conquistada.

A nuestros hermanos (as) por encontrarse siempre presentes, acompañándonos y brindándonos ese apoyo moral para seguir adelante y no rendirnos. A todas las personas que nos apoyaron y han hecho que este trabajo se realice con éxito.

Agradecemos a toda la plana docente de la Escuela Profesional de Contabilidad por haber compartido sus conocimientos y experiencias a lo largo de nuestra formación profesional, especial agradecimiento a nuestro asesor de nuestro proyecto de investigación, quien nos ha guiado y ha impartido su sabiduría para lograr cumplir con nuestro objetivo.

***Lorena***

***Genaro***

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	5
AGRADECIMIENTO .....	6
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	7
ÍNDICE DE TABLAS .....	10
ÍNDICE DE FIGURAS.....	12
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS .....	14
RESUMEN .....	15
ABSTRACT.....	16
CAPÍTULO I .....	17
INTRODUCCIÓN .....	17
1.1. Descripción del problema .....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Pregunta general.....	19
1.2.2. Preguntas específicas.....	19
1.3. Objetivos.....	20
1.3.1. Objetivo general.....	20
1.3.2. Objetivos específicos.....	20
1.4. Hipótesis .....	20
1.4.1. Hipótesis general.....	20
1.4.2. Hipótesis específicas .....	21

1.5. Justificación .....	21
CAPÍTULO II.....	23
MARCO TEÓRICO.....	23
2.1. Antecedentes del problema .....	23
2.2. Bases teóricas científicas .....	29
2.2.1. Educación financiera .....	31
2.2.2. Gestión del endeudamiento .....	35
2.3. Definición de términos básicos .....	39
CAPÍTULO III.....	40
MARCO METODOLÓGICO.....	40
3.1. Método de investigación .....	40
3.2. Tipo de investigación.....	41
3.3. Diseño de investigación .....	41
3.4. Operacionalización de variables .....	43
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	44
3.5.1. Población.....	44
3.5.2. Muestra.....	44
3.5.3. Muestreo.....	44
3.5.4. Unidad de análisis .....	45
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	45
3.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	45

3.6.2.	Instrumentos de recolección de datos.....	45
3.7.	Procesamiento y análisis de datos.....	46
3.7.1.	Procesamiento de datos .....	46
3.7.2.	Análisis de datos.....	46
3.8.	Aspectos éticos y rigor científico.....	46
CAPÍTULO IV.....		47
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....		47
4.1.	Análisis e interpretación de resultados .....	47
4.2.	Contrastación de hipótesis .....	67
4.2.1.	Prueba de normalidad.....	67
4.2.2.	Prueba de hipótesis general .....	68
4.2.3.	Prueba de hipótesis específicas .....	69
4.3.	Discusión de resultados.....	72
CONCLUSIONES .....		74
RECOMENDACIONES.....		75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		76
ANEXOS .....		80

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Operacionalización de variables</i> .....	43
<b>Tabla 2</b> <i>Confiabilidad del instrumento</i> .....	45
<b>Tabla 3</b> <i>Normalidad de los datos</i> .....	67
<b>Tabla 4</b> <i>Contrastación de hipótesis general</i> .....	68
<b>Tabla 5</b> <i>Contrastación de hipótesis específica 1</i> .....	69
<b>Tabla 6</b> <i>Contrastación de hipótesis específica 2</i> .....	70
<b>Tabla 7</b> <i>Contrastación de hipótesis específica 1</i> .....	71
<b>Tabla 8</b> <i>Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales</i> .....	116
<b>Tabla 9</b> <i>Considera importante la educación financiera para el manejo de su dinero</i> .....	116
<b>Tabla 10</b> <i>Analiza aspectos financieros para tomar decisiones en su economía personal</i> ....	117
<b>Tabla 11</b> <i>Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares</i> .....	117
<b>Tabla 12</b> <i>Realiza un presupuesto de sus ingresos para cubrir sus necesidades</i> .....	117
<b>Tabla 13</b> <i>Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen</i> .....	118
<b>Tabla 14</b> <i>Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente</i>	118
<b>Tabla 15</b> <i>Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar</i> .....	118
<b>Tabla 16</b> <i>Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financieras</i> .....	119
<b>Tabla 17</b> <i>El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente</i> .	119

<b>Tabla 18</b> <i>Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.....</i>	120
<b>Tabla 19</b> <i>Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo .....</i>	120
<b>Tabla 20</b> <i>Usted es el único que cubre los gastos de su hogar .....</i>	121
<b>Tabla 21</b> <i>Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos .....</i>	121
<b>Tabla 22</b> <i>Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos .....</i>	121
<b>Tabla 23</b> <i>Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos. ....</i>	122
<b>Tabla 24</b> <i>Estaría dispuesto a contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.....</i>	122
<b>Tabla 25</b> <i>Usted planifica su financiamiento oportunamente .....</i>	123
<b>Tabla 26</b> <i>Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses .....</i>	123
<b>Tabla 27</b> <i>Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones .....</i>	123

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Diseño investigativo</i> .....	42
<b>Figura 2</b> <i>Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales</i> .....	47
<b>Figura 3</b> <i>Considera importante la educación financiera para el manejo de su dinero</i> .....	48
<b>Figura 4</b> <i>Analiza aspectos financieros para tomar decisiones en su economía personal</i> .....	49
<b>Figura 5</b> <i>Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares</i> .....	50
<b>Figura 6</b> <i>Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades</i> ..	51
<b>Figura 7</b> <i>Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen</i> .....	52
<b>Figura 8</b> <i>Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente</i> ..	53
<b>Figura 9</b> <i>Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar</i> .....	54
<b>Figura 10</b> <i>Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financieras</i> .....	55
<b>Figura 11</b> <i>El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente</i> ..	56
<b>Figura 12</b> <i>Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos</i> .....	57
<b>Figura 13</b> <i>Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo</i> .....	58
<b>Figura 14</b> <i>Usted es el único que cubre los gastos de su hogar</i> .....	59
<b>Figura 15</b> <i>Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos</i> .....	60
<b>Figura 16</b> <i>Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo</i> .....	61

<b>Figura 17</b> <i>Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos. ....</i>	62
<b>Figura 18</b> <i>Estaría dispuesto a contraer una deuda en la financiera, a corto plazo .....</i>	63
<b>Figura 19</b> <i>Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente .....</i>	64
<b>Figura 20</b> <i>Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses .....</i>	65
<b>Figura 21</b> <i>Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones .....</i>	66

## **LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

**BCRP** : Banco Central de Reserva del Perú

**OIT** : Organización Internacional del Trabajo

**S.A.** : Sociedad Anónima

**MYPE**: Micro y Pequeña Empresa

## RESUMEN

La investigación tiene como base la problemática de la educación financiera que presentan los clientes de compartamos financiera, lo que repercute en el endeudamiento de estas personas. Por lo que se planteó como pregunta general, ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024? Y como objetivo general, determinar la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024. Para lo cual, se empleó una metodología no experimental – transversal de enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo correlacional y de tipo básica, utilizó el método deductivo, analítico y el hipotético deductivo; su población fueron 4,600 clientes de Compartamos Financiera y una muestra de 356. Para el recojo de datos se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. Concluyó que la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 se relacionan de manera directa y significativa, según indica el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.257 y una significancia de 0.000. Por otro lado, las dimensiones: conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento se relacionan de manera directa y significativa, con un  $Rho = 0.256$ , la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento, se relaciona de manera directa y significativa conforme a  $Rho = 0.166$  y el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes se relaciona de manera directa y significativa; según  $Rho = 0.242$  y una significancia de 0.000.

**Palabras clave:** Educación financiera, gestión del endeudamiento

## ABSTRACT

The research is based on the problem of financial education of Compartamos Financiera's clients, which has an impact on their indebtedness. Therefore, the general question was: What is the relationship between financial education and debt management of the clients of Compartamos Financiera S.A. - Agencia Chota, 2024? And the general objective was to determine the relationship between financial education and debt management of Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota - 2024 clients. For which, a non-experimental - transversal methodology of quantitative approach, descriptive correlational scope and basic type was used, using the deductive, analytical and hypothetical deductive method; its population was 4,600 clients of Compartamos Financiera and a sample of 356, for data collection the survey technique was applied and the questionnaire was used as an instrument. It concluded that financial education and debt management of the clients of Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota - 2024 are directly and significantly related, as indicated by the Spearman's Rho correlation coefficient of 0.257 and a significance of 0.000. On the other hand, the dimensions: basic economic knowledge and debt management are directly and significantly related, with an  $Rho = 0.256$ , personal budget planning and debt management, are directly and significantly related according to  $Rho = 0.166$  and savings and debt management of customers are directly and significantly related; according to  $Rho = 0.242$  and a significance of 0.000.

**Key words:** Financial education, debt management



---

## CAPÍTULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1. Descripción del problema

En América Latina, en los países de México, Chile, Ecuador y otros países latinoamericanos, la educación financiera es fundamental para la administración de finanzas personales, por lo que es necesario desarrollar capacidades financieras que permitan el desarrollo personal y crecimiento económico financiero de los países latinoamericanos; pero se evidencian debilidades en la educación que tienen las personas sobre la administración de su dinero, a esto se suma el limitado acceso al sistema financiero, así como los problemas sociales y la pobreza que afrontan dichas personas; esto debido a que el conocimiento teórico de finanzas no se vincula con su aplicación práctica, provocando dificultades para solucionar problemas de pobreza y al acceso financiero (López et al., 2022).

Por otro lado, en Ecuador, los conocimientos básicos financieros de gran parte de su población son mínimos y se relacionan directamente con su grado de formación académica, lo que significa que, a mayor grado de instrucción académica, existiría mayor probabilidad de acceso a la educación financiera; las malas prácticas financieras traen consigo altos niveles de endeudamiento, poco interés por la inversión y limitado crecimiento del negocio. En ese sentido, la falta de cultura de ahorro y la necesidad de cubrirse ante ciertas contingencias financieras, hace que gran parte de la población recurra al endeudamiento en opciones financieras que consideran más factibles, ya sean formales o informales (Cevallos et al., 2020).

En Lima - Perú, una cantidad significativa de la población tiene escaso conocimiento y confianza en instituciones financieras, además de dificultades para



administrar su dinero y tener un ahorro, haciendo uso de productos y servicios financieros de manera deficiente; ya que solo el 29% de peruanos adultos tiene una cuenta en alguna institución financiera, el 81% no realiza pagos digitales a través de tarjetas, teléfonos o internet, asimismo, aproximadamente el 50% de peruanos tienen dificultades para cubrir sus obligaciones financieras y gastos personales, trayendo consigo problemas de sobreendeudamiento y embargos así como productos del sector informal, los cuales no son confiables para finanzas personales (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2019).

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2021) sostiene que Cajamarca es el décimo departamento más importante del país en cuanto a colocación de créditos y el decimoprimer en depósitos con una participación de 1.3% y 1% del total nacional respectivamente. Sin embargo, en los años 2012 al 2017 el porcentaje de población adulta con endeudamiento en las instituciones financieras se ha mantenido en un 6%, muy por debajo del promedio nacional que equivale al 19%; por otro lado, el porcentaje de deudores en Cajamarca ha aumentado del 17 al 21 % para el año 2017 (Panorama Cajamarquino, 2018).

En la ciudad de Chota se observa la presencia de varias entidades financieras, entre bancos, cajas, financieras y cooperativas de ahorro y crédito, las cuales brindan diversos productos y servicios financieros a la población; Compartamos Financiera es una entidad relativamente nueva en la ciudad de Chota, la cual ha tenido buena acogida por la población chotana desde el inicio de sus operaciones en el año 2019. Sin embargo, según Vásquez (2022) menciona que, en su investigación realizada a 373 personas, el 39.68% desconocen cómo administrar sus finanzas personales utilizando cuentas de ahorro o préstamos, además sostiene que el 30.03% gasta su dinero sin ser consciente de las necesidades futuras y un 30.00% que no elaboran planes a futuro en la administración



de sus finanzas. Lo que trae como consecuencia muchas veces que los clientes accedan a productos financieros sin un conocimiento de cómo administrarlo y es cuando el dinero obtenido en un crédito es destinado para diferentes fines y no es invertido ni administrado correctamente; en muchos casos, al buscar resolver un problema financiero a través de un crédito, podrían generarse endeudamientos inadecuados o sobreendeudamiento de los clientes de la financiera, y una mala calificación crediticia, además, este problema generará inconvenientes para realizar los pagos de sus obligaciones financieras en la fecha establecida o incluso no pagarlos.

## **1.2. Formulación del problema.**

### **1.2.1. Pregunta general.**

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?

### **1.2.2. Preguntas específicas**

- ¿Cuál es la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?
- ¿Cuál es la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?
- ¿Cuál es la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?



### 1.3. Objetivos.

#### 1.3.1. Objetivo general.

Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024.

#### 1.3.2. Objetivos específicos

- Analizar la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.
- Analizar la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.
- Analizar la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.

### 1.4. Hipótesis

#### 1.4.1. Hipótesis general.

**H<sub>1</sub>:** La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

**H<sub>0</sub>:** La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 no es directa ni significativa.



### **1.4.2. Hipótesis específicas**

- La relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.
- La relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.
- La relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

### **1.5. Justificación**

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar científicamente a la información financiera de los clientes, ya que, con los resultados basados en las teorías científicas de educación financiera, se pretende demostrar la importancia de tener conocimientos sobre educación financiera para gestionar su endeudamiento.

Desde el punto de vista práctico, esta investigación en Compartamos Financiera, permitió describir la educación financiera, acerca de sus finanzas personales de los clientes, el conocimiento sobre los diferentes productos y servicios con los que cuenta; así como describir la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota.

Desde el enfoque valorativo, se justifica en que la investigación permite generar un valor y poner en práctica la educación financiera de tal manera que los clientes logren administrar adecuadamente sus recursos dinerarios, lo que evitará que dichas personas se endeuden por cantidades que superen sus ingresos.



Finalmente, en lo académico, la investigación permitió optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional Autónoma de Chota y además servirá para futuras investigaciones que aborden las variables de estudio.



---

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del problema

Novoa (2022) en Sevilla – Colombia, en su tesis se planteó como objetivo establecer la relación entre el grado de conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de la población de Bogotá. Determinó que, según la correlación de Pearson con un valor de 0.120 y una significancia menor al 0.05, las variables tienen una relación directa y significativa; además identificó que el nivel de conocimiento financiero es bajo, según el 15.5% de los encuestados. La metodología fue no experimental, de nivel descriptivo y correlacional con un enfoque cuantitativo, con una población de 18,624 y una muestra de 213, aplicó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, empleó como herramienta estadística R de Pearson.

Se consideró esta investigación porque estudio el conocimiento financiero que forma parte de la educación financiera y además estableció la relación entre el conocimiento en finanzas y el endeudamiento, lo cual se vincula con lo planteado en la presente investigación.

Valenzuela et al. (2022) en Mexicali – México, su investigación tuvo como finalidad dar a conocer la relación entre endeudamiento y la educación financiera. Donde determinaron un Rho de Spearman igual a 0.260 y un valor p de 0.000, lo que indica que las variables si se relacionan, considerando el resultado como una relación positiva media, indicando que la educación financiera y endeudamiento se relacionan significativamente; en cuanto a las dimensiones se encontró que el conocimiento de términos económicos se relaciona con el endeudamiento con un Rho = 0.289 y un p de 0.000 y de manera similar con el ahorro que muestra relación directa y significativa con



el endeudamiento con un Rho de 0.331 y un p de 0000; por lo que, es importante la capacitación de jóvenes en general en temas relacionados a la educación financiera para de esta manera puedan tener un mejor control financiero personal y familiar. Desarrollaron una investigación de tipo transversal y descriptivo, utilizando metodología cuantitativa y como técnica la encuesta; teniendo como población de estudio a 391 estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Negocios de la Universidad Autónoma de Baja California, encuestando a 181 de ellos. Utilizaron el coeficiente de Spearman como herramienta estadística.

Se consideró como antecedente esta investigación, ya que las variables son las mismas que se están estudiando y pertenece a un país diferente al nuestro, considerando las variables de estudio importantes a nivel internacional.

Yambay (2020) en Riobamba – Ecuador, esta investigación tuvo como finalidad determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y el nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, 2019. Concluyendo, la relación entre las variables es significativa según Chi cuadrado igual a 49.498 y una significancia de 0.000, es decir que, el nivel de endeudamiento incrementa en relación al nivel bajo de educación financiera por falta de planificación de su presupuesto personal, pues ante esto hay mayor riesgo de sobreendeudamiento, según el resultado obtenido de 85.12% de nivel de endeudamiento excesivo. Se realizó una investigación de tipo descriptiva y correlacional, teniendo como muestra a 383 personas, utilizando la encuesta y el cuestionario, y como herramienta estadística el Chi cuadrado.

Se consideró antecedente porque hace referencia a investigaciones realizadas en otros países, sobre las mismas variables de estudio; considerando esto como una problemática no solo en nuestro país.



Pradera (2021) en su tesis en Piura – Perú se planteó como objetivo determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020. Llegando a concluir que no existe relación significativa entre las variables estudiadas, puesto que el p-valor es igual a 0,823 y un coeficiente de correlación de Spearman de 0,014. Desarrolló una investigación de diseño no experimental de tipo transversal, con enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo – correlacional; su muestra estuvo conformada por 273 socios de la Cooperativa, a quienes se les aplicó como técnica de recolección de datos la encuesta e instrumento el cuestionario.

Esta investigación se cita porque estudió las mismas variables de la presente investigación, lo que servirá para discutir los resultados a identificar.

Mamani (2020) en su tesis en Tacna – Perú, su propósito fue determinar cómo la Educación Financiera influye en el endeudamiento de los clientes de La Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. Agencia Santa Rosa periodo 2020. Concluyó que la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de la caja municipal, con un nivel de significancia igual a 0,000 y un R cuadrado de Nagelkerke de 0.343; es decir que a medida que los clientes tengan mayor conocimiento de términos económicos el endeudamiento será pertinente. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de diseño transversal y de nivel causal explicativo, con una muestra de 357 clientes. Para la recolección de datos utilizó como instrumento el cuestionario y como técnica de la encuesta, la herramienta estadística fue la regresión logística.

Esta investigación ha sido considerada como antecedente porque se investigó la importancia de la educación financiera sobre el endeudamiento.



Chempen et al. (2020) en su tesis en Lima – Perú tuvo como objetivo analizar la relación existente entre las variables educación financiera y endeudamiento a partir de la percepción del participante MYPE del programa de educación financiera de Elévate Global, en Lima Sur, 2019. Concluyeron que la relación entre la educación financiera y el endeudamiento es positiva según el valor chi – cuadrado de 0,4709 y una significancia de 0.000; es decir que el grado de relación es de 47.09%, por lo tanto, mientras mejor sea el conocimiento y comportamiento financiero en los participantes, el nivel de endeudamiento seguirá óptimo. Trabajaron con enfoque cuantitativo y alcance descriptivo – correlacional, de diseño no experimental – transversal; con una muestra de 120 participantes a quienes se les aplicó la encuesta como técnica de recolección de datos.

Se consideró como antecedente porque se estudiaron las mismas variables que en la presente investigación, sin embargo, el objeto de estudio es distinto.

Ríos et al. (2020) en su tesis en Pucallpa – Perú, su objetivo fue determinar la relación que existe entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos financiera Pucallpa, 2020. Tuvieron como conclusión que la cultura financiera se relaciona con el nivel de endeudamiento según el coeficiente Rho de Spearman = 0.245, con una significancia de 0,034 menor al 0,05; y en sus dimensiones de planificación y ahorro muestran relación significativa con el endeudamiento según Rho de 0.332 y 0.220 respectivamente, con un p de 0.000. La investigación fue descriptiva, transaccional – correlacional, teniendo como muestra 120 clientes y utilizando como técnica de recolección la encuesta a través del cuestionario.

Se consideró por tener una de las variables de la investigación realizada, como es el nivel de endeudamiento, además de realizar la investigación en la misma entidad.



Alva y Chilón (2020) en Cajamarca – Perú, tuvo como objetivo determinar la relación del desconocimiento de la tasa de costo efectivo anual en el nivel de endeudamiento en los usuarios de las tarjetas de crédito de la Financiera Oh, agencia Cajamarca, Año 2019. Llegando a la conclusión de que el 65% de los encuestados no tienen conocimiento de la Tasa de Costo Efectiva anual, lo que indica que se tiene un elevado índice de desinformación respecto a las comisiones, seguros, políticas de la entidad financiera; además, según Chi cuadrado con un valor de 17.9096 y una significancia de 0.000, el autor afirmó que las variables se relacionan de manera significativa. Su investigación fue de diseño no experimental, transaccional y de nivel correlacional, teniendo como muestra a 384 personas que cuentan con la tarjeta de crédito Oh, agencia Cajamarca, utilizando como instrumento para la recolección de datos el cuestionario y como técnica de la encuesta.

Es considerada como antecedente porque dicha investigación se desarrolló en la región, además de realizar su investigación con una de las variables del presente estudio como es el nivel de endeudamiento.

Huacha (2019) en Cajamarca – Perú, tuvo como finalidad identificar el nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, año 2019. Concluyó que los encuestados se encuentran entre un nivel de educación financiera regular y deficiente, dado que un 50% de los encuestados evidencian tener un nivel de educación financiera regular, mientras que el 22% tiene un nivel bueno, pero también se presenta que un 17.44% de los encuestados tienen un nivel de educación financiera deficiente, y un 3% con un nivel muy deficiente. Su investigación fue de diseño no experimental - transversal, de tipo descriptivo, se consideró como muestra a 221 estudiantes de la Escuela de Posgrado de la Universidad



Nacional de Cajamarca. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario.

Esta investigación se consideró por haberse realizado en el departamento de Cajamarca, estudiando una de las variables en investigación, como es la educación financiera.

Vásquez (2022) en Chota – Perú, su objetivo principal fue establecer la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022. Se obtuvo como resultado una relación significativa entre la educación financiera y endeudamiento de acuerdo al Rho de Spearman = 0.662 y con una significancia de 0.000, además identificó que en las dimensiones de: conocimiento, actitud para elaborar presupuestos y comportamiento ante el ahorro con un Rho de 0.530, 0.539 y 0.601 respectivamente y con un p valor de 0.000, se relacionan positivamente con el endeudamiento. Su investigación fue de diseño no experimental, transversal, de nivel correlacional, teniendo como muestra a 373 socios de la misma entidad, empleó la encuesta e instrumento el cuestionario para el recojo de datos.

Se considera esta investigación por realizarse en la misma provincia, investigar las mismas variables, y realizar dicha investigación en una entidad financiera.



## 2.2. Bases teóricas científicas

### Teoría del dinero y del crédito

Von (1936) en su teoría del dinero y el crédito, expone que el valor de intercambio del dinero es el valor de uso anticipado de las cosas que pueden obtener con él. Cuando una persona valora el dinero es porque le supone una cierta capacidad de compra, en tal sentido las personas con intereses de disponer de bienes de capital y de trabajo, con el propósito de iniciar un proceso de producción, es indispensable ante todo contar con dinero para conseguirlo. Además, menciona que su fin de los bancos como ofertantes de créditos es captar dinero para prestarlo a terceros, donde perciben beneficios a través de la tasa de interés que ofrecen, la concesión imprudente de créditos puede ser de consecuencias ruinosas; las operaciones de crédito se clasifican en dos grupos, por una parte tenemos las transacciones crediticias caracterizadas por el hecho de involucrar un sacrificio para el que realiza la obligación ligada a la operación antes de que la otra parte realice la suya, en sus valoraciones ambos grupos mantienen sus pros y sus contras. El segundo grupo se identifica por lo que el beneficio de la parte que recibe antes de pagar se equilibre sin considerar el sacrificio de la otra parte.

Asimismo, Von (1936) en su teoría afirma que los cambios de la relación de la cuantía de dinero y su respectiva demanda, deben de ejercer en definitiva un impacto en el tipo de interés, sin embargo, esta ocurre de forma distinta a la que se imagina. No hay un vínculo directo entre la cantidad de dinero que poseen los individuos y el tipo de interés, lo que hay es un vínculo indirecto, esto como efecto de los cambios en el valor objetivo del dinero, dichas variaciones no aparecen de forma simultánea, si no que parten de un determinado lugar, extendiéndose gradualmente; las personas comerciantes son los principales afectados.



---

## **Teoría de la Alfabetización Financiera.**

Lusardi y Mitchell (2016) en su teoría mencionan que los enfoques microeconómicos tradicionales para las decisiones de ahorro y consumo sugieren que un individuo racional y bien informado no consumirá todos sus ingresos cuando los excedentes sean altos y ahorrará para cubrir los gastos cuando los ingresos disminuyan. Varios estudios han demostrado que las preferencias de los consumidores (como la aversión al riesgo y las tasas de descuento), el entorno económico (como los rendimientos de las inversiones arriesgadas y las restricciones de liquidez) y los beneficios netos de la seguridad social (como los patrones de beneficios y la disponibilidad y el alcance de la seguridad social) y otras características.

Estos modelos microeconómicos generalmente asumen que las personas pueden formular e implementar planes de ahorro y contribución definida, lo que requiere la capacidad de realizar cálculos económicos complejos y la experiencia y el conocimiento de la gestión de los mercados financieros. Pero algunos parecen tener mucho conocimiento financiero. Además, adquirir tal conocimiento puede tener un precio. Aunque existe una gran cantidad de evidencia teórica y empírica sobre la economía de la educación, se ha prestado poca atención a la cuestión de cómo las personas adquieren conocimientos financieros y los practican. Sin embargo, en los últimos años, varios artículos han comenzado a examinar la decisión de aprender educación financiera y examinar la relación entre el conocimiento financiero, el ahorro y el comportamiento de inversión (Lusardi y Mitchell, 2016).



---

## 2.2.1. Educación financiera

### 2.2.1.1. Definición

La educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (Tramon, 2013, p. 30).

Proceso por medio del cual las personas logran una mayor comprensión de los conceptos y productos financieros, desarrollando habilidades necesarias para la toma de decisiones identificando riesgos, oportunidades y bienestar financiero.

Además, la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2019) define a “la educación financiera como el conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten saber cuáles son sus posibilidades de gestionar su dinero de la mejor forma posible” (p. 5).

Por otro lado, la educación financiera se define como un proceso educativo durante el cual las personas se dan cuenta de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas personales y familiares, conociendo y utilizando las herramientas básicas de la vida financiera (Red Financiera BAC - Credomatic, 2008).

Según, los libros y autores ya citados se puede definir a la educación financiera como un proceso en el cual los individuos



adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y hacen uso de los mismos para beneficiarse con las decisiones tomadas en base a estos saberes previos frente a diferentes situaciones que se pueden presentar en el ámbito financiero, para ser capaces de administrar mejor sus ingresos económicos, utilizar y planificar el uso de productos y servicios financieros.

### **2.2.1.2. Importancia de la educación financiera**

La educación financiera es importante porque “contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, proporcionando herramientas relacionadas a la planificación y administración de recursos, así como contar con la información adecuada para poder hacer un mejor uso de productos y servicios financieros” (Tramon, 2013, p. 27).

### **2.2.1.3. Aspectos que intervienen en la educación financiera**

Según, Red Financiera BAC – Credomatic (2008) establece que los aspectos que comprende la educación financiera son los siguientes: conocimientos básicos de economía, presupuesto y ahorro.

#### **A. Conocimientos básicos de economía**

Según, Red Financiera BAC – Credomatic (2008) hace referencia a conocer su concepto, importancia, objetivos y leyes de la misma; además de conocer la presencia de la economía en la vida y desarrollo del país, empresas u organizaciones, comunidades, familias y personas.



- **Importancia de la economía en la vida:** La economía en un factor fundamental en la vida de cada uno de los seres humanos de las organizaciones, porque es el punto inicial para conocer las finanzas personales y como se genera.
- **Economía en las familias y personas:** Es un factor necesario e indispensable los medios económicos para solventar las necesidades de un hogar, una familia o de uno mismo.

## **B. Planificación de presupuesto personal**

De acuerdo a Tramon (2013) lo define al presupuesto como un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido.

Según, Ortega et al. (2010) consideran importante la elaboración de un presupuesto porque permite saber en que gastamos el dinero, priorizar gastos, reducir o eliminar posibles deudas, apartar cierta cantidad para ahorrar, tener un fondo para posibles emergencias, entre otros.

- **Ingresos:** Según, Red Financiera BAC – Credomatic (2008) sostiene que los clásicos de la economía afirman que el propósito principal del dinero es su uso como medio de cambio de allí que sostenga que todo el ingreso se gastará.
- **Gastos:** Según, la Fundación Laboral WWB (2008) en su publicación Manual de Educación financiera, en la sección presupuesto familiar, indica que se puede diferenciar los gastos según su naturaleza para controlarlos con más facilidad entre



ellos se tiene los gastos fijos u obligatorios como el pago de agua, luz alquiler de vivienda, entre otros; los gastos corrientes no son obligatorios pero si necesarios como la alimentación, transporte, vestimenta; gastos ocasionales como viajes, ocio, medicamentos entre otros.

Según, Ortega et al. (2010) Señalan que los gastos fijos obligatorios en caso de no ser pagados en los plazos establecidos podrían generar gastos adicionales por la demora, así también que los gastos variables necesarios se pueden reducir haciendo pequeños recortes del mismo y en el caso de los gastos que se realizan para comprar cosas que nos gustan, cuando hay necesidad de recortar gastos estos últimos deben ser los primeros en reducirse o eliminarse.

### **C. Ahorro**

De acuerdo a la Red Financiera BAC – Credomatic (2008) menciona que es uno de los aspectos más importantes en la educación financiera, es también uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas; dicho ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo efectuado. Este aspecto hace mención a desarrollar conocimientos relacionados al ahorro y los intereses; como calcular y manejar los intereses, las cuentas de ahorro y sus tipos, ahorro e inversión, identificación de nuevas metas para ahorrar.

Como lo menciona Tramon (2013) es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.



- **Ahorro y los intereses:** Tener una cuenta de ahorro también podría permitir generar intereses producidos por un capital.
- **Cuentas de ahorros y sus tipos:** Estas permiten ahorrar el dinero en una entidad financiera disminuyendo riesgos, entre las más comunes se tienen las cuentas corrientes, cuentas de ahorros y depósitos a plazo.
- **La inversión:** El uso del dinero ahorrado para participar de una oportunidad empresarial con el fin de obtener ganancias o intereses; entre las inversiones que se pueden realizar tenemos los bonos, acciones, fondos de inversión, compra de inmuebles.

## 2.2.2. Gestión del endeudamiento

### 2.2.2.1. Definición

La gestión del endeudamiento es un proceso estratégico, puesto en práctica por las personas para administrar sus deudas, eligiendo lo que mejor les convenga, eliminando las deudas que generen dificultades de pago, considerando factores tales como: las fuentes de financiamiento que pueden ser internas o externas; así como los plazos en los que se endeudan ya sea a corto o largo plazo (N26, 2023).

Por otro lado, el endeudamiento consiste en una serie de cuotas de pago, que se convierte en obligaciones para las personas naturales o jurídicas que contraen préstamos o similares con entidades o terceros, que puede ser otra empresa, institución o persona. Los



pasivos son la relación entre el financiamiento externo propiedad de una compañía o persona física y sus propios fondos (Sánchez, 2017).

Por su parte, Lira (2009) considera que la deuda es la adquisición de financiamiento como soporte básico para una organización o un sujeto, esta adquisición de financiamiento puede ser a corto o largo plazo; se otorga en entidades financieras u otras entidades y personas dedicadas a esta actividad, y para ello las financieras evalúan al posible cliente sobre sus posibilidades de acceder a un financiamiento. Por lo tanto, las instituciones financieras buscarán información de calidad que les permita comprender a los proveedores, el historial de cumplimiento de como referencia de otras entidades del sistema financieros y la experiencia comercial que tiene los usuarios ante el endeudamiento.

#### **2.2.2.2. Factores que integra la gestión del endeudamiento**

La gestión del endeudamiento integra algunos factores tales como: la actividad o fuentes de donde las personan se financian para el desarrollo de sus actividades, pueden ser un financiamiento interno con fondos propios o externo con recursos de terceros a través de préstamos; y el otro factor son los plazos que dura o ha durado el endeudarse, estos plazos pueden ir de corto a largo plazo (Copeland et al., 2004).

##### **A. Gestión de las fuentes de financiación**

De acuerdo con, López (2017) las fuentes de financiación es todo medio que se utiliza para acceder a recursos monetarios



necesarios para el desarrollo de sus actividades, directamente está vinculado con las deudas, ya que el fin de toda compañía o persona es sobrevivir y asegurar su continuidad, por lo que buscan recursos financieros o contraer obligaciones que se traducen a deuda. Por lo tanto, las fuentes para financiación son los canales que utilizan las personas para tener fondos mediante préstamos de terceros como las entidades del sistema financieros; estas pueden ser financiación externa o financiación interna.

- Financiamiento interno. Se le conoce así, porque las compañías o cualquier persona física financian sus actividades con sus propios fondos, que emanan de su capital aportado, ganancias o ingresos por ventas de activos u otros bienes (Aching, 2006).
- Financiamiento externo. Se considera externo porque expresa que es toda financiación que adquieren las compañías, pero de entidades financieras o empresas particulares, incluso de personas naturales que no pertenecen a la organización que accede a dicho financiamiento, se le conoce como crédito que pueden ser comerciales, de consumo, hipotecarios, cuentas corrientes, de ahorro entre otros (Aching, 2006).

## **B. Gestión de plazos**

Los plazos en la financiación, se le conoce al periodo o lapso de tiempo que dura el acuerdo en el otorgamiento de un préstamo, que comprende el pago de intereses para el deudor,



pueden ser periodos de corto plazo, que no supera los doce meses, así como también pueden ser periodos de largo plazo que superan los doce meses, dieciocho meses e incluso varios años, lo plazos en el endeudamiento son de vital importancia puesto que definen el cumplimiento de las obligaciones contraídas por las personas deudoras (Grudemi, 2019).

- Corto plazo. La financiación a corto plazo se caracteriza por ser un periodo no mayor a 12 meses, y sus ventajas es que las tasas de interés son más bajas a comparación de los periodos más amplios, se origina con la finalidad de satisfacer necesidades de pequeñas empresas o personas naturales (Aching, 2006).
- Largo plazo. La financiación a largo plazo, considera periodos mayores a 12 meses, como pueden ser de 3 años, 5 años o más; su característica es que para acceder a este tipo de financiamiento las entidades prestamistas solicitan garantías antes de otorgar los fondos monetarios a un deudor (Aching, 2006).



## 2.3. Definición de términos básicos

- 2.3.1. Créditos:** Es un producto financiero que ofrecen las entidades financieras, con la finalidad de financiar las actividades de las personas y empresas, este genera un interés que es de beneficio para la entidad que concede el crédito (Aching, 2006).
- 2.3.2. Cuentas de ahorro:** Son ofrecidas por las entidades financieras, como medio de captar dinero de un público, y por la apertura de estas cuentas, se abonan una cierta cantidad de intereses al titular de la cuenta (Grudemi, 2019).
- 2.3.3. Deuda:** Es una obligación de pago que se genera al contraer una deuda con alguna entidad financiera, personas naturales o empresas que ofrecen de bienes o servicios financieros (Grudemi, 2019).
- 2.3.4. Entidad financiera:** Son instituciones autorizadas para captar dinero del público a través de cuentas de ahorro, y otorgar préstamos a personas o empresas que lo solicitan (Aching, 2006).
- 2.3.5. Financiamiento:** Son los fondos monetarios que se obtienen para ser invertidos en una actividad empresarial o comercial, este financiamiento como costo general una obligación de pago e intereses (Copeland et al., 2004).
- 2.3.6. Finanzas personales:** Son los recursos dinerarios que tienen las personas, que se origina de sus ingresos por sus actividades diarias, además consiste en los movimientos de entradas y salidas de su dinero de cada persona (Tramon, 2013).
- 2.3.7. Productos financieros:** Consiste en los contratos que ofrecen y se realizan con las entidades financieras, como pueden ser cuentas corrientes, cuentas de ahorro, créditos comerciales, créditos de consumo y otros (Tramon, 2013).



---

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Método de investigación

En la investigación se utilizaron los siguientes métodos:

Método hipotético – deductivo, pues este método permite en las investigaciones plantearse hipótesis para contrastarlo posteriormente y deducir conclusiones específicas (Cid et al., 2011). Por lo tanto, en la presente investigación permitió formularse hipótesis respecto a la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento, para ser contrastadas y llegar a conclusiones particulares.

Método deductivo, pues según Cid et al. (2011) mencionan que este método “Parte de una teoría, el investigador recoge datos para corroborar que la realidad se comporta conforme a su explicación teórica. Desde un marco conceptual o teórico se formulan hipótesis, se observa la realidad, para confirmar o no la hipótesis” (p. 22). Por ello se aplicó el método deductivo basándose en teorías de las variables y establecer un marco conceptual, formularse hipótesis y confirmar en la realidad lo mencionado en las teorías.

Método analítico, de acuerdo con Cid et al. (2011) “este método hace referencia a que toda unidad, está conformada por partes más pequeñas que conviene estudiarlo por separado” (p. 20). Lo que permitió estudiar las variables por separado y su relación entre dimensiones de la educación financiera con la gestión del endeudamiento en Compartamos Financiera, Agencia Chota.



### **3.2. Tipo de investigación**

Según su finalidad, la investigación será de tipo básica, pues esta investigación tiene como propósito generar nuevos conocimientos de un tema dado (Vara, 2012). Es así que en la presente investigación se buscó generar nuevos conocimientos respecto a un tema de origen social, empresarial y financiero relacionado a la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota.

Según su alcance, la investigación fue descriptiva – correlacional, puesto que este nivel de investigación se enfoca en estudiar las características y propiedades de las variables; así mismo, buscan medir el grado de relación que tienen las variables en estudio. Por lo tanto, esto permitió describir cada una de las variables conjuntamente con sus dimensiones, y medir la relación que tienen la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota.

Según su enfoque, la investigación fue cuantitativa, pues este tipo de investigaciones hace uso de la matemática y métodos estadísticos, es decir, emplea representaciones numéricas (Bernal, 2010). En tal sentido, sirvió para representar los resultados en tablas y figuras estadísticas, mediante frecuencias y porcentajes de los datos obtenidos sobre la educación financiera y la gestión del endeudamiento en los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota.

### **3.3. Diseño de investigación**

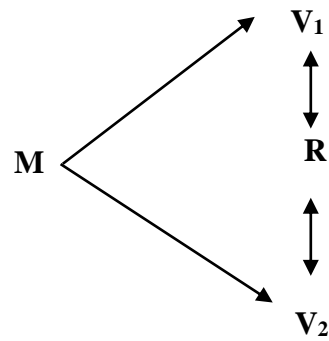
El diseño de investigación fue no experimental – transversal, ya que se enfoca en no manipular deliberadamente las variables en estudio y recoge la información en un solo momento o tiempo único (Hernández et al., 2014). Es decir que en la presente investigación no se manipularan las variables y se recogió la información en un tiempo



único, con respecto a la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota, 2024.

### Figura 1

*Diseño investigativo*



M = Muestra

V<sub>1</sub> = Educación financiera

V<sub>2</sub> = Gestión del endeudamiento



### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Educación financiera	La educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (Tramon, 2013, p. 30).	Conocimientos básicos de Economía	Importancia de la economía en la vida. Economía en las familias y personas
		Planificación de presupuesto personal	Ingresos Gastos
Gestión del endeudamiento	La gestión del endeudamiento es un proceso estratégico, puesto en práctica por las personas para administrar sus deudas, eligiendo lo que mejor les convenga, eliminando las deudas que generen dificultades de pago, considerando factores tales como: las fuentes de financiamiento que pueden ser internas o externas; así como los plazos en los que se endeudan ya sea a corto o largo plazo (N26, 2023).	Ahorro	Cuentas de ahorro e intereses. Inversión.
		Gestión de las fuentes de financiamiento	Fuentes internas. Fuentes externas.
		Gestión de los plazos de financiamiento	A corto plazo A largo plazo



### 3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

#### 3.5.1. Población

Estuvo conformada por 4,600 clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota – 2024, según información otorgada por la administración de la entidad (Anexo 04).

#### 3.5.2. Muestra

Para la presente investigación, se calculó de la siguiente manera:

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

Donde:

n: tamaño de la muestra

z: nivel de confianza

p: probabilidad de éxito

q: probabilidad de fracaso

N: tamaño de la población

e: error de estimación.

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5 \cdot 4600}{5\%^2(4600-1) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

$$n = 356$$

Entonces, la muestra lo conformaron 356 clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota - 2024.

#### 3.5.3. Muestreo

El muestreo empleado fue el probabilístico aleatorio simple, ya que todos los clientes de Compartamos Financiera, tendrán la misma probabilidad de ser parte de la muestra.



### 3.5.4. Unidad de análisis

Fueron cada uno de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota - 2024.

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Para el desarrollo de esta investigación se empleó la técnica de la encuesta, la misma que fue aplicada a los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota, con el fin de recopilar información y describir la educación financiera y la gestión del endeudamiento que tienen dichos clientes.

#### 3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Se utilizó el cuestionario, que fue elaborado por ítems relacionados a la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota – 2024. Asimismo, este instrumento fue validado por el juicio de expertos y su confiabilidad fue determinada mediante una prueba piloto a 30 clientes, y con el coeficiente Alfa de Cronbach. Puesto que, según (Vara, 2012) menciona que para la prueba piloto se puede seleccionar entre 10 a 30 personas, para verificar la fiabilidad de las preguntas.

**Tabla 2**

*Confiabilidad del instrumento*

Variable	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
Educación financiera	0,811	0,818	12
Gestión del endeudamiento	0,716	0,716	8



Se muestra que el coeficiente del cuestionario de educación financiera es de 0.811 y de las variables gestión del endeudamiento es de 0.716 ambos mayores al 0.70 por lo tanto el instrumento fue confiable en la presente investigación.

### **3.7. Procesamiento y análisis de datos**

#### **3.7.1. Procesamiento de datos**

El procesamiento de datos, se realizó a través del establecimiento de base de datos en un paquete estadístico y en hojas cálculo de Microsoft Excel.

#### **3.7.2. Análisis de datos**

El análisis de datos se realizó mediante la estadística descriptiva e inferencial; la estadística descriptiva permitió medir el nivel de educación financiera y el nivel de endeudamiento. Por otro lado, la estadística inferencial, permitió contrastar la hipótesis y establecer la relación entre las variables, previamente analizando los datos mediante la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov.

### **3.8. Aspectos éticos y rigor científico**

La presente investigación cumplió con los criterios de originalidad, es decir que se sujeta a la evaluación por el sistema anti plagio Turnitin, ya que se fundamenta en el uso del protocolo establecido por la Escuela Profesional de Contabilidad, y la Universidad Nacional Autónoma de Chota; asimismo en el uso de las normas APA, séptima edición, que permite referencias a los textos citados de otros autores. Además, la información recogida fue estrictamente para fines académicos, sin perjudicar la integridad de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota – 2024.



## CAPÍTULO IV

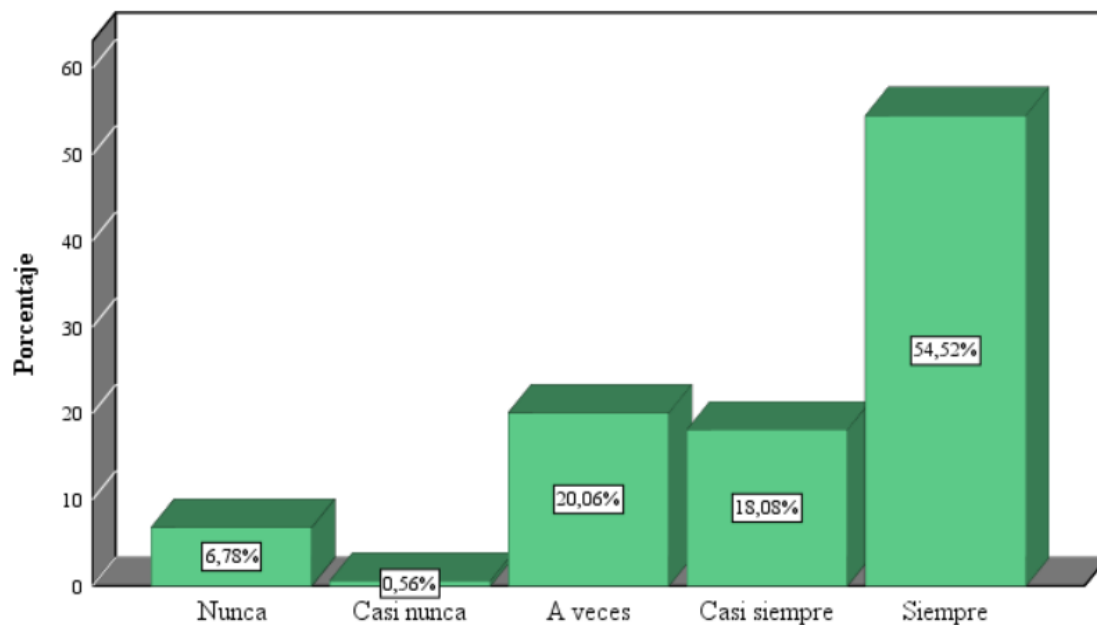
### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

Los resultados encontrados en esta investigación se presentan en figuras de la siguiente manera:

#### Figura 2

*Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales*



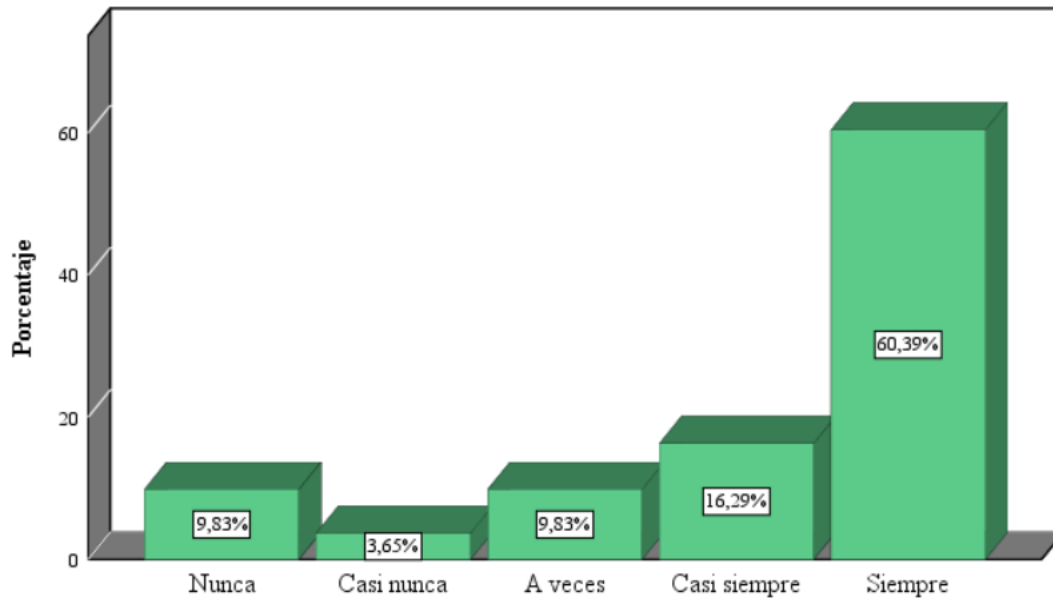
#### Interpretación

El 54.52% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que siempre es importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales, por otro lado, el 20.06% indicaron que a veces, el 18.08% que casi siempre, el 6.78% que nunca y el 0.56% mencionaron que casi nunca es importante.



**Figura 3**

*Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero*



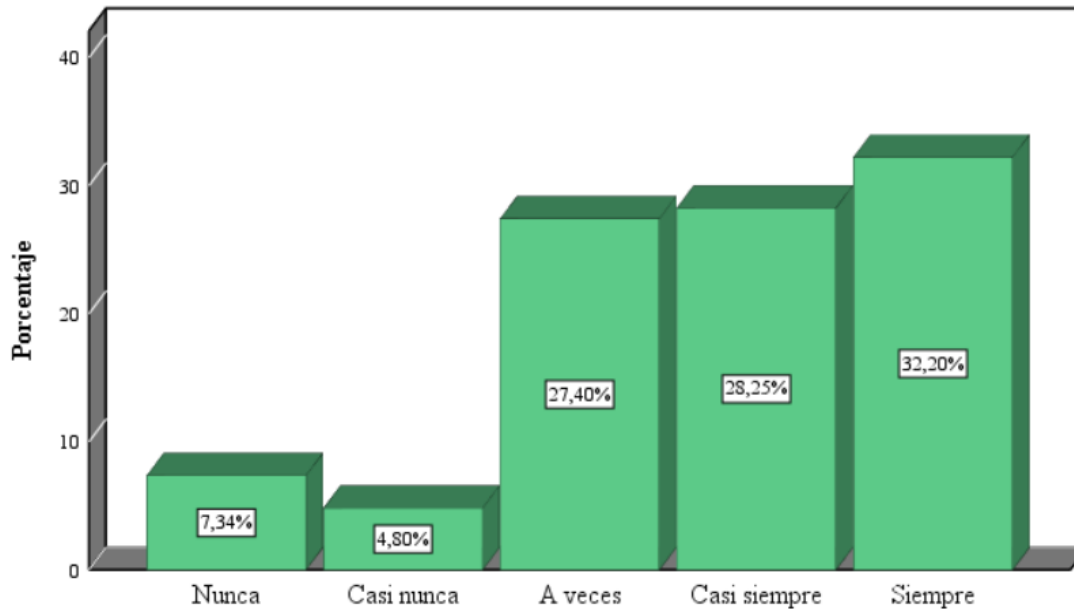
### **Interpretación**

El 60.39% de los clientes de Compartamos Financiera, dijeron que siempre es importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero, mientras que, el 16.29% indicaron que casi siempre, el 9.83% que a veces o nunca y el 3.65% que casi nunca es importante.



**Figura 4**

*Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal*



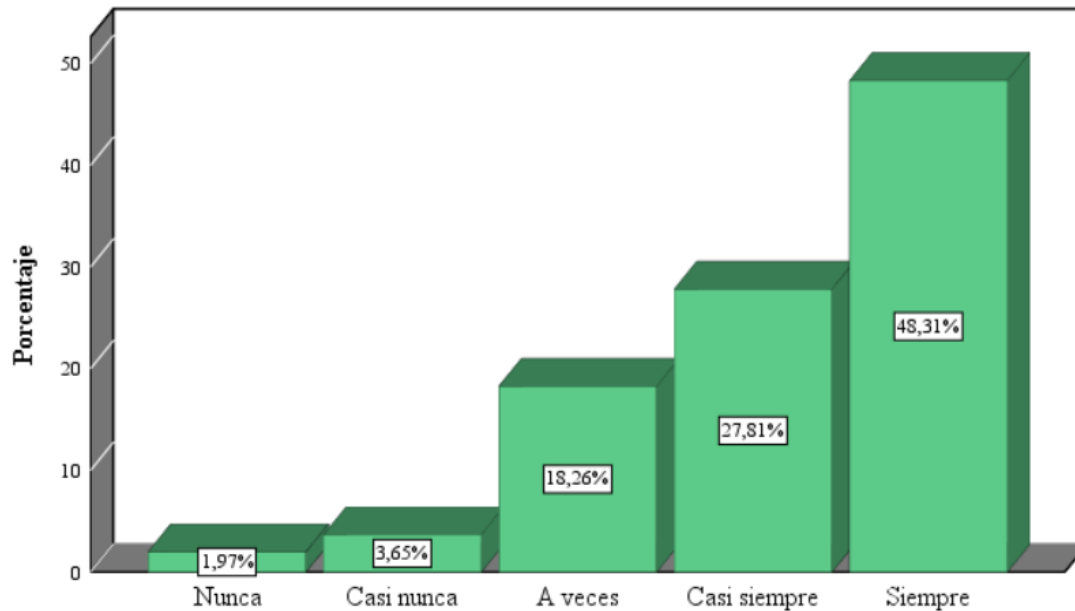
### **Interpretación**

El 32.20% de los clientes de Compartamos Financiera, dijeron que siempre analizan aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal, mientras que, el 28.25% indicaron que casi siempre, el 27.40% que a veces, por otro lado, el 7.34% que nunca y 4.80% que casi nunca es importante.



**Figura 5**

*Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares*



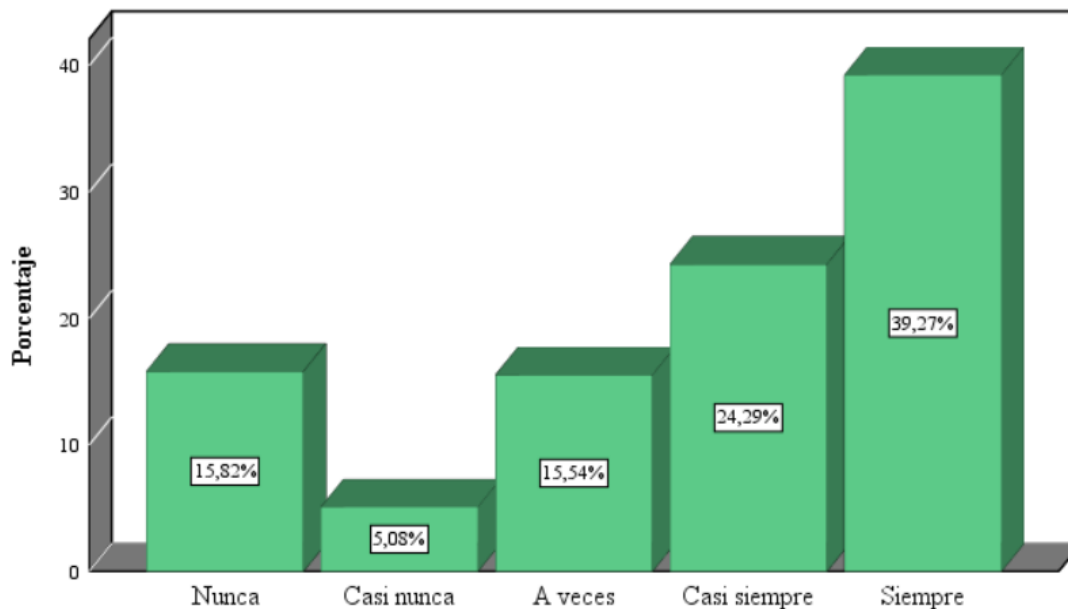
### **Interpretación**

El 48.31% de los clientes de Compartamos Financiera, dijeron que siempre analizan sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares, mientras que, el 27.81% indicaron que casi siempre, el 18.26% que a veces, por otro lado, el 3.65% que casi nunca y 1.97% que nunca es importante.



**Figura 6**

*Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades*



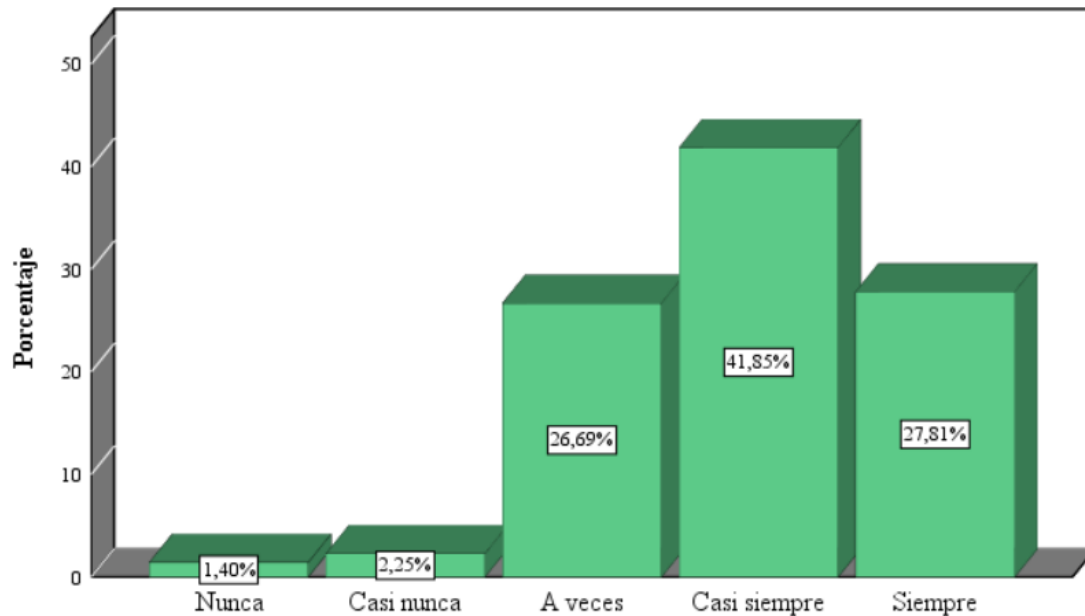
### **Interpretación**

El 39.27% de los clientes de Compartamos Financiera, dijeron que siempre realizan un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades, mientras que, el 24.29% indicaron que casi siempre, el 15.82% que nunca, por otro lado, el 15.54% que a veces y 5.08% que casi nunca es importante.



**Figura 7**

*Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.*



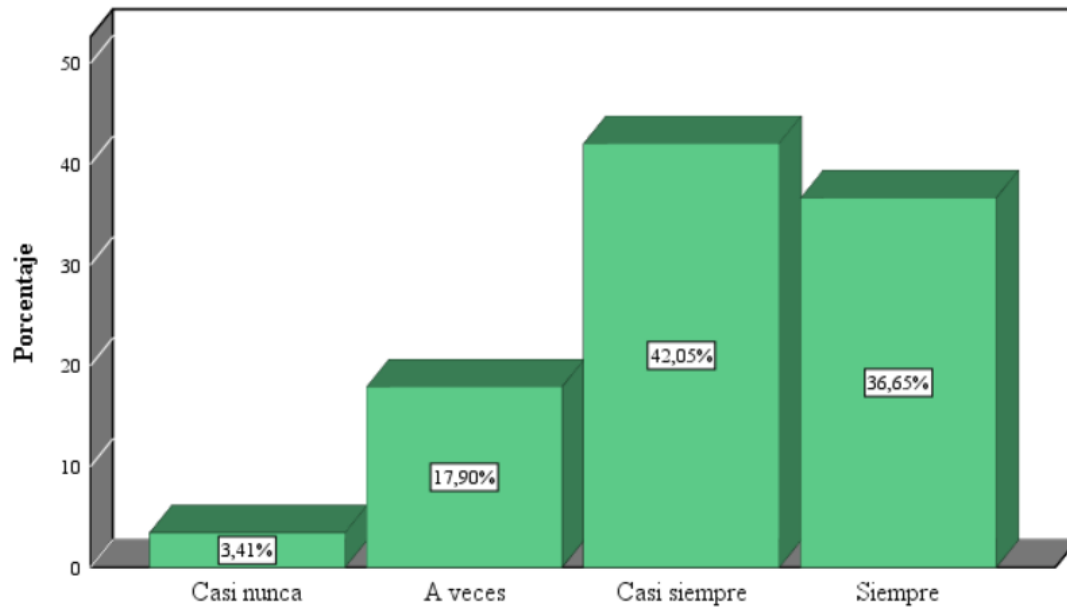
### **Interpretación**

El 41.85% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que casi siempre los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen, mientras que, el 27.81% indicaron que siempre, el 26.69% que a veces, por otro lado, el 2.25% que casi nunca y 1.40% que nunca es importante.



**Figura 8**

*Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente*



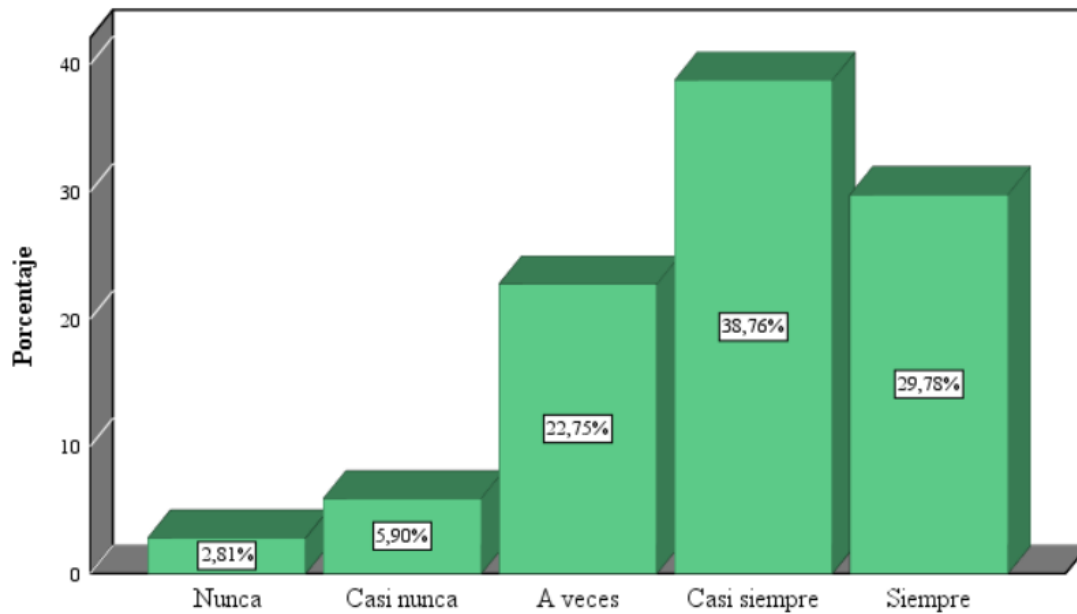
### **Interpretación**

El 42.05% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que casi siempre planifican sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente, mientras que, el 36.36% indicaron que siempre, el 17.90% que a veces y 3.41% que casi nunca es importante.



**Figura 9**

*Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar*



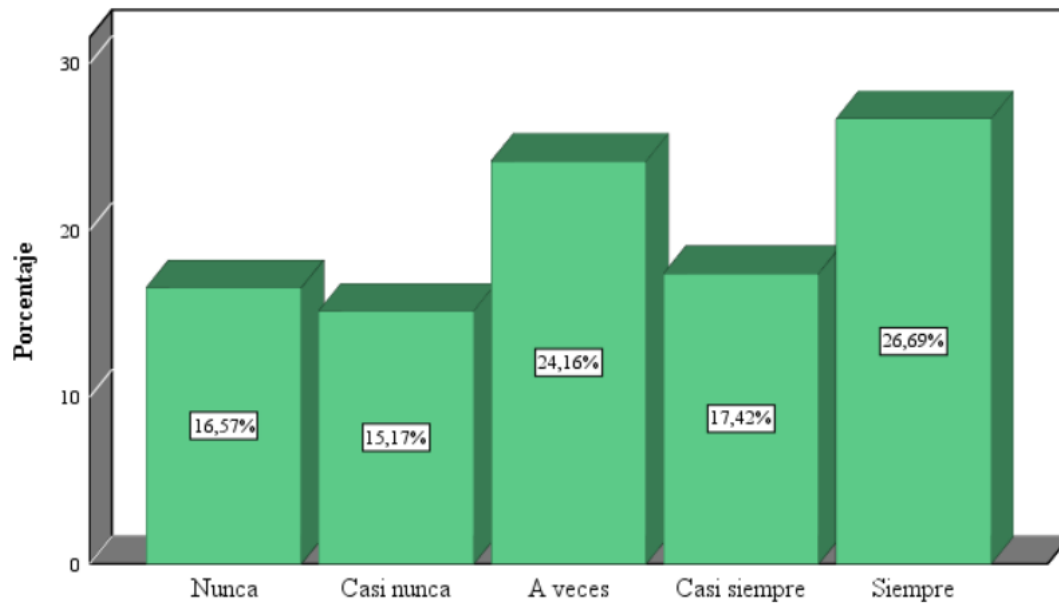
### **Interpretación**

El 38.76% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que casi siempre planifican límites en su gasto mensual en la economía de su hogar, mientras que, el 29.78% indicaron que siempre, el 22.75% que a veces, por otro lado, el 5.90% que casi nunca y 2,81% que nunca es importante.



**Figura 10**

*Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro abiertas en entidades financieras*



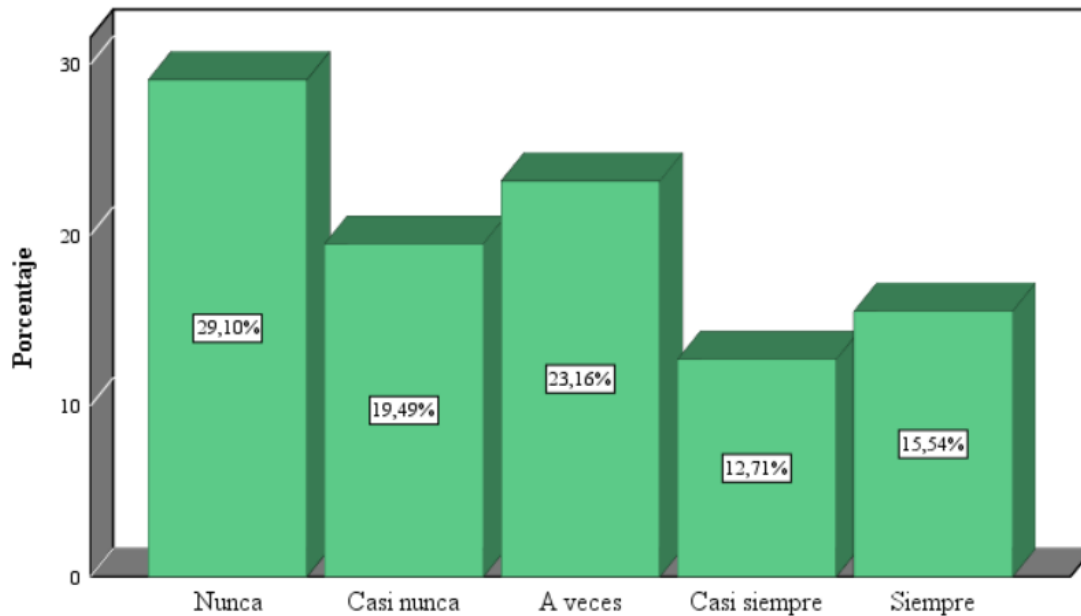
### **Interpretación**

El 26.69% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que siempre administra su dinero usando cuentas de ahorro abiertas en entidades financieras, mientras que, el 24.16% indicaron que a veces, el 17.42% que casi siempre, por otro lado, el 16.57% que nunca y 15,17% que casi nunca es importante.



**Figura 11**

*El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente*



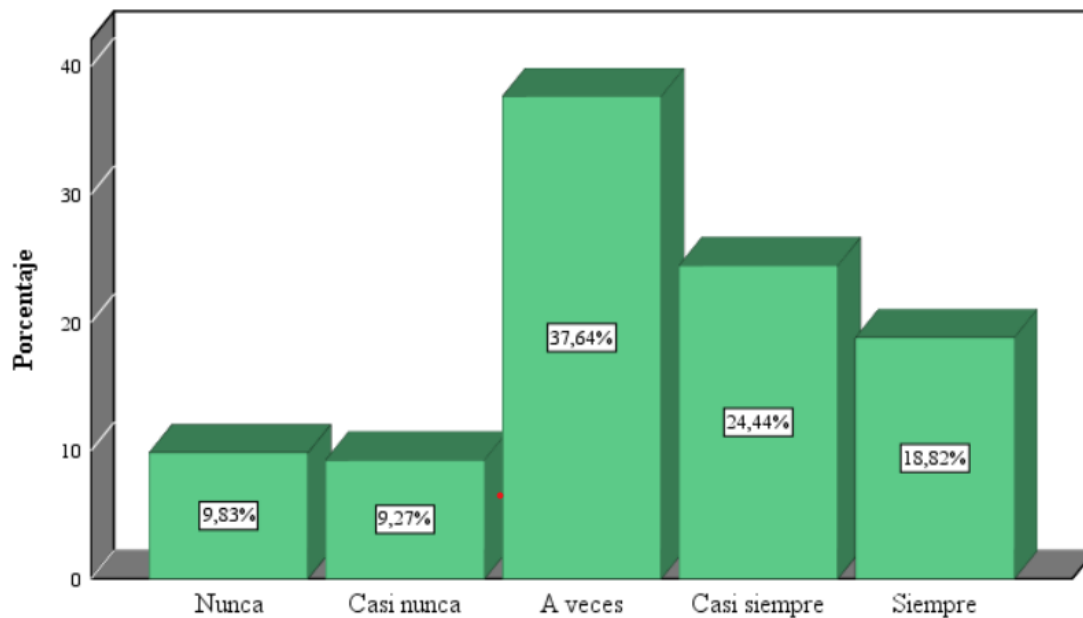
### **Interpretación**

El 29.10% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que nunca depositan el dinero en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente, mientras que, el 23.16% indicaron que a veces, el 19.49% que casi nunca, por otro lado, el 15.54% que siempre y 12.71% que casi siempre es importante.



**Figura 12**

*Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos*



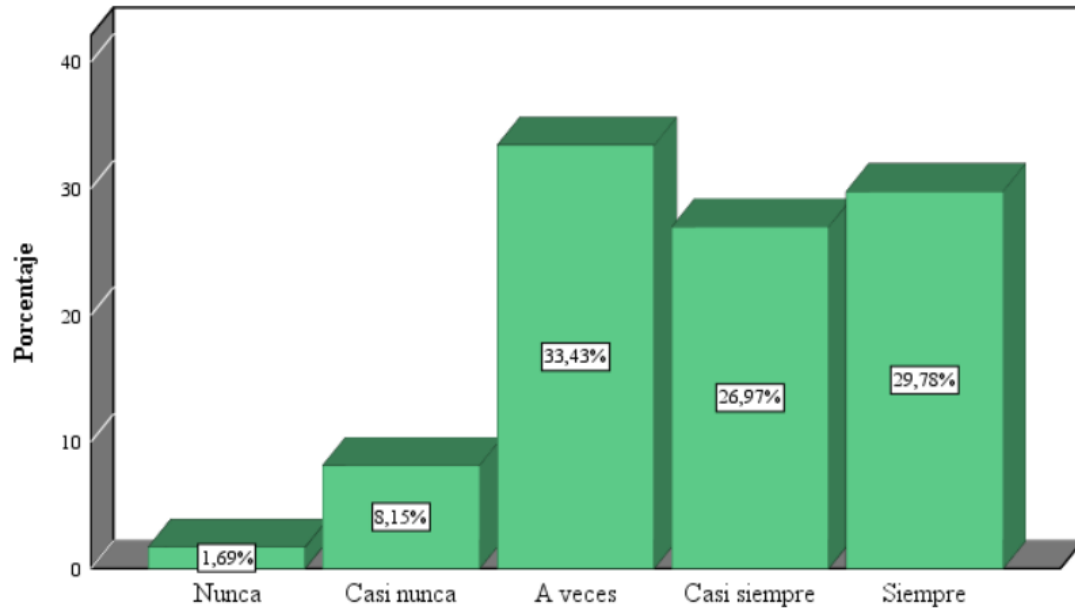
### **Interpretación**

El 37.64% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces destinan sus ahorros para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos, mientras que, el 24.44% indicaron que casi siempre, el 18.82% que siempre, por otro lado, el 9.83% que nunca y 9.27% que casi nunca es importante.



**Figura 13**

*Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo*



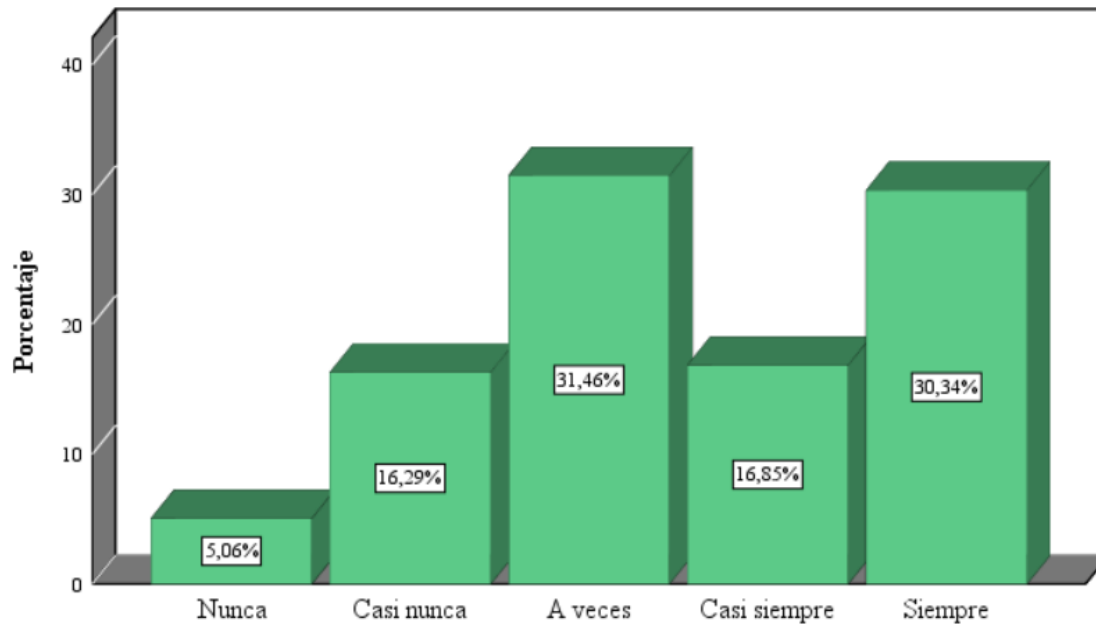
### **Interpretación**

El 33.43% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo, mientras que, el 29.78% indicaron que siempre, el 26.97% que casi siempre, por otro lado, el 8.15% que casi nunca y 1.69% que nunca es importante.



**Figura 14**

*Usted es el único que cubre los gastos de su hogar*



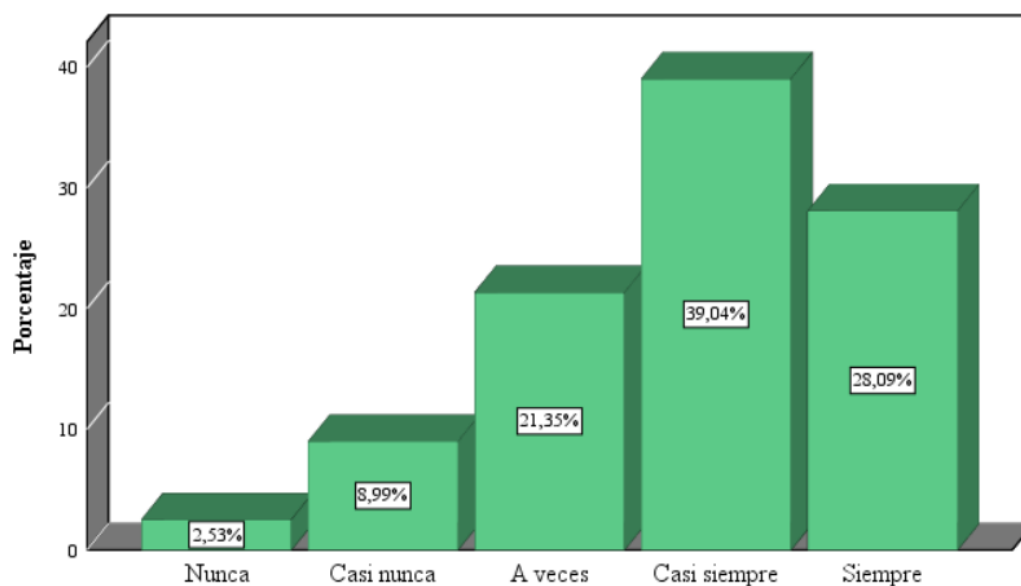
### **Interpretación**

El 31.46% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces son los únicos que cubre los gastos de su hogar, mientras que, el 30.34% indicaron que siempre, el 16.85% que casi siempre, por otro lado, el 16.29% que casi nunca y 5.06% que nunca es importante.



**Figura 15**

*Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos*



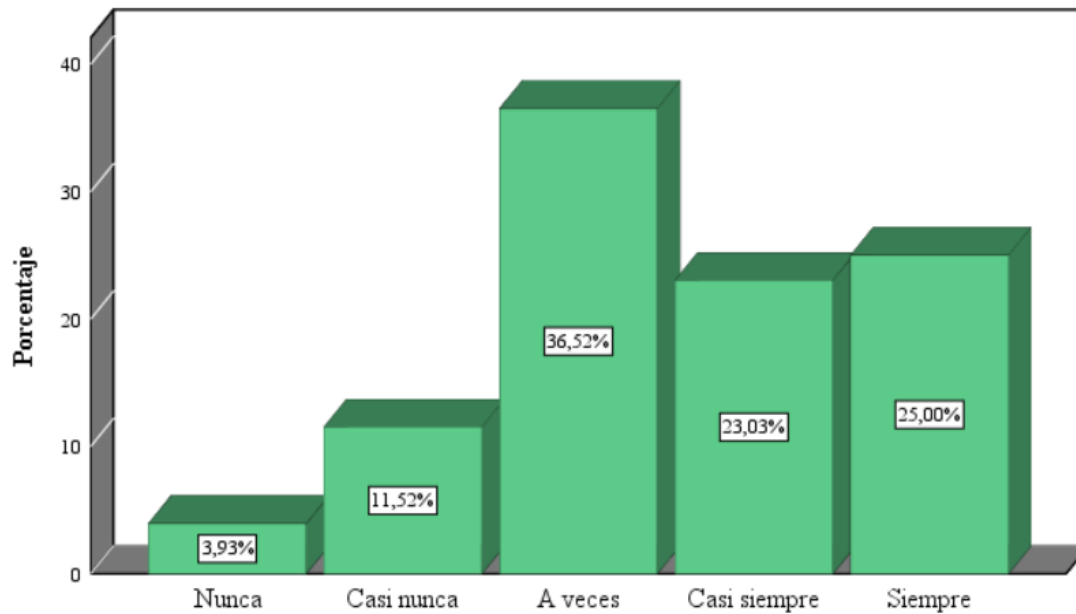
### **Interpretación**

El 39.04% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que casi siempre cuentan con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos, mientras que, el 28.09% indicaron que siempre, el 21.35% que a veces, por otro lado, el 8.99% que casi nunca y 2.53% que nunca es importante.



**Figura 16**

*Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo*



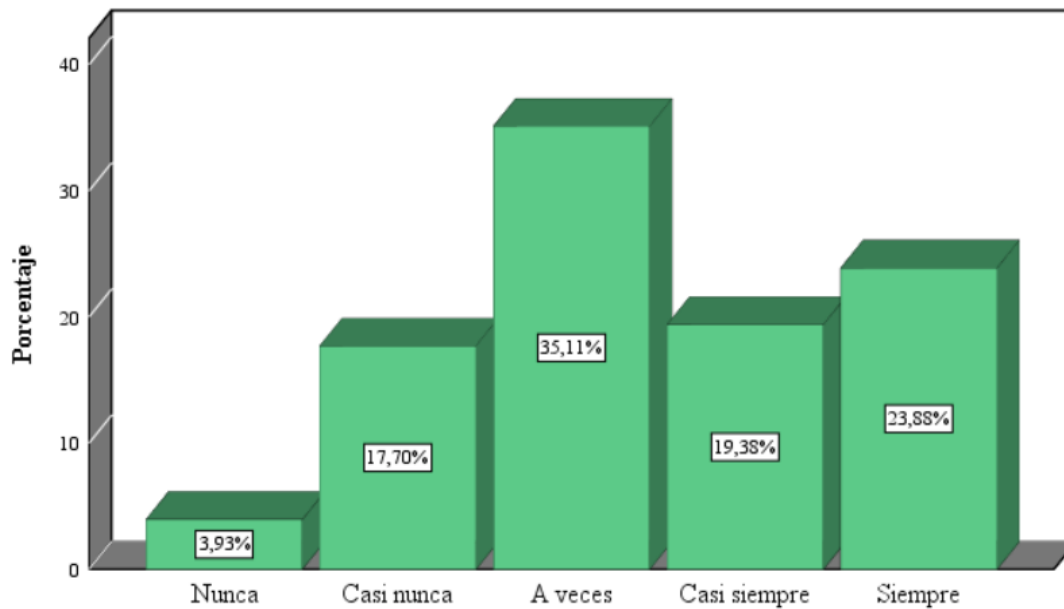
### **Interpretación**

El 36.52% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces participarían de asesoramiento para obtener financiamiento externo, mientras que, el 25.00% indicaron que siempre, el 23.03% que casi siempre, por otro lado, el 11.52% que casi nunca y 3.93% que nunca es importante.



**Figura 17**

*Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.*



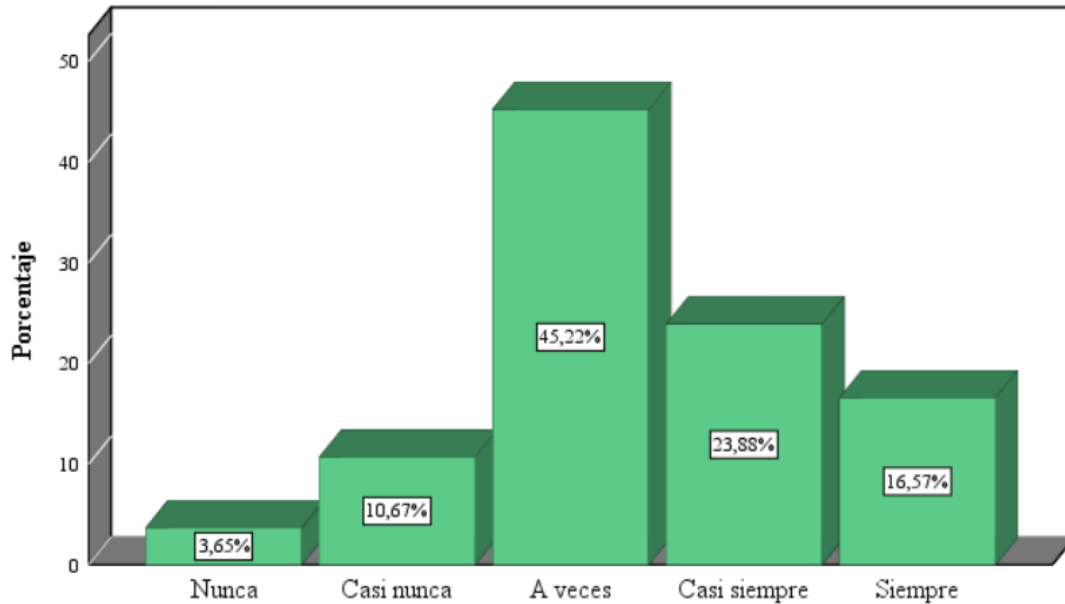
### **Interpretación**

El 35.11% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces participarían de asesoramiento para obtener financiamiento externo, mientras que, el 23.88% indicaron que siempre, el 19.38% que casi siempre, por otro lado, el 17.70% que casi nunca y 3.93% que nunca es importante.



**Figura 18**

*Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo*



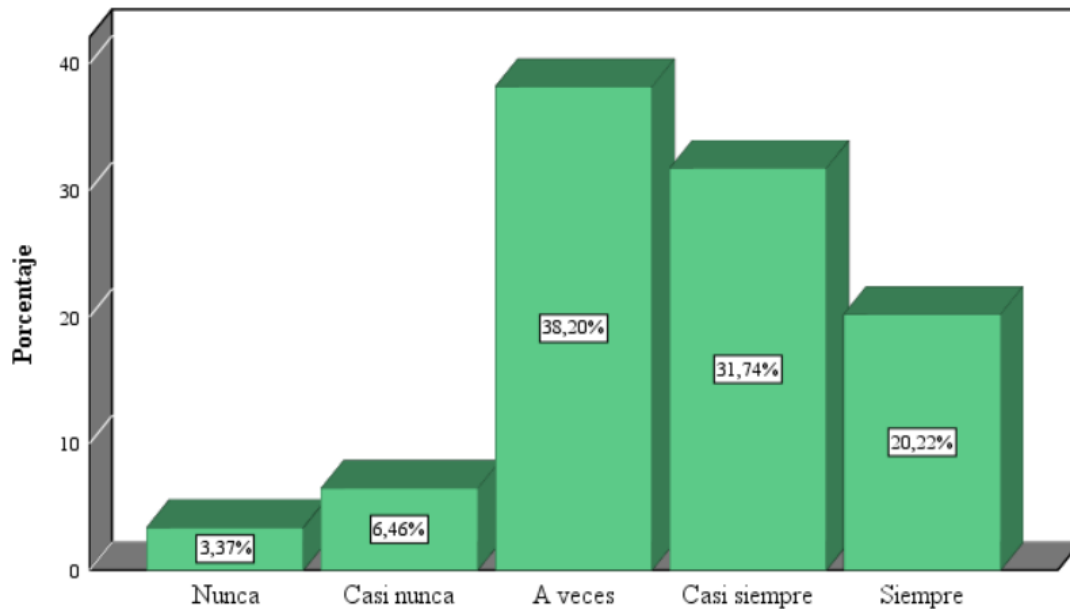
### **Interpretación**

El 45.22% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo, mientras que, el 23.88% indicaron que casi siempre, el 16.57% que siempre, por otro lado, el 10.67% que casi nunca y 3.65% que nunca es importante.



**Figura 19**

*Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente*

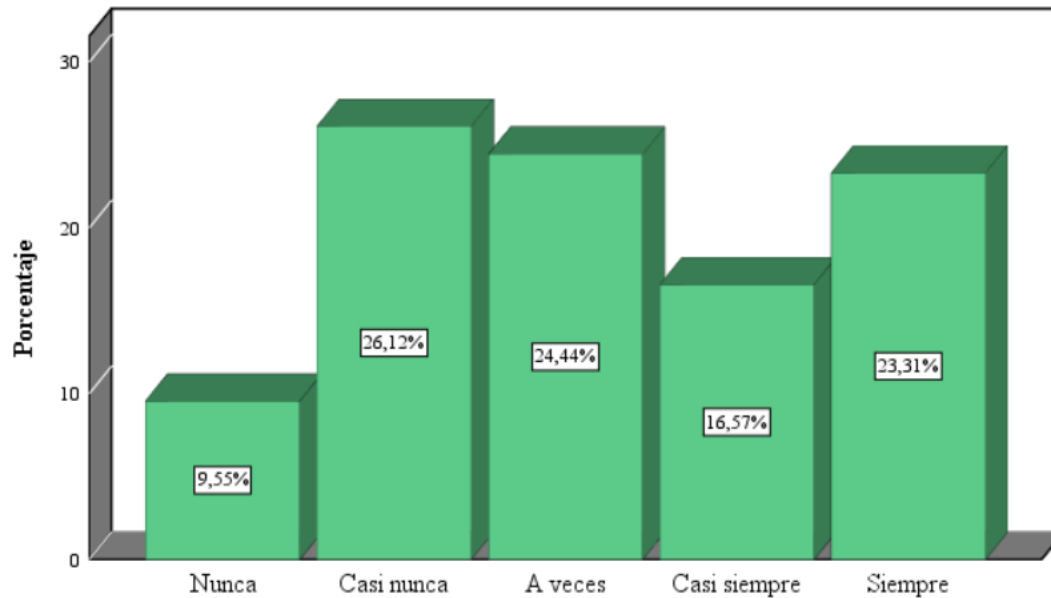


### **Interpretación**

El 38.20% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente, mientras que, el 31.74% indicaron que casi siempre, el 20.22% que siempre, por otro lado, el 6.46% que casi nunca y 3.37% que nunca es importante.

**Figura 20**

*Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses*



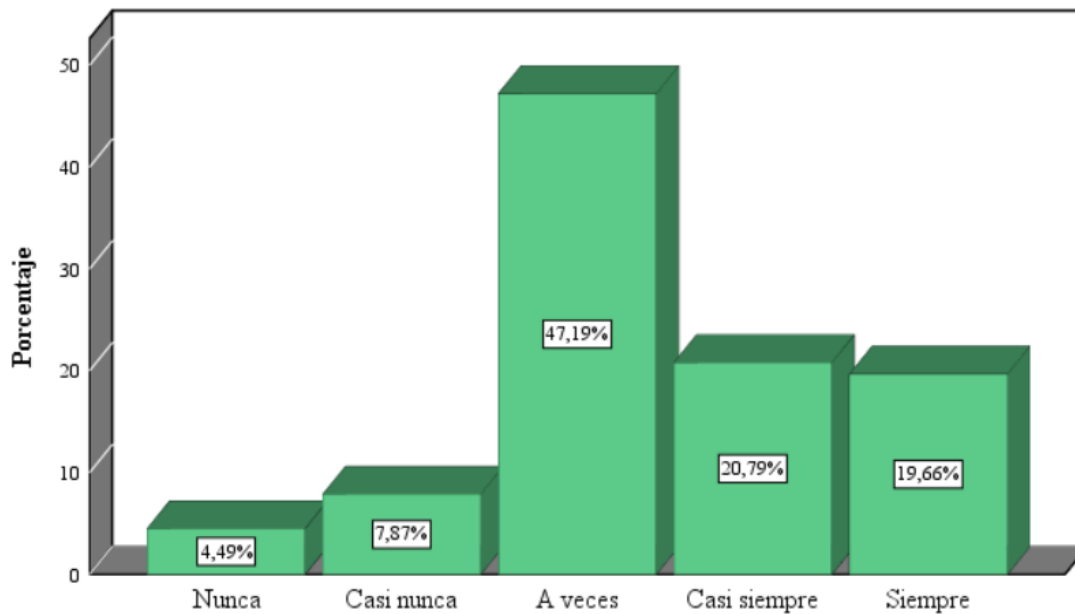
### **Interpretación**

El 26.12% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que casi nunca tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses, mientras que, el 24.44% indicaron que a veces, el 23.31% que siempre, por otro lado, el 16.57% que casi nunca y 9.55% que nunca es importante.



**Figura 21**

*Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones*



### **Interpretación**

El 47.19% de los clientes de Compartamos Financiera, mencionaron que a veces consideran que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones, mientras que, el 20.79% indicaron que casi siempre, el 19.66% que siempre, por otro lado, el 7.87% que casi nunca y 4.49% que nunca es importante.



## 4.2. Contrastación de hipótesis

### 4.2.1. Prueba de normalidad

**Tabla 3**

*Normalidad de los datos*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,055	356	,013	,989	356	,008
Gestión del endeudamiento	,082	356	,000	,978	356	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

De acuerdo a la prueba de Kolmogorov-Smirnov (para muestras mayores a 50) se muestra una significancia de 0.013 para educación financiera y una significancia de 0.000 para gestión del endeudamiento, ambas menores al 0.05. lo que indica que la distribución de datos no es normal, por lo tanto, para determinar la relación entre las variables se aplicó Rho de Spearman como una prueba no paramétrica.



#### 4.2.2. Prueba de hipótesis general

**H<sub>1</sub>:** La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

**H<sub>0</sub>:** La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 no es directa ni significativa.

#### Tabla 4

##### *Contrastación de hipótesis general*

		Gestión del endeudamiento	
Rho de	Educación	Correlación	,257
Spearman	financiera	Sig.	,000
		N	356

Los resultados mostrados nos indican que el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.257 y una significancia de 0.000 menor al 0.05; demostrando la relación directa y significativa de las variables. Por tal motivo se acepta la hipótesis alternativa: donde la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.



### 4.2.3. Prueba de hipótesis específicas

A. La relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

**Tabla 5**

*Contrastación de hipótesis específica 1*

		Gestión del endeudamiento	
Rho de	Conocimientos	Correlación	,256
Spearman	básicos de economía	Sig.	,000
		N	356

La tabla nos indica que el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.256 y una significancia de 0.000 menor al 0.05; demostrando la relación directa y significativa de las variables. Por tal motivo se acepta la hipótesis: donde la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.



**B.** La relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

**Tabla 6**

*Contrastación de hipótesis específica 2*

			Gestión del endeudamiento
Rho de Spearman	Planificación de presupuesto personal	Correlación Sig. (bilateral)	,166 ,002
		N	356

La tabla nos indica que el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.166 y una significancia de 0.002 menor al 0.05; demostrando la relación directa y significativa de las variables. Por tal motivo se acepta la hipótesis: donde la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.



C. La relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.

**Tabla 7**

*Contrastación de hipótesis específica 3*

		Gestión del endeudamiento	
Rho de	Ahorro	Correlación	,242**
Spearman		Sig.	,000
		N	356

Se aprecia que el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.242 y una significancia de 0.000 menor al 0.05; demostrando la relación directa y significativa de las variables. Por tal motivo se acepta la hipótesis: donde la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.



### 4.3. Discusión de resultados

Respecto al objetivo general, se determinó que la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa, según indica el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.257 y una significancia de 0.000. Estos resultados, se vinculan con lo estudiado por Novoa (2022) en Sevilla – Colombia, en su tesis determinó que, según la correlación de Pearson con un valor de 0.120 y una significancia menor al 0.05, las variables (educación financiera y endeudamiento) tienen una relación directa y significativa. Por otro lado, Valenzuela et al. (2022) en Mexicali – México, donde determinaron un Rho de Spearman igual a 0.260 y un valor p de 0.000, lo que indica que las variables si se relacionan, considerando el resultado como una relación positiva media, indicando que la educación financiera y el endeudamiento se relacionan significativamente. Además, Chempen et al. (2020), en su tesis en Lima – Perú, concluyeron que la relación entre la educación financiera y el endeudamiento es positiva según el valor chi – cuadrado de 0,4709 y una significancia de 0.000.

En el objetivo específico 1, se identificó que la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa, de acuerdo al coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.256 y una significancia de 0.000. Estos resultados coinciden con Valenzuela et al. (2022) en Mexicali – México, donde se encontró que el conocimiento de términos económicos se relaciona con el endeudamiento con un Rho = 0.289 y un p de 0.000. Asimismo, Mamani (2020) en su tesis en Tacna – Perú, concluyó que la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de la caja municipal, con un nivel de significancia igual a 0,000 y un R cuadrado de Nagelkerke de 0.343; es decir que a medida que los clientes tengan mayor conocimiento de términos económicos, el endeudamiento será pertinente. Asimismo,



Vásquez (2022) en Chota – Perú, identificó que en las dimensiones de: conocimiento, actitud para elaborar presupuestos y comportamiento ante el ahorro con un Rho de 0.530, 0.539 y 0.601 respectivamente y con un p valor de 0.000, se relacionan positivamente con el endeudamiento.

Por otro lado, en el objetivo específico 2 se determinó que la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa. Conforme al Rho de Spearman alcanzado de 0.166 y una significancia de 0.002. Estos resultados coinciden con lo identificado por Ríos et al. (2020) en su tesis en Pucallpa – Perú, tuvieron como conclusión que la planificación y ahorro muestran relación significativa con el endeudamiento según Rho de 0.332 y 0.220 respectivamente con un p de 0.000. Asimismo, Vásquez (2022) en Chota – Perú, identificó que la actitud para elaborar presupuestos con un Rho de 0.539 con un p valor de 0.000, se relacionan positivamente con el endeudamiento.

Finalmente, se determinó que la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa; según el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.242 y una significancia de 0.000. Estos resultados coinciden con Valenzuela et al. (2022) en Mexicali – México, se encontró el ahorro que muestra relación directa y significativa con el endeudamiento con un Rho de 0.331 y un p de 0.000. Por su parte, Ríos et al. (2020), en su tesis en Pucallpa – Perú, tuvieron como conclusión que el ahorro muestra relación significativa con el endeudamiento según Rho = 0.220 con un p de 0.000. Además, Vásquez (2022) en Chota – Perú, identificó que en la dimensión comportamiento ante el ahorro con un Rho de 0.601 y con un p valor de 0.000, se relaciona positivamente con el endeudamiento.



---

## CONCLUSIONES

- La educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 se relacionan de manera directa y significativa, según indica el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.257 y una significancia de 0.000.
- Los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 se relacionan de manera directa y significativa, de acuerdo al coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.256 y una significancia de 0.000.
- La planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024, se relaciona de manera directa y significativa, conforme a Rho de Spearman alcanzado de 0.166 y una significancia de 0.002.
- El ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 se relacionan de manera directa y significativa; según el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado es de 0.242 y una significancia de 0.000.



---

## RECOMENDACIONES

- A la gerencia de Compartamos Financiera S.A. realizar eventos de educación financiera en sus clientes para afianzar el conocimiento de la administración de sus finanzas personales en las personas, porque esta tiene una relación significativa con el endeudamiento y evitará incumplimiento en sus obligaciones financieras.
- A los administradores de Compartamos Financiera – Agencia Chota, promover el conocimiento de productos financieros en sus clientes mediante información por medios físicos y virtuales, de tal manera que las personas conozcan el uso de sus productos financieros que ofrecen y evitar sobreendeudamientos.
- Al personal en general de Compartamos Financiera S.A. se sugiere informar a los clientes de la importancia de planificar sus ingresos y gastos para cumplir con sus obligaciones financieras sin ningún inconveniente y a la vez tener una correcta administración de su dinero.
- A los clientes de Compartamos Financiera S.A. se recomienda adoptar hábitos de ahorro en la entidad financiera para administrar su dinero y tener que gastarlo en el día a día. Esto les permitirá tener su dinero asegurado para cumplir sus obligaciones financieras y gastos de su hogar.



---

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

---

- Aching, C. (2006). Matemáticas Financieras para la Toma de Decisiones Empresariales. [http://www.adizesca.com/site/assets/me-matematicas\\_financieras\\_para\\_toma\\_de\\_decisiones\\_empresariales-ca.pdf](http://www.adizesca.com/site/assets/me-matematicas_financieras_para_toma_de_decisiones_empresariales-ca.pdf)
- Alva, D., & Chilón, D. (2020). Tasa de costo efectivo anual y nivel de endeudamiento en los usuarios de las tarjetas de crédito de la Financiera OH, Agencia Cajamarca, año 2019. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada Antonio Guillermo Urrello, Cajamarca, Perú. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1328>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2021). *Caracterización del departamento de Cajamarca*. Trujillo: Sucursal Trujillo del BCRP.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá: PEARSON. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chempén, M., Quintanilla, R., & Vilcas, G. (2020). Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019. *Tesis de Licenciatura*. Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17470>
- Cid, A., Méndez, R., & Sandoval, F. (2011). *Investigación: Fundamentos y Metodología* (2° ed.). México: Pearson. <https://mitrabajodegrado.files.wordpress.com/2014/11/cid-investigacion-fundamentos-y-metodologia.pdf>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima: CMIF.
- Copeland, T., Weston, F., & Shastri, K. (2004). *Financial Theory and Corporate Policy* (4° Edición ed.). New York: PEARSON. <https://www.google.com/search?q=copeland%2C+t.%2C+weston%2C+f.%2C+%26+shastri%2C+k.+%282004%29.+financial+theory+and+corporate+policy+%284%C2>
-



%B0+edici%C3%B3n+ed.%29.+pearson.&rlz=1C1UUXU\_esPE989PE989&sxsrf=A  
Pq-WBsMKKqZ\_CaTtkDERn-YxMO86aTZRA%3A164823329757

Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/html/>

Fundación Laboral WWB. (2008). *Manual de Educación Financiera*. España: Banco Mundial de la Mujer. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcgclefindmkaj/https://clasica.gref.org/nuevo/documentacion/manual\\_educacion\\_financiera.pdf](https://efaidnbmnnnibpajpcgclefindmkaj/https://clasica.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf)

Grudemi, E. (01 de Marzo de 2019). *Fuentes de Financiamiento*. Enciclopedia Económica: <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer* (1ª edición ed.). Lima: Media Corp Perú. [http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)

López, D. (19 de Febrero de 2017). *Fuente de financiación*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 1-17. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/1770/2512/>

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. *Boletín CEMLA*, 301-348. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcgclefindmkaj/https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)

Mamani, M. (2020). La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. - Agencia Santa Rosa, Periodo 2020. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú. <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/1514>



- Marín, E., & Soto, R. (2016). Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada del Norte, Cajamaraca, Perú. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/9916>
- N26. (02 de Enero de 2023). *¿Qué es un plan de gestión de deudas y como funciona?* N26: <https://n26.com/es-es/blog/plan-gestion-deuda>
- Novoa, A. (2022). Alfabetismo financiero y endeudamiento de los hogares en Colombia. *Tesis de doctorado*. Universidad Pablo de Olavide. <https://rio.upo.es/rest/api/core/bitstreams/cd0d5dd7-3fb6-404a-a3af-c9cb01227b13/content>
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del alumnoe educación financiera* (Primera edición ed.). Argentina: Ministerio de Salud y Desarrollo Social. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/documents/instructionalmaterial/wcms\\_734537.pdf](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf)
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & Ledrado, M. (2010). *Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria*. España: Finanzas para todos.es. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.oecd.org/finance/financia-l-education/50236319.pdf>
- Panorama Cajamarquino. (2018). *Endeudamiento financiero*. Panorama Cajamarquino: <https://diariopanoramacajamarquino.com/>
- Pedrerá, 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, Piura, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>
- Red Financiera BAC - Credomatic. (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Costa Rica: Innova Technology. <https://decidacambiar.org/libro-maestro-de-educacion-financiera-pdf/>
- Ríos, C., Arellano, E., & García, L. (2020). La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en los clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020. *Tesis de Licenciatura*. Universidad Nacional de Ucayali, Pucallpa, Perú. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4774>



- Sánchez, J. (04 de Febrero de 2017). *Capacidad de endeudamiento*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Tramon, D. (2013). *Manual de Educación Financiera*. Santiago de Chile: Ministerio de  
Desarrollo Social. Obtenido de chrome-  
extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://repositorioproyectocapital.com/  
wp-content/uploads/2018/01/Educacion-financiera-FOSIS-manual-programa-  
educacion-financiera-para-facilitador-2013.compressed.pdf
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: Universidad San Martín de Porres.  
[https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-  
TEISIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf](https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TEISIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf)
- Verde, K. (2017). Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas  
de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017. *Tesis de Licenciatura*. Universidad  
César Vallejo, Lima, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/9100>
- Von, L. (1936). *Teoría del dinero y del crédito*. Madrid: M. Aguilar. Obtenido de chrome-  
extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.proglocode.unam.mx/sites  
/proglocode.unam.mx/files/docencia/teoria-del-dinero-y-del-credito-de-ludwig-von-  
mises.pdf
- Yambay, V. M. (2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de  
Riobamba, periodo 2019. *Tesis de Licenciatura*. Universidad Nacional de Chimborazo,  
Riobamba, Ecuador. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6482>



**ANEXOS**

**Anexo 1. Matriz de consistencias**

Título: Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024							
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores				
<p><b>Pregunta General</b></p> <p>¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?</p> <p><b>Preguntas Específicas</b></p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p><b>H1:</b> La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.</p>	Educación financiera				
			<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>
			Conocimientos básicos de Economía	Importancia de la economía en la vida.	1,2	Likert	1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
				Economía en las familias y personas	3,4		
			Planificación de	Ingresos	5,6		
Gastos	7,8						



Título: Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024									
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores						
- ¿Cuál es la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?  - ¿Cuál es la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de	- Analizar la relación entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.  - Analizar la relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de	<b>H<sub>0</sub>:</b> La relación entre la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 no es directa ni significativa.  <b>Hipótesis específicas</b> - La relación entre los conocimientos básicos de economía	presupuest o personal						
			Ahorro	Cuentas de ahorro e intereses	9,10				
				Inversión	11,12				
			Endeudamiento						
			<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>		
Gestión de las fuentes de financiamiento	Fuentes internas	13,14	Escala ordinal	1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces					
	Fuentes externas	15,16							
	A corto plazo	17,18							



Título: Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024						
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores			
<p>Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?</p> <p>- ¿Cuál es la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024?</p>	<p>Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.</p> <p>- Analizar la relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024.</p>	<p>y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.</p> <p>- La relación entre la planificación de presupuesto personal y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A.,</p>	Gestión de los plazos de financiamiento	A largo plazo	19,20	<p>4 = Casi siempre</p> <p>5 = Siempre</p>



Título: Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024							
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores				
		Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.  - La relación entre el ahorro y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024 es directa y significativa.					



Título: Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024			
<b>Alcance, tipo y enfoque de investigación</b>	<b>Diseño de investigación y población y muestra</b>	<b>Técnica e instrumento</b>	<b>Estadístico a utilizar</b>
<p><b>Alcance:</b> Descriptivo – Correlacional. Este alcance permitirá describir las variables y medir el grado de relación entre las mismas.</p> <p><b>Tipo:</b> Básica, se basa en generar nuevos conocimientos</p> <p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo, porque emplea métodos estadísticos para representar los resultados.</p>	<p><b>Diseño:</b> No experimental – Transversal, ya que no se manipula variables y se recogerá la información en un tiempo único.</p> <p><b>Población:</b> 4,600 clientes</p> <p><b>Muestra:</b> 356 clientes</p>	<p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>	<p><b>Prueba estadística:</b> Prueba de normalidad</p>



## Anexo 2. Instrumento 1

### Cuestionario

El presente cuestionario tiene como finalidad determinar la relación de la educación financiera y la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera, Agencia Chota - 2024. La información es confidencial y para fines netamente académicos, se le solicita su colaboración, marcando con un aspa (X) la alternativa que crea conveniente.

**1 = Nunca      2 = Casi nunca      3 = A veces      4 = Casi siempre      5 = Siempre**

N °	Ítems	1	2	3	4	5
<b>Educación Financiera</b>						
1	Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.					
2	Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.					
3	Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.					
4	Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.					
5	Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.					
6	Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.					
7	Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.					
8	Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar.					



9	Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financiera.						
10	El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.						
11	Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.						
12	Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.						
<b>Gestión del endeudamiento</b>							
13	Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.						
14	Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.						
15	Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.						
16	Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.						
17	Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.						
18	Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente.						
19	Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses.						
20	Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones.						



### Anexo 3. Autorización

**Compartamos**  
Financiera

CARTA DE AUTORIZACIÓN



Chota, 09 de junio del 2023.

**Anacarem Yessenia Carranza Tafur**  
Jefa de Operaciones Compartamos Financiera Agencia Chota

Reciban un cordial saludo,

En calidad de Jefa de Operaciones de Compartamos Financiera Agencia Chota, autorizo a los bachilleres SÁNCHEZ CAMPOS LORENA ESTHEFANY y CASTILLO CIEZA LUIS GENARO, de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota realizar su trabajo de investigación en esta institución.

  
Anacarem Yessenia Carranza Tafur  
JEFE DE OPERACIONES  
Compartamos  
Financiera



## Anexo 5. Validación del instrumento

### FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### FICHA DE VALIDACIÓN PARA EL CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO

Nombre del experto	Abner Díaz Rodríguez
Profesión	Contador
Experiencia profesional (en años)	4 años
Grado académico más alto	Maestro en Ciencias: Administración y Gerencia Pública
Título del proyecto	Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024
Nombres y apellidos del responsable	Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

#### INDICACIONES:

Evalúe cada ítem del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con el ítem, o marcando con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.

Detalle de los ítems del instrumento	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones de las variables educación financiera y gestión del endeudamiento tal como se muestra en la matriz de consistencia. Luego del juicio del experto que determinará la validez de contenido, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
--------------------------------------	--

Ítems y alternativas	Evaluación del experto	
1. Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.	1 (X)	0 ( )
Siempre	Sugerencias:	
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		
Nunca		
2. Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.	1 (X)	0 ( )
Siempre	Sugerencias:	
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		



Nunca			
<b>3. Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>4. Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>5. Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>6. Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>7. Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>8. Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>9. Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro abiertas en entidades financieras.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		Sugerencias:	




Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>10. El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>11. Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>12. Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>13. Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>14. Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>15. Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			



A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>16. Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>17. Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>18. Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>19. Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>20. Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



  
M.Sc. CPC. Abner Diaz Rodriguez  
Colegio de Contadores Públicos de Cajamarca  
Mat. 12-2267  
SELLO Y FIRMA



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN PARA EL CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO**

<b>Nombre del experto</b>	MG. CPC. LUIS ADNER SANCHEZ RAFAEL
<b>Profesión</b>	CONTADOR
<b>Experiencia profesional (en años)</b>	10 AÑOS
<b>Grado académico más alto</b>	MAESTRO EN CIENCIAS - MENCIÓN AUDITORIA
<b>Título del proyecto</b>	Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024
<b>Nombres y apellidos del responsable</b>	Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

<b>INDICACIONES:</b> Evalúe cada ítem del instrumento marcando con un aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con el ítem, o marcando con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo, si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.	
<b>Detalle de los ítems del instrumento</b>	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones de las variables educación financiera y gestión del endeudamiento tal como se muestra en la matriz de consistencia. Luego del juicio del experto que determinará la validez de contenido, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.

Ítems y alternativas		Evaluación del experto	
1. Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.		1 ( X )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			



Nunca			
<b>2. Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>3. Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>4. Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>5. Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>6. Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>7. Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>8. Usted planifica limites en su gasto mensual en la economía de su hogar.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>9. Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financiera.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>10. El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			

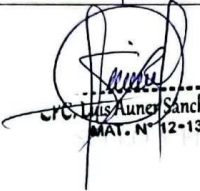


<b>11. Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>12. Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>13. Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>14. Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>15. Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>16. Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>17. Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>18. Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>19. Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			



Nunca		
<b>20. Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones.</b>		1 (X)      0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		
Nunca		
 Luis Aune Sanchez Rafael MAT. N° 12-1308		



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN PARA EL CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO**

Nombre del experto	JOSÉ LUIS BARBOSA DÍAZ
Profesión	CONTADOR PÚBLICO
Experiencia profesional (en años)	13 AÑOS
Grado académico más alto	MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA
Título del proyecto	Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024
Nombres y apellidos del responsable	Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

**INDICACIONES:**

Evalúe cada ítem del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con el ítem, o marcando con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.

<b>Detalle de los ítems del instrumento</b>	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones de las variables educación financiera y gestión del endeudamiento tal como se muestra en la matriz de consistencia. Luego del juicio del experto que determinará la validez de contenido, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
---	--

Ítems y alternativas	Evaluación del experto	
<b>1. Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.</b>	1 (X)	0 ( )
Siempre	<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		



Nunca			
<b>2. Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>3. Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>4. Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>5. Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>6. Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>7. Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>8. Usted planifica limites en su gasto mensual en la economía de su hogar.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>9. Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financiera.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>10. El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			




<b>11. Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>12. Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>13. Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>14. Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>15. Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>16. Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>17. Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>18. Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>19. Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			



Nunca			
<b>20. Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
 C.P.C. José Luis Barboza Díaz MAT 02 - 7263			



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN PARA EL CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO**

<b>Nombre del experto</b>	SHEIMY JUDITH RAMOS GONZÁLES
<b>Profesión</b>	ECONOMISTA
<b>Experiencia profesional (en años)</b>	9 AÑOS
<b>Grado académico más alto</b>	MAESTRA EN GESTIÓN PÚBLICA
<b>Título del proyecto</b>	Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024
<b>Nombres y apellidos del responsable</b>	Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

<b>INDICACIONES:</b> Evalúe cada ítem del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con el ítem, o marcando con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.	
<b>Detalle de los ítems del instrumento</b>	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones de las variables educación financiera y gestión del endeudamiento tal como se muestra en la matriz de consistencia. Luego del juicio del experto que determinará la validez de contenido, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.

Ítems y alternativas	Evaluación del experto	
<b>1. Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.</b>	1 (X)	0 ( )
Siempre	<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>7. Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>8. Usted planifica limites en su gasto mensual en la economía de su hogar.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>9. Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro abiertas en entidades financieras.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>10. El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



<b>11. Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>12. Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>13. Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>14. Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>15. Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.</b>		1 (X)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	



Nunca			
<b>2. Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>3. Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>4. Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>5. Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>6. Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



Nunca			
<b>20. Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones.</b>		1 ( <input checked="" type="checkbox"/> )	0 ( <input type="checkbox"/> )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
 Econ. Sheimy Y. Ramos González CCL. N° 1700			



**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**  
**FICHA DE VALIDACIÓN PARA EL CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO**

Nombre del experto	Wilder Omar Vargas Campos
Profesión	CONTADOR
Experiencia profesional (en años)	15 años
Grado académico más alto	DOCTOR EN CIENCIAS ECONÓMICAS
Título del proyecto	Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A. – Agencia Chota, 2024
Nombres y apellidos del responsable	Bach. Lorena Esthefany Sánchez Campos Bach. Luis Genaro Castillo Cieza

**INDICACIONES:**

Evalúe cada ítem del instrumento marcando con una "1" si está totalmente de acuerdo con el ítem, o marcando con un "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.

<b>Detalle de los ítems del instrumento</b>	El instrumento consta de 20 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones de las variables educación financiera y gestión del endeudamiento tal como se muestra en la matriz de consistencia. Luego del juicio del experto que determinará la validez de contenido, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
---	--

Ítems y alternativas	Evaluación del experto	
<b>1. Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales.</b>	1 (✓)	0 ( )
Siempre	<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre		
A veces		
Casi nunca		



Nunca			
<b>2. Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>3. Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>4. Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>5. Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>6. Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>7. Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>8. Usted planifica limites en su gasto mensual en la economía de su hogar.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>9. Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro aperturadas en entidades financiera.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>10. El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			



<b>11. Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>12. Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>13. Usted es el único que cubre los gastos de su hogar.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>14. Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>15. Participaría de asesoramiento para obtener financiamiento externo.</b>		1 (✓)	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	



Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>16. Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>17. Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>18. Usted planifica su financiamiento en periodos cortos de tiempo para poder pagar oportunamente.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
<b>19. Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses.</b>		1 <input checked="" type="checkbox"/>	0 ( )
Siempre		<b>Sugerencias:</b>	
Casi siempre			
A veces			
Casi nunca			



**Anexo 6. V a Aiken**

ÍTEMS	Experto 1	Experto 2	Experto 3	Experto 4	Experto 5	Suma	V de Aiken
1	1	1	1	1	1	5.00	1.00
2	1	1	1	1	1	5.00	1.00
3	1	1	1	1	1	5.00	1.00
4	1	1	1	1	1	5.00	1.00
5	1	1	1	1	1	5.00	1.00
6	1	1	1	1	1	5.00	1.00
7	0	1	1	1	1	4.00	0.80
8	1	1	1	1	1	5.00	1.00
9	1	1	1	1	1	5.00	1.00
10	1	1	1	1	1	5.00	1.00
11	1	1	1	1	1	5.00	1.00
12	1	1	1	1	1	5.00	1.00

<b>V de Aiken</b>	<b>0.98</b>
-------------------	-------------

ÍTEMS	Experto 1	Experto 2	Experto 3	Experto 4	Experto 5	Suma	V de Aiken
1	1	1	1	1	0	4	0.80
2	1	1	1	1	1	5	1.00
3	1	1	1	1	1	5	1.00
4	1	1	1	1	1	5	1.00
5	1	1	1	1	1	5	1.00
6	1	1	1	1	1	5	1.00
7	1	1	1	1	1	5	1.00
8	1	1	0	1	1	4	0.80

<b>V de Aiken</b>	<b>0.95</b>
-------------------	-------------



## Anexo 7. Tablas descriptivas

**Tabla 8**

*Considera importante conocer términos económicos para administrar las finanzas personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	24	6,7	6,8	6,8
	Casi nunca	2	,6	,6	7,3
	A veces	71	19,9	20,1	27,4
	Casi siempre	64	18,0	18,1	45,5
	Siempre	195	60,2	54,5	100,0
Total		356	100,0		

**Tabla 9**

*Considera importante la educación financiera para el manejo adecuado de su dinero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	35	9,8	9,8	9,8
	Casi nunca	13	3,7	3,7	13,5
	A veces	35	9,8	9,8	23,3
	Casi siempre	58	16,3	16,3	39,6
	Siempre	215	60,4	60,4	100,0
Total		356	100,0	100,0	



**Tabla 10**

*Analiza aspectos financieros para tomar algunas decisiones en su economía personal*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	26	7,3	7,3	7,3
	Casi nunca	17	4,8	4,8	12,1
	A veces	97	27,2	27,4	39,5
	Casi siempre	100	28,1	28,2	67,8
	Siempre	116	38,0	32,2	100,0
Total		356	100,0		

**Tabla 11**

*Analiza sus finanzas en su hogar para cubrir sus necesidades familiares*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	2,0	2,0	2,0
	Casi nunca	13	3,7	3,7	5,6
	A veces	65	18,3	18,3	23,9
	Casi siempre	99	27,8	27,8	51,7
	Siempre	172	48,3	48,3	100,0
	Total		356	100,0	100,0

**Tabla 12**

*Realiza un presupuesto de sus ingresos que percibe para cubrir sus necesidades*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	56	15,7	15,8	15,8
	Casi nunca	18	5,1	5,1	20,9
	A veces	55	15,4	15,5	36,4
	Casi siempre	86	24,2	24,3	60,7
	Siempre	141	44,0	39,3	100,0
Total		356	100,0		



**Tabla 13**

*Los ingresos que percibe son administrados correctamente según sus obligaciones y necesidades que tienen*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	1,4	1,4	1,4
	Casi nunca	8	2,2	2,2	3,7
	A veces	95	26,7	26,7	30,3
	Casi siempre	149	41,9	41,9	72,2
	Siempre	99	27,8	27,8	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 14**

*Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mensualmente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	12	3,4	3,4	3,4
	A veces	63	17,7	17,9	21,3
	Casi siempre	148	41,6	42,0	63,4
	Siempre	130	37,3	36,6	100,0
	Total	356	100,0		

**Tabla 15**

*Usted planifica límites en su gasto mensual en la economía de su hogar*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	2,8	2,8	2,8
	Casi nunca	21	5,9	5,9	8,7
	A veces	81	22,8	22,8	31,5
	Casi siempre	138	38,8	38,8	70,2
	Siempre	106	29,8	29,8	100,0
	Total	356	100,0	100,0	



**Tabla 16**

*Usted administra su dinero usando cuentas de ahorro abiertas en entidades financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	59	16,6	16,6	16,6
	Casi nunca	54	15,2	15,2	31,7
	A veces	86	24,2	24,2	55,9
	Casi siempre	62	17,4	17,4	73,3
	Siempre	95	26,7	26,7	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 17**

*El dinero que deposita en cuentas de ahorro le genera intereses mensualmente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	103	28,9	29,1	29,1
	Casi nunca	69	19,4	19,5	48,6
	A veces	82	23,0	23,2	71,8
	Casi siempre	45	12,6	12,7	84,5
	Siempre	57	21,4	15,5	100,0
Total		356	100,0		



**Tabla 18**

*Sus ahorros lo destinan para realizar inversiones en su hogar como en compra de terrenos u otros activos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	35	9,8	9,8	9,8
	Casi nunca	33	9,3	9,3	19,1
	A veces	134	37,6	37,6	56,7
	Casi siempre	87	24,4	24,4	81,2
	Siempre	67	18,8	18,8	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 19**

*Planifica sus finanzas para realizar inversiones a futuro, ya sea a corto o largo plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	1,7	1,7	1,7
	Casi nunca	29	8,1	8,1	9,8
	A veces	119	33,4	33,4	43,3
	Casi siempre	96	27,0	27,0	70,2
	Siempre	106	29,8	29,8	100,0
	Total	356	100,0	100,0	



**Tabla 20**

*Usted es el único que cubre los gastos de su hogar*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	18	5,1	5,1	5,1
	Casi nunca	58	16,3	16,3	21,3
	A veces	112	31,5	31,5	52,8
	Casi siempre	60	16,9	16,9	69,7
	Siempre	108	30,3	30,3	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 21**

*Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	2,5	2,5	2,5
	Casi nunca	32	9,0	9,0	11,5
	A veces	76	21,3	21,3	32,9
	Casi siempre	139	39,0	39,0	71,9
	Siempre	100	28,1	28,1	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 22**

*Cuenta con los suficientes recursos propios para solventar sus gastos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	3,9	3,9	3,9
	Casi nunca	41	11,5	11,5	15,4
	A veces	130	36,5	36,5	52,0
	Casi siempre	82	23,0	23,0	75,0
	Siempre	89	25,0	25,0	100,0
	Total	356	100,0	100,0	



**Tabla 23**

*Usted se financia sus actividades con entidades financiera u otras personas que brindan préstamos.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	3,9	3,9	3,9
	Casi nunca	63	17,7	17,7	21,6
	A veces	125	35,1	35,1	56,7
	Casi siempre	69	19,4	19,4	76,1
	Siempre	85	23,9	23,9	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 24**

*Estaría dispuesto en cancelar o contraer una deuda en la financiera, a corto plazo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	3,7	3,7	3,7
	Casi nunca	38	10,7	10,7	14,3
	A veces	161	45,2	45,2	59,6
	Casi siempre	85	23,9	23,9	83,4
	Siempre	59	16,6	16,6	100,0
	Total	356	100,0	100,0	



**Tabla 25**

*Usted planifica su financiamiento oportunamente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	3,4	3,4	3,4
	Casi nunca	23	6,5	6,5	9,8
	A veces	136	38,2	38,2	48,0
	Casi siempre	113	31,7	31,7	79,8
	Siempre	72	20,2	20,2	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 26**

*Usted tiene créditos con distintas entidades financieras en plazos mayores a doce meses*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	34	9,6	9,6	9,6
	Casi nunca	93	26,1	26,1	35,7
	A veces	87	24,4	24,4	60,1
	Casi siempre	59	16,6	16,6	76,7
	Siempre	83	23,3	23,3	100,0
	Total	356	100,0	100,0	

**Tabla 27**

*Usted considera que los préstamos a largo plazo ayudan a realizar mejores inversiones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	4,5	4,5	4,5
	Casi nunca	28	7,9	7,9	12,4
	A veces	168	47,2	47,2	59,6
	Casi siempre	74	20,8	20,8	80,3
	Siempre	70	19,7	19,7	100,0
	Total	356	100,0	100,0	