

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**  
**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**T E S I S**

**Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del  
distrito de Yanacancha, Pasco 2023.**

**Para optar el título profesional de:  
Economista**

**Autores:**

**Bach. Leslie Rubi SURCO RAJO**

**Bach. Juan Franklin FLORES ESPIRITU**

**Asesor:**

**Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE**

**Cerro de Pasco – Perú – 2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**  
**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**T E S I S**

**Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del  
distrito de Yanacancha, Pasco 2023.**

**Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:**

---

**Dr. José Humberto MARTÍNEZ SOLANO**  
**PRESIDENTE**

---

**Mag. Walter MEJÍA OLIVAS**  
**MIEMBRO**

---

**Dra. Nely Teresa ALDANA TANIGUCHE**  
**MIEMBRO**



**Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Unidad de Investigación**

*“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”*

**INFORME DE ORIGINALIDAD N° 040-2024**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

**Presentado por:**

Juan Franklin FLORES ESPIRITU y Leslie Rubi SURCO RAJO

**Escuela de Formación Profesional**

Economía

**Tipo de trabajo:**

Tesis

**Título del trabajo**

Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023

**Asesor:**

**Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE**

Índice de Similitud: **21%**

**Calificativo**

**APROBADO**

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000100-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 13 de setiembre del 2024



Firmado digitalmente por  
BERNALDO FAUSTINO Carlos  
David FAU 20154805048 soft  
Motivo: Soy el  
autor del documento Fecha:  
13.09.2024 23:16:03 -05:00

**Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO**  
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres con inmenso amor y gratitud, les dedicamos este logro. Ustedes han sido nuestra inspiración constante y nuestro apoyo incondicional. Gracias por sus sacrificios, su paciencia y su fe inquebrantable en nosotros. Nos han enseñado el valor del esfuerzo, la importancia de la educación y la fortaleza del amor familiar.

A nuestros apreciados docentes, con profundo respeto y admiración, les dedicamos este logro. Ustedes son las guías que han iluminado nuestro camino académico, sembrando en nosotros el amor por el conocimiento y la comprensión de los complejos engranajes de la economía. Gracias por su dedicación, paciencia y pasión por enseñar. Sus esfuerzos incansables y su compromiso con nuestra formación han sido fundamentales para nuestro crecimiento.

## **AGRADECIMIENTO**

Con profundo amor, gratitud y respeto, dedicamos este logro a Dios. Agradecemos tu guía y fortaleza, y por concedernos la sabiduría, el valor y las bendiciones que nos han permitido superar cada obstáculo y alcanzar nuestras metas. Sin tu presencia divina y apoyo, esto no habría sido posible.

A nuestros amados padres, con profundo amor y gratitud, reconocemos su invaluable apoyo y dedicación. Ustedes han sido nuestra inspiración constante y nuestro pilar de fortaleza. Gracias por sus sacrificios, por creer en nosotros y por guiarnos con su sabiduría y paciencia.

A los docentes con profundo respeto y gratitud, reconocemos su invaluable contribución a nuestra educación y crecimiento. Ustedes son más que maestros; son guías y mentores que nos han inspirado a alcanzar nuestras metas y superar desafíos. Gracias por su dedicación, paciencia y pasión por la enseñanza. Su compromiso y esfuerzo han dejado una huella imborrable en nuestras vidas y en nuestro desarrollo.

## RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar la relación de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023, según el tipo de investigación no experimental; diseño transversal correlacional, con una población de 2062, siendo la muestra 324 profesionales colegiados, la técnica encuesta y el instrumento cuestionario con preguntas cerradas.

Según los resultados de la hipótesis general, tenemos un F-statistic = 1532.69 > 2.63 F-tabla, siendo la prob(F-statistic) = 0.000 < 0.05, se rechaza la hipótesis nula y concluimos: Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Según la prueba de hipótesis específica 1 los resultados del t-Statistic  $t_e = 5.008394 > t_t = 1.646$  con un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, se rechaza la  $H_0$  y concluimos Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Según la prueba de hipótesis específica 2 los resultados del t-Statistic  $t_e = 20.13721 > t_t = 1.646$  con un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, se rechaza la  $H_0$  donde y Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Según la prueba de hipótesis específica 3 los resultados del t-Statistic  $t_e = 12.24357 > t_t = 1.646$  con un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, se rechaza la  $H_0$  y concluimos Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Palabras Claves:** Finanzas personales y endeudamiento.

## ABSTRACT

The objective of the research was to determine the relationship of personal finances and the level of indebtedness in the professionals of the district of Yanacancha, Pasco 2023, according to the type of non-experimental research; correlational cross-sectional design, with a population of 2062, being the sample 324 collegiate professionals, the technique survey and the instrument questionnaire with closed questions.

According to the results of the general hypothesis, we have a F-statistic =  $1532.69 > 2.63$  F-table, being the  $\text{prob}(F\text{-statistic}) = 0.000 < 0.05$ , the null hypothesis is rejected and we conclude: There is a significant relationship between personal finances and the level of indebtedness in the professionals of the district of Yanacancha, Pasco 2023.

According to the specific hypothesis test 1, the results of the  $t\text{-Statistic}_t = 5.008394 > t_t = 1.646$  with a significance level of 0.05 and 320 degrees of freedom, the  $H_0$  is rejected and we conclude: There is a significant relationship between financial knowledge and the level of indebtedness in the professionals of the district of Yanacancha, Pasco 2023.

According to the specific hypothesis test 2 the results of the  $t\text{-Statistic}_t = 20.13721 > t_t = 1.646$  with a significance level of 0.05 and 320 degrees of freedom, the  $H_0$  is rejected where and There is a significant relationship between financial skills and the level of indebtedness in the professionals of the district of Yanacancha, Pasco 2023.

According to the specific hypothesis test 3, the results of the  $t\text{-Statistic}_t = 12.24357 > t_t = 1.646$  with a significance level of 0.05 and 320 degrees of freedom, the  $H_0$  is rejected and we conclude that there is a significant relationship between financial

behavior and the level of indebtedness in the professionals of the district of Yanacancha, Pasco 2023.

**Key words:** Personal finance and indebtedness.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar la relación de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023. En la actualidad, las finanzas personales juegan un papel muy importante en la vida de los individuos, especialmente en el contexto de la creciente complejidad económica global. La capacidad de gestionar adecuadamente los ingresos, gastos y ahorros es fundamental para mantener la estabilidad financiera y asegurar un futuro próspero. Sin embargo, el endeudamiento se ha convertido en un fenómeno común que afecta a una amplia gama de profesionales, generando preocupaciones sobre su bienestar financiero y calidad de vida.

El distrito de Yanacancha, ubicado en la región de Pasco, no es ajeno a esta realidad. Con una economía en desarrollo y un mercado laboral que presenta desafíos únicos, los profesionales de esta zona enfrentan situaciones financieras diversas que influyen en su nivel de endeudamiento. Es imperativo comprender cómo estos individuos manejan sus finanzas personales y qué factores contribuyen a su nivel de endeudamiento.

El presente estudio se propone analizar las finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Yanacancha en el año 2023. A través de un enfoque detallado, se buscará identificar las principales fuentes de ingresos y gastos, así como las prácticas de ahorro e inversión adoptadas por estos profesionales. Además, se examinarán los tipos y niveles de deudas que poseen, considerando variables como la educación financiera, el acceso a créditos y la cultura de consumo predominante.

La relevancia de esta investigación radica en proporcionar una visión clara y actualizada sobre la situación financiera de los profesionales en Yanacancha,

ofreciendo datos que pueden servir de base para la implementación de políticas y programas de educación financiera. Estos esfuerzos no solo contribuirán a mejorar la gestión financiera individual, sino también a fomentar una economía local más robusta y sostenible. A continuación, presentamos la estructura del estudio:

En el Capítulo I: consideramos el problema de investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los Resultados y discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó el estadístico F,  $R^2$  y t, para explicar y determinar la influencia y relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis general, para explicar la relación de las variables de estudio donde se pudo verificar según los resultados del F-statistic = 1532.69 > 2.63 F-tabla, siendo la prob(F-statistic) = 0.000 < 0.05, donde se rechaza la hipótesis nula y concluimos: Existe relación significativa de

las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

## **INDICE**

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

## **CAPITULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1.	Identificación y Planteamiento del Problema .....	1
1.2.	Delimitación de la Investigación .....	4
1.3.	Formulación del Problema.....	4
1.3.1.	Problema General .....	4
1.3.2.	Problemas Específicos .....	4
1.4.	Formulación de Objetivos.....	5
1.4.1.	Objetivo General.....	5
1.4.2.	Objetivos Específicos .....	5
1.5.	Justificación de la Investigación .....	5
1.6.	Limitaciones de la Investigación .....	10

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

2.1.	Antecedentes de estudio .....	12
2.2.	Bases Teóricas-Científicas.....	20
2.3.	Definición de términos básicos.....	33

2.4.	Formulación de Hipótesis .....	34
2.4.1.	Hipótesis General.....	34
2.4.2.	Hipótesis Específicos.....	34
2.5.	Identificación de Variables .....	35
2.6.	Definición Operacional de variables e indicadores .....	36

### **CAPITULO III**

#### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

3.1.	Tipo de Investigación .....	37
3.2.	Nivel de Investigación.....	37
3.3.	Métodos de Investigación.....	38
3.4.	Diseño de Investigación .....	38
3.5.	Población y Muestra .....	39
3.6.	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	40
3.7.	Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	40
3.8.	Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos .....	41
3.9.	Tratamiento Estadístico .....	42
3.10.	Orientación ética, filosófica y epistémica .....	42

### **CAPITULO IV**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIONES**

4.1.	Descripción del Trabajo de Campo .....	44
4.2.	Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados .....	44
4.3.	Prueba de Hipótesis .....	122
4.4.	Discusión de Resultados.....	127

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

A N E X O

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. ¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro? ..45	
Tabla 2. ¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo? ..46	
Tabla 3. ¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?.....47	
Tabla 4. ¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?....48	
Tabla 5. ¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión? .....49	
Tabla 6. ¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?.....50	
Tabla 7. ¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación? 51	
Tabla 8. ¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?.....52	
Tabla 9. ¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo? .....53	
Tabla 10. ¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?.....54	
Tabla 11. ¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?.....55	

Tabla 12. ¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas? .....	56
Tabla 13. ¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?.....	57
Tabla 14. ¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros? .	59
Tabla 15. ¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento? .....	60
Tabla 16. ¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados? .....	61
Tabla 17. ¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?.....	62
Tabla 18. ¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales? .....	63
Tabla 19. ¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados? .....	64
Tabla 20. ¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones? .....	65
Tabla 21. ¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales? .....	67
Tabla 22. ¿Se me complica elaborar mis metas financieras? .....	68
Tabla 23. ¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas? .....	69

Tabla 24. ¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro? .....	70
Tabla 25. ¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos? .....	71
Tabla 26. ¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo? .....	72
Tabla 27. ¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación? .....	73
Tabla 28. ¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación? .....	74
Tabla 29. ¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos? .....	75
Tabla 30. ¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?.....	76
Tabla 31. ¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?.....	77
Tabla 32. ¿Siempre pago mis facturas a tiempo?.....	78
Tabla 33. ¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas? .79	
Tabla 34. ¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?.....	80
Tabla 35. ¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?.....	81
Tabla 36. ¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?.....	82
Tabla 37. ¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?.....	83
Tabla 38. ¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?.....	84

Tabla 39. ¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?.....	85
Tabla 40. ¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios? .....	86
Tabla 41. ¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo? .....	87
Tabla 42. ¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores? .....	88
Tabla 43. ¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero? .....	89
Tabla 44. ¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento? .....	90
Tabla 45. ¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar? .....	91
Tabla 46. ¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?.....	92
Tabla 47. ¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?.....	93
Tabla 48. ¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?.....	94
Tabla 49. ¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?.....	95
Tabla 50. ¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?.....	96
Tabla 51. ¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?.....	97

Tabla 52. ¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?.....	98
Tabla 53. ¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?.....	99
Tabla 54. ¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?.....	100
Tabla 55. ¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?.....	101
Tabla 56. ¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?.....	102
Tabla 57. ¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?.....	103
Tabla 58. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?.....	104
Tabla 59. ¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?.....	105
Tabla 60. ¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?.....	106
Tabla 61. ¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?.....	107
Tabla 62. ¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?.....	108
Tabla 63. ¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?.....	110

Tabla 64. ¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago? .....	111
Tabla 65. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo? .....	112
Tabla 66. ¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?.....	113
Tabla 67. ¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación? .....	114
Tabla 68. ¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra? .....	115
Tabla 69. ¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda? .....	116
Tabla 70. ¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión? .....	117
Tabla 71. ¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso? .....	118
Tabla 72. ¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?.....	119
Tabla 73. Resultado de Modelo de Regresión Lineal Múltiple.....	120
Tabla 74. Matriz de Correlación de Variables r .....	121

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. ¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro? .45	
Figura 2. ¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?.46	
Figura 3. ¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?.....47	
Figura 4. ¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes? ..48	
Figura 5. ¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión? .....49	
Figura 6. ¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?.....50	
Figura 7. ¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación? 51	
Tabla 8. ¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?.....52	
Figura 10. ¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?.....54	
Figura 11. ¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?.....55	
Figura 12. ¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas? .....57	

Figura 13. ¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?.....	58
Figura 14. ¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?.....	59
Figura 15. ¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento? .....	60
Figura 16. ¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?.....	61
Figura 17. ¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?.....	62
Figura 18. ¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales? .....	63
Figura 19. ¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados? .....	64
Figura 20. ¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones? .....	66
Figura 21. ¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?.....	67
Figura 22. ¿Se me complica elaborar mis metas financieras?.....	68
Figura 23. ¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas? .....	69

Figura 24. ¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro? .....	70
Figura 25. ¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?.....	71
Figura 26. ¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?.....	72
Figura 27. ¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?.....	73
Figura 28. ¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación? .....	74
Figura 29. ¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?.....	75
Figura 30. ¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?.....	76
Figura 31. ¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?.....	77
Figura 32. ¿Siempre pago mis facturas a tiempo?.....	78
Figura 33. ¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas? 79	
Figura 34. ¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo? .....	80
Figura 35. ¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?.....	81
Figura 36. ¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?.....	82
Figura 37. ¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?.....	83
Figura 38. ¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales? .....	84

Figura 39. ¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo? .....	85
Figura 40. ¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios? .....	86
Figura 41. ¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo? .....	87
Figura 42. ¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores? .....	88
Figura 43. ¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?.....	89
Figura 44. ¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento? .....	90
Figura 45. ¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar? .....	92
Figura 46. ¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga? .....	93
Figura 47. ¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema? .....	94
Figura 48. ¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?.....	95
Figura 49. ¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?.....	96
Figura 50. ¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?.....	97
Figura 51. ¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?.....	98

Figura 52. ¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?.....	99
Figura 53. ¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?.....	100
Figura 54. ¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?.....	101
Figura 55. ¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes? .....	102
Figura 56. ¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo? .....	103
Figura 57. ¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?.....	104
Figura 58. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?.....	105
Figura 59. ¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo? .....	106
Figura 60. ¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?.....	107
Figura 61. ¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras? .....	108
Figura 62. ¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?.....	109
Figura 63. ¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente? .....	110

Figura 64. ¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago? .....	111
Figura 65. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo? .....	112
Figura 66. ¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?.....	113
Figura 67. ¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación? .....	114
Figura 68. ¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra? .....	115
Figura 69. ¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda? .....	116
Figura 70. ¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión? .....	117
Figura 71. ¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso? .....	118
Figura 72. ¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?.....	119
Figura 73. Prueba F finanzas personales y nivel de endeudamiento .....	123
Figura 74. Gráfico t de Student conocimientos financieros y nivel de endeudamiento .....	124
Figura 75. Gráfico t de Student habilidades financieras y nivel de endeudamiento ....	125
Figura 76. Gráfico t de Student comportamiento financiero y nivel de endeudamiento .....	126

## **CAPITULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y Planteamiento del Problema**

Identificar problemas relacionados con las finanzas personales y el nivel de endeudamiento de los profesionales en el distrito de Yanacancha, Pasco en 2023 requerir de un enfoque multidimensional, podemos describir algunos problemas comunes que podrían estar afectando a estos profesionales, basados en problemas financieros típicos y con tendencias económicas que pueden ser negativas:

Dentro de los problemas de las finanzas personales se tiene falta de educación Financiera, muchos profesionales pueden no tener la educación financiera necesaria para manejar adecuadamente sus ingresos y gastos, lo que puede llevar a decisiones financieras poco informadas.

Otro de los problemas son los gastos excesivos o innecesarios, la tendencia a gastar más de lo que se gana, adquirir o comprar bienes o servicios que no se va a consumir o utilizar, posiblemente debido a presiones sociales o

personales para mantener un cierto estilo de vida, no practican una sabia administración del dinero.

La falta de ahorros es otro de los desafíos que enfrentan los profesionales, hay pocos profesionales que pueden tener ahorros suficientes para emergencias, lo que los hace vulnerables a cualquier imprevisto, no tienen el principio del ahorro en su forma de vida.

La mayoría de los profesionales no tienen la costumbre de hacer una planificación financiera adecuada para el retiro de dinero de las financieras, a lo que en su mayoría incurren a las improvisaciones y mal gasto del dinero, así también las insuficientes contribuciones a planes de pensiones o falta de planificación a largo plazo, lo que puede generar problemas financieros futuros cuando se acerque la edad de jubilación.

Mala gestión del presupuesto, falta de seguimiento y control sobre los ingresos y gastos, lo que lleva a un manejo ineficiente de las finanzas personales.

Dentro del nivel de endeudamiento podemos identificar los altos niveles de deuda de consumo, es decir el uso excesivo de tarjetas de crédito y préstamos personales para financiar gastos cotidianos de consumo, lo que puede llevar a altos niveles de deuda de consumo.

Préstamos para estudios para financiar el posgrado, estas deudas pueden acumularse por préstamos educativos, que pueden ser una carga significativa para los profesionales recién graduados.

Por otro lado, tenemos los préstamos hipotecarios, que es una dificultad para pagar hipotecas debido a tasas de interés altas o ingresos insuficientes para cubrir los pagos mensuales.

Otro desafío que tienen los profesionales puede ser el endeudamiento informal, como la dependencia de préstamos informales o de prestamistas con altas tasas de interés, que pueden agravar la situación financiera.

Los profesionales cuentan con escasa asesoría financiera, pocos profesionales pueden acceder o recurrir a asesoría financiera profesional, lo que limita sus opciones para manejar y reducir su nivel de endeudamiento.

Otro de los problemas que enfrentan los profesionales es el contexto económico local y regional, factores económicos locales como el desempleo, baja remuneración en ciertas profesiones, o una economía regional débil pueden contribuir a problemas financieros.

La inflación y el costo de vida, puede ser otro factor de incremento en el costo de vida sin un aumento proporcional en los salarios puede presionar las finanzas personales.

Los cambios en el mercado laboral, también puede ser un desafío en la demanda de ciertas profesiones o fluctuaciones en el mercado laboral pueden afectar los ingresos y la estabilidad financiera.

## **1.2. Delimitación de la Investigación**

### **Delimitación Espacial**

La investigación se desarrolló con las variables finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023, donde se realizó la recolección de datos mediante encuesta y cuestionario.

### **Delimitación Temporal.**

El trabajo de investigación fue comprendido al año 2023.

### **Delimitación Conceptual o Temática.**

La investigación trató referente a las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

## **1.3. Formulación del Problema**

### **1.3.1. Problema General**

¿Cómo se relaciona las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?

### **1.3.2. Problemas Específicos**

- a) ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?
- b) ¿Cómo se relaciona las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?
- c) ¿Cómo se relaciona el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?

## **1.4. Formulación de Objetivos**

### **1.4.1. Objetivo General**

Determinar la relación de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- d) Determinar la relación del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
- e) Determinar la relación de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
- f) Determinar la relación del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

## **1.5. Justificación de la Investigación**

### **1.5.1. Justificación Teórica**

La justificación teórica para un estudio sobre finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco, en el año 2023, se basa en varias consideraciones fundamentales:

Importancia de las finanzas personales: Las finanzas personales juegan un papel crucial en la vida de cada individuo, ya que afectan su bienestar económico, su capacidad para alcanzar metas financieras y su calidad de vida en general. Una comprensión sólida de cómo gestionar adecuadamente el dinero es esencial para evitar problemas financieros y maximizar el uso eficiente de los recursos.

Impacto del endeudamiento: El endeudamiento puede ser una herramienta útil para financiar inversiones importantes, como la compra de una vivienda o la educación superior. Sin embargo, un nivel excesivo de endeudamiento puede llevar a problemas financieros graves, como el estrés financiero, el incumplimiento de pagos y la bancarrota. Por lo tanto, es crucial comprender cómo los profesionales manejan su deuda y cómo esto afecta su situación financiera general.

Contexto específico de Yanacancha, Pasco: Yanacancha es un distrito que puede presentar características económicas y sociales particulares que influyen en las finanzas personales de sus habitantes. Factores como el nivel de ingresos, la disponibilidad de empleo, el acceso a servicios financieros y la cultura financiera local pueden influir en el nivel de endeudamiento de los profesionales en esta área.

Escasez de investigaciones locales: Aunque las finanzas personales y el endeudamiento son temas ampliamente estudiados a nivel global, puede haber una escasez de investigación específica que aborde estas cuestiones en el contexto de Yanacancha, Pasco. Por lo tanto, este estudio podría llenar un vacío en la literatura académica y proporcionar información valiosa para comprender mejor las dinámicas financieras en esta región.

Relevancia para la toma de decisiones: Los hallazgos de este estudio podrían tener implicaciones significativas para diversas partes interesadas, como los individuos, las instituciones financieras, los responsables políticos y los profesionales del asesoramiento financiero. Al comprender mejor las prácticas financieras y el nivel de endeudamiento de los profesionales en Yanacancha, se pueden desarrollar estrategias más efectivas para promover la educación

financiera, mejorar el acceso a servicios financieros y abordar los desafíos relacionados con la deuda.

### **1.5.2. Justificación Metodológica**

La justificación metodológica para un estudio sobre finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco, en el año 2023, se basa en varios aspectos cruciales para asegurar la validez y relevancia de la investigación:

**Diseño de investigación adecuado:** La elección de un diseño de investigación apropiado es fundamental para obtener datos precisos y significativos. En este caso, se puede optar por un enfoque cuantitativo que permita recopilar datos numéricos sobre los ingresos, gastos, deudas y otros aspectos financieros de los profesionales en Yanacancha. También se pueden incorporar métodos cualitativos, como entrevistas o grupos focales, para obtener perspectivas más detalladas sobre las actitudes, comportamientos y experiencias financieras de los participantes.

**Muestra representativa:** Es crucial seleccionar una muestra representativa de la población objetivo para garantizar que los resultados del estudio sean generalizables y aplicables a la población más amplia de profesionales en Yanacancha. Esto puede implicar la realización de un muestreo aleatorio o estratificado para asegurar la diversidad y la representación de diferentes grupos demográficos, niveles de ingresos y ocupaciones.

**Instrumentos de medición validados:** Para recopilar datos precisos y confiables, es importante utilizar instrumentos de medición validados que hayan sido probados previamente en estudios similares. Esto garantiza la consistencia y la fiabilidad de los datos recopilados sobre variables como el nivel de

endeudamiento, la gestión financiera y la educación financiera de los participantes.

Recopilación y análisis de datos rigurosos: Se deben implementar procedimientos robustos para la recopilación y el análisis de datos, incluida la verificación de la calidad de los datos, el manejo adecuado de posibles sesgos y la aplicación de técnicas estadísticas apropiadas para explorar las relaciones entre variables y probar hipótesis específicas.

Consideración de la ética: Es fundamental asegurar que la investigación se realice de manera ética y respetuosa hacia los participantes, protegiendo su privacidad y confidencialidad, obteniendo el consentimiento informado y minimizando cualquier riesgo potencial para su bienestar.

Aplicación de resultados: Los hallazgos del estudio deben traducirse en recomendaciones prácticas y políticas que puedan ayudar a mejorar la educación financiera, el acceso a servicios financieros y la gestión del endeudamiento en la comunidad de profesionales en Yanacancha. Esto implica comunicar los resultados de manera clara y efectiva a las partes interesadas pertinentes y fomentar la implementación de acciones concretas basadas en la evidencia proporcionada por la investigación.

### **1.5.3. Justificación Social**

La justificación social para un estudio sobre finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco, en el año 2023, es considerable y se basa en varios aspectos importantes:

Bienestar de la comunidad: La salud financiera de los individuos impacta directamente en el bienestar general de la comunidad. Un alto nivel de endeudamiento y una mala gestión financiera pueden llevar a problemas como

el estrés económico, la falta de acceso a servicios básicos y la incapacidad para invertir en educación, salud y otros aspectos esenciales para el desarrollo comunitario.

**Desarrollo económico local:** La estabilidad financiera de los profesionales en Yanacancha es crucial para el desarrollo económico local. Los profesionales financieramente saludables tienen más capacidad para invertir, emprender y contribuir al crecimiento económico de la región. Por otro lado, altos niveles de endeudamiento pueden desacelerar el desarrollo económico al limitar la capacidad de inversión y consumo de la población.

**Reducción de la pobreza:** Entender y abordar los desafíos financieros de los profesionales en Yanacancha puede contribuir a la reducción de la pobreza en la región. La educación financiera y el acceso a servicios financieros adecuados pueden ayudar a las personas a administrar mejor sus recursos, evitar el sobreendeudamiento y aumentar sus oportunidades de movilidad económica.

**Equidad y justicia social:** Un estudio sobre finanzas personales y nivel de endeudamiento puede revelar disparidades económicas y financieras dentro de la comunidad de Yanacancha. Identificar y abordar estas disparidades es fundamental para promover la equidad y la justicia social, garantizando que todos los individuos tengan igualdad de oportunidades para mejorar su situación financiera y calidad de vida.

**Empoderamiento individual y familiar:** Proporcionar a los profesionales en Yanacancha información y herramientas para gestionar mejor sus finanzas puede empoderarlos a nivel individual y familiar. El conocimiento financiero y la capacidad para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero pueden mejorar la seguridad financiera y la autonomía de las personas, lo que a

su vez puede tener efectos positivos en otros aspectos de sus vidas, como la salud, la educación y el bienestar general.

## **1.6. Limitaciones de la Investigación**

Al llevar a cabo un estudio sobre finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco, en el año 2023, es importante mencionar las limitaciones que podrían afectar la validez, la fiabilidad y la generalización de los resultados. Como:

**Fiabilidad de los datos informados:** La recopilación de datos sobre finanzas personales y endeudamiento a través de encuestas puede estar sujeta a sesgos de acuerdo a los cuestionarios contestados, no todos los profesionales son sinceros al momento de rellenar las encuestas, lo que podría afectar la precisión y la fiabilidad de los datos obtenidos.

**Contexto económico y social:** El estudio podría realizarse en un contexto económico y social específico que pueda influir en las percepciones y comportamientos financieros de los participantes. Esto podría limitar la generalización de los hallazgos a otras poblaciones con diferentes contextos socioeconómicos.

**Cambios en las condiciones económicas:** Las condiciones económicas pueden cambiar con el tiempo y podrían influir en el comportamiento financiero de los participantes. Por lo tanto, los resultados del estudio podrían no ser generalizables a situaciones económicas futuras.

**Limitaciones de recursos:** Limitaciones de tiempo, presupuesto y acceso a la información podrían restringir la profundidad y amplitud del estudio, así

como la capacidad para abordar todas las variables relevantes y realizar un análisis exhaustivo de los datos.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **2.1. Antecedentes de estudio**

**Moscoso, (2023)**, en su tesis de Maestría concluye: Según el objetivo general de la investigación se logró comprobar que, la cultura financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. Se logró comprobar que, la educación financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. Los conocimientos financieros presentan una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. En cuanto a la responsabilidad financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. (p.47)

**Arroyo & Ruiz, (2023)**, en su tesis concluyen: En conclusión, de acuerdo con el objetivo general, el presente estudio determino si existe la relación entre educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, de acuerdo con los resultados obtenidos del coeficiente de Rho de Spearman mostro el 60% (0,600), comprobando de esta forma la relación positiva alta y significativamente; por lo tanto, se concluye que la educación financiera mide la cognición financiera, conducta financiera y nivel de enseñanza financiera en los trabajadores de la empresa y de esta forma guardando relación con las finanzas personales con respecto a la gestión financiera, la asesoría financiera y la gestión de productos financieros.

El objetivo específico 1, fue describir si existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023 Los resultados obtenidos, según los encuestados son el 63.33% evidencian que están totalmente de acuerdo que la cognición financiera se lleva a cabo de manera correcta en los colaboradores de la empresa, lo que se interpretaría como una correcta toma de decisiones y un buen análisis financiero. Así mismo un 63.63% de los encuestados está de acuerdo que la gestión financiera que logran desarrollar es la adecuada y optima, se deduce que los colaboradores tienen un nivel de ingresos acorde a su actividad económica y manejan una inversión financiera de manera óptima; sin embargo, todavía hay una cantidad de encuestados que no manejan de forma adecuada sus ingresos, por lo que se recomienda brindar información financiera para mejorar los hábitos en sus finanzas. El objetivo específico 2, fue describir si existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023 los resultados

obtenidos, según los encuestados son el 63.33% evidencian que están totalmente de acuerdo que la conducta financiera se lleva a cabo de manera correcta en los colaboradores de la empresa, lo que se interpretaría como una influencia social alta y un autocontrol en sus finanzas. Así mismo un 66.67% de los encuestados está de acuerdo que la asesoría financiera es importante ya que los colaboradores podrían gestionar de la mejor forma su patrimonio y obteniendo así un ahorro más alto. El objetivo específico 3, fue describir si existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023 los resultados obtenidos, según los encuestados son el 57.67% evidencian que están totalmente de acuerdo que el nivel de enseñanza financiera que poseen los colaboradores en la empresa es relativamente alto, lo que se interpreta como una correcta planificación financiera y un buen control de deudas. Así mismo un 40.00% de los encuestados está de acuerdo que la gestión de productos financieros que poseen es adecuada, esto se interpretaría de tal forma que los colaboradores tienen un bajo nivel de morosidad y la mayor parte de sus intereses pagados, sin embargo, hay colaboradores que todavía requieren de capacitación en control de sus créditos o información del uso correcto de las tarjetas de crédito con el propósito de evitar el sobreendeudamiento. (p.51-52)

**Machuca & Díaz, (2022)**, en su tesis concluyen: En relación al objetivo general, se demostró que sí hay relación positiva y significativa entre las finanzas personales y el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca, el cual concluye que los pobladores aunque no cuenten con conocimiento sobre indicadores económicos y productos financieros (PBI, tasa de inflación, créditos, ahorros, etc.), ellos seguirán cumpliendo con sus

obligaciones financieras con total compromiso y responsabilidad, por ende manteniendo un control adecuado en su nivel de endeudamiento financiero. Por ello, si las finanzas personales crecen el control sobre el nivel de endeudamiento será el mejor y el más productivo. Con relación al objetivo específico 1, se estableció que sí hay una relación positiva y significativa entre las finanzas personales y el control de ingresos del distrito, donde se concluyó que el control de ingresos es un indicador que alcanzará prioridad en el transcurso del tiempo sobre las finanzas personales de los pobladores, puesto que un futuro el control sobre las finanzas personales será un componente relevante que afecte gradualmente el desarrollo de esta. Por tanto, si hay un mejor control de los ingresos, las finanzas personales crecerán notablemente. En cuanto al objetivo específico 2, existe relación, pero no significativa entre las finanzas personales y la capacidad de endeudamiento, donde podemos concluir, que las finanzas personales se relacionan con la capacidad de endeudamiento puesto que el Rho de Spearman fue de 0,105 y un p valor es mayor a 0.05 que indica la aprobación de la hipótesis alterna. Finalmente, en el objetivo específico 3, se estableció que sí hay una relación positiva y significativa entre las finanzas personales y la capacidad de pago, llegando a una conclusión; donde los pobladores tendrán una mejor capacidad de pago, es decir, mayor compromiso con sus obligaciones financieras sin haber logrado un notable crecimiento en sus finanzas personales, puesto que la capacidad de pago no depende en gran medida de las finanzas personales como indicador clave para su mejora. Entre tanto, a mayor capacidad de pago mayor será el progreso de las finanzas personales de los pobladores del distrito de Nueva Cajamarca en el período 2022. (p.18)

**Huancollo y otros, (2023)**, en su tesis concluyen: De acuerdo al objetivo general planteado; la investigación determino que existe relación buena entre Educación Financiera y Finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,783 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; lo que demuestra si hay una buena educación financiera mejorara las finanzas personales, el desarrollo de las educación financiera en los trabajadores de la empresa ayudara a la adecuada administración de sus finanzas personales.

De acuerdo al objetivo específico 1 planteado; la investigación determino que existe relación entre la inteligencia financiera y Finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú ; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,809 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva muy buena y directa; una buena inteligencia financiera contribuye de manera muy favorable a la adecuada administración de las finanzas personales, si los trabajadores de la empresa trabajan y desarrollan más la inteligencia financiera esto les ayudara a mejorar la manera de manejar sus finanzas personales, permitiendo la toma de decisiones adecuada asegurando la buena administración de sus finanzas personales.

De acuerdo al objetivo específico 2 planteado; la investigación determinó que existe relación entre la capacidad financiera y finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,684 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; desarrollar y adquirir la capacidad financiera es necesario para la gestión adecuada de las

finanzas personales, los trabajadores de la empresa deben buscar la manera de desarrollar más la capacidad financiera ya que eso les permitirá administrar de una manera más óptima sus finanzas.

De acuerdo al objetivo específico 3 planteado; la investigación determino que existe relación entre educación financiera y planificación de las finanzas en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,709 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; los conocimientos que una persona puede llegar a adquirir con relación a las finanzas puede ser de gran utilidad a la hora de planificar las finanzas, los trabajadores de la empresa deben buscar desarrollar más su educación financiera ya que es necesario para el logro de objetivos financieros.

De acuerdo al objetivo específico 4 planteado; la investigación determino que existe relación entre Educación Financiera y control financiero en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,763 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; la educación financiera es de vital importancia para el control financiero, los trabajadores de la empresa deben de adquirir más conocimientos con relación a finanzas personales, esto le permitirá mejorar la gestión de sus finanzas personales.  
(p.27-28)

**Montes, (2023)**, en su tesis concluye:

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

- Se encontró que el conocimiento financiero influye levemente en el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de 0.0133.

- Se encontró que las habilidades financieras son irrelevantes en la influencia del nivel de endeudamiento de los profesionales del distrito de Huaura.

- Se encontró que existe correlación inversa significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.414. (p.30)

**Vásquez, (2022)**, en su tesis concluye:

1. La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De cual se deduce que mientras más Educación Financiera tengan los socios su nivel de endeudamiento será más adecuado y de esa manera evitan sobreendeudamientos, además los socios con educación financiera obtendrán conocimientos de productos financieros que ofrecen las entidades financieras, así como actitudes y comportamientos financieros que facilitarán la administración de sus finanzas personales para evitar endeudamientos excesivos.

2. El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según el coeficiente de correlación Rho de

Spearman es igual a 0.530 y una significancia de 0.000, es decir que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De lo que se infiere que, los conocimientos acerca de los productos financieros tales como créditos cubiertos y rapicash (a sola firma), créditos consumo, mi negocio e hipotecarios (créditos por evaluación) son de vital importancia en los socios para endeudarse de acuerdo a sus posibilidades económicas, es decir que los socios conozcan estos productos financieros para acceder a los que más están acorde a sus necesidades y capacidad de pago; así de esta manera se evitará el endeudamiento excesivo.

3. La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 con un coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.539 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Lo que permite deducir que la Actitud financiera como realizar planes de ahorro mejora el nivel de endeudamiento de las personas, considerando que la actitud financiera se enfoca en cualidades y aptitudes que adoptan los socios para administrar sus finanzas personales, en otras palabras, es que, si los socios adoptan hábitos de manejo del dinero realizando planes a futuro y no gastarlo en el momento, permitirá a los socios endeudarse adecuadamente.

4. El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según la correlación Rho de Spearman igual a 0.601 y una significancia de 0.000, es decir que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De la cual se infiere que el Comportamiento

Financiero como tener metas de ahorro a largo plazo mejora el Endeudamiento con niveles adecuados sin afectar las finanzas personales, es decir que, un buen comportamiento de los socios en la cooperativa en el sentido de cumplir puntualmente con sus obligaciones financieras, evitarán una mala calificación en el sistema financiero y así podrán acceder a productos financieros con más facilidad. (p.80).

## **2.2. Bases Teóricas-Científicas**

### **Finanzas Personales**

Las finanzas personales se refieren a la gestión y administración del dinero de una persona o una familia. Involucran actividades como la planificación del presupuesto, el ahorro, la inversión, el pago de deudas y la planificación para metas financieras a corto y largo plazo. Aquí hay algunos principios básicos de finanzas personales que pueden ser útiles:

**Presupuesto:** Es fundamental tener un presupuesto donde se detallen los ingresos y los gastos. Esto te ayudará a entender en qué estás gastando tu dinero y a identificar áreas donde puedes reducir gastos o aumentar ahorros.

**Ahorro:** Es importante establecer un hábito de ahorro regular. Esto puede ser para emergencias, metas a corto plazo (como unas vacaciones) o metas a largo plazo (como la jubilación).

**Reducción de Deudas:** Trata de pagar tus deudas lo más rápido posible, especialmente aquellas con tasas de interés altas, como las deudas de tarjetas de crédito. Esto te ayudará a ahorrar dinero en intereses a largo plazo.

**Inversión:** Aprende sobre diferentes opciones de inversión, como acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, etc. La inversión puede ayudarte

a hacer crecer tu dinero a largo plazo, pero asegúrate de entender los riesgos y buscar asesoramiento si es necesario.

**Educación Financiera:** Dedicar tiempo a aprender sobre conceptos financieros básicos, como tasas de interés, inflación, riesgo y diversificación. Esto te ayudará a tomar decisiones financieras más informadas.

**Planificación para el Retiro:** Es importante comenzar a ahorrar para la jubilación lo antes posible. Cuanto antes comiences, más tiempo tendrás para que tu dinero crezca a través del interés compuesto.

**Seguro:** Asegúrate de tener el seguro adecuado para protegerte a ti mismo y a tu familia contra eventos imprevistos, como enfermedades graves, accidentes o pérdida de empleo.

**Reevaluación Periódica:** Revisa regularmente tu situación financiera y ajusta tu plan según sea necesario. Las circunstancias pueden cambiar con el tiempo, así que es importante adaptarse.

Barbosa & BBVA, (2023), “las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia, dado que estamos obligados a seguir unos pasos sistemáticos, si realmente queremos tener una economía doméstica y familiar libre de sobresaltos” (p.1). Cada vez que emprendemos cualquier tipo de evaluación, es crucial definir de manera precisa desde dónde partimos. En esta instancia, nuestro punto de partida implica realizar un balance de nuestra situación financiera para comprenderla mejor.

Maldonado, (2021), “Es fundamental ejercer precaución en la gestión de las finanzas personales, priorizando el manejo de los gastos esenciales que satisfacen las necesidades básicas”. (p.1). comparte cinco consejos clave para llevar en orden las finanzas personales en entornos inciertos:

**Elabore un presupuesto.** Registre el ingreso y los gastos que realiza en el mes, permitiendo priorizar aquellos más importantes, como la alimentación y el pago de servicios básicos.

**Consolide sus deudas en una sola entidad financiera.** Esta medida permite un mejor control de las deudas asumidas y hasta puede negociar una mejora tasa de interés para pagarlas paulatinamente.

**Pague sus deudas.** En caso disponga de un excedente, es recomendable prepagar deudas adquiridas. Recuerde que la tasa que cobran los bancos por los préstamos es mayor a la que se podría obtener en un depósito.

**Verifique siempre la tasa que aplica por obtener un crédito.** Muchas veces se solicita efectivo a través de las tarjetas de crédito sin verificar previamente la tasa de interés que está cobrando la entidad financiera. Debe buscarse siempre el financiamiento con la menor tasa posible.

**Ahorro.** Si dispone de excedentes, infórmese de las diferentes alternativas de ahorro e inversión que le ofrece el sistema financiero: cuentas de ahorro, plazo, compra de cuotas de fondos, aportes voluntarios a la AFP, compra de bonos y acciones. (Maldonado, 2021, p.2-3).

GBM, (2022), “las finanzas personales podrían indicarse como la gestión de los recursos económicos y financieros de una familia o de una persona” (p.1). Para evitar caer en déficit, es esencial que las personas logren armonizar sus ingresos con sus gastos. Esto requiere habilidades para gestionar las finanzas personales a través de una planificación financiera, que no solo implica alcanzar, sino también mantener este equilibrio a largo plazo.

Las finanzas personales abarcan todas las decisiones relacionadas con la administración prudente del dinero por parte de un individuo, incluyendo tanto

el ahorro como el gasto responsable, además de considerar posibles situaciones que puedan tener un impacto adverso en sus recursos financieros.

### **Conocimiento Financiero**

El "conocimiento financiero" se refiere a la comprensión y habilidades relacionadas con los conceptos, principios y prácticas financieras. Esto incluye la capacidad de administrar eficientemente el dinero, tomar decisiones informadas sobre inversiones, entender términos financieros como tasas de interés, riesgo, inflación, presupuestos y elaboración de informes financieros, entre otros. El conocimiento financiero es fundamental para tomar decisiones financieras sólidas y para mantener una salud financiera personal y empresarial adecuada.

Aleixo, (2024), "Las personas que gozan de una buena salud financiera contribuyen para la creación de una mejor sociedad. Las líneas de crédito, préstamos y créditos hipotecarios pueden utilizarse para comprar cosas que de otro modo llevaría mucho tiempo ahorrar para adquirirlas y pueden permitir a los jóvenes construir un historial crediticio al realizar pagos puntuales, siempre y cuando utilicen estos recursos de manera responsable". (p.1). "La gestión financiera es fundamental en el día a día, y enseñar a los niños a manejar sus recursos monetarios implica transmitirles valiosas lecciones para la vida. Estas incluyen comprender los límites, aprender a lidiar con la frustración, planificar metas y más. Estas enseñanzas son aplicables a diversos aspectos de su desarrollo personal." (p.2-3).

## **Habilidades Financieras**

Las habilidades financieras son fundamentales para administrar eficazmente el dinero y tomar decisiones financieras informadas. Aquí hay algunas habilidades financieras clave que pueden ser útiles:

**Presupuesto personal:** La capacidad de crear y seguir un presupuesto es fundamental para administrar tus finanzas. Esto implica entender tus ingresos, gastos y establecer metas financieras realistas.

**Ahorro:** Aprender a ahorrar parte de tus ingresos es esencial para construir un fondo de emergencia, alcanzar objetivos financieros a largo plazo y tener seguridad financiera.

**Inversión:** Comprender los principios básicos de la inversión, como el riesgo y el rendimiento, y conocer diferentes vehículos de inversión (acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, etc.), puede ayudarte a hacer crecer tu patrimonio con el tiempo.

**Deuda:** Saber cómo gestionar la deuda de manera responsable es importante. Esto incluye comprender los diferentes tipos de deuda (como préstamos estudiantiles, hipotecas, tarjetas de crédito) y desarrollar estrategias para pagarla de manera efectiva.

**Educación financiera:** Estar informado sobre conceptos financieros básicos, como impuestos, tasas de interés, inflación, y entender cómo afectan tus finanzas personales, te ayuda a tomar decisiones más inteligentes y a evitar trampas financieras.

**Planificación para la jubilación:** Comprender las opciones de ahorro para la jubilación, como planes, pensiones, etc., y comenzar a ahorrar e invertir

para la jubilación temprana es esencial para garantizar la seguridad financiera a largo plazo.

**Seguro:** Entender los diferentes tipos de seguros (como seguro de vida, seguro de salud, seguro de automóvil, etc.) y cómo te protegen de riesgos financieros inesperados es crucial para una planificación financiera sólida.

**Gestión del riesgo:** Evaluar y mitigar los riesgos financieros, como la pérdida de empleo, la volatilidad del mercado o los cambios económicos, puede ayudarte a proteger tu patrimonio y mantener la estabilidad financiera en el futuro.

**Negociación:** Desarrollar habilidades de negociación puede ayudarte a obtener mejores términos en transacciones financieras, como la negociación de salarios, tarifas de interés en préstamos, precios de bienes raíces, entre otros.

**Actualización constante:** Dado que el panorama financiero y económico está en constante cambio, es importante mantenerse actualizado sobre las tendencias del mercado, las regulaciones financieras y las oportunidades de inversión.

De acuerdo con el World Bank, (2013), estos atributos tienen los siguientes rasgos:

- Conocimientos específicos acerca de conceptos financieros como el valor del dinero en el tiempo, acerca de la oferta disponible de servicios financieros, así como de los oferentes de estos y de los canales a través de los cuales se puede acceder a ellos.
- Habilidades numéricas y de lecto escritura necesarias para poder utilizar adecuadamente los servicios ofrecidos.

- Actitudes que hacen que un individuo sea proclive al uso de diferentes servicios financieros, las cuales están estrechamente relacionadas con la intensidad con la que los individuos valoran los flujos financieros presentes con respecto de los flujos financieros futuros, así como con la confianza tanto en los planes propios, como en los efectos del entorno sobre dichos planes.

- Comportamientos con respecto a la gestión de los recursos financieros, a la planificación de largo plazo, la toma de decisiones financieras y la búsqueda de asesoría especializada. (p.23)

World Bank, (2013), Estas cuatro dimensiones interactúan con diversos elementos, como la naturaleza de los activos disponibles, aspectos del entorno como la oferta financiera y los mecanismos de protección al consumidor, así como elementos socioculturales como las prácticas locales o el contexto familiar, dando lugar a comportamientos financieros específicos. El enfoque de medios de vida y la apropiación y fortalecimiento de los diferentes tipos de capital que lo acompañan son útiles para identificar el impacto que una acción particular tiene en las diferentes etapas del proceso para fortalecer y promover la inclusión y las habilidades financieras.

Al relacionar el tipo de capital (físico, financiero, humano, natural y social) con una intervención específica en las diferentes fases del proceso, es posible determinar si los esfuerzos se centran en la acumulación de capital financiero únicamente, o si se considera la influencia en una variedad más amplia de tipos de capital. Esto permitiría ampliar y fortalecer la inclusión y las habilidades financieras de acuerdo con la conceptualización general utilizada en este documento.

Lusardi, (2019), Las competencias financieras engloban el conjunto de conocimientos, destrezas y mentalidades que una persona tiene para comprender y manejar de manera eficaz sus recursos económicos. Estas habilidades abarcan la capacidad de tomar decisiones informadas en materia financiera, planificar y elaborar presupuestos, utilizar productos y servicios financieros de manera responsable, así como evaluar y mitigar los riesgos financieros. Son esenciales para alcanzar la estabilidad económica, tomar decisiones financieras acertadas y alcanzar los objetivos personales y familiares a largo plazo.

Fernando, (2024), Conocimientos financieros se refiere al conjunto de habilidades, conocimientos y competencias requeridos para comprender y administrar eficazmente los recursos financieros de individuos, empresas u organizaciones. Esto abarca la comprensión de instrumentos financieros, la planificación financiera, la gestión de riesgos, la inversión, el ahorro, el crédito, entre otros aspectos relevantes en el ámbito financiero.

Según el BBVA, (2024), La educación financiera es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. Es importante trabajar para desarrollar este conocimiento y habilidades a lo largo de toda nuestra vida: en el núcleo familiar, en nuestra etapa formativa, en nuestro entorno laboral e incluso a través de nuestra interacción con el sistema financiero. Hacer un presupuesto ahorrar y priorizar nuestros gastos, elegir un préstamo o planificar la jubilación, es mucho más sencillo con una buena base de conocimientos y habilidades financieras. (p.1).

La educación financiera es un proceso que nos capacita para comprender conceptos financieros, familiarizarnos con el uso de productos y servicios

bancarios, y desarrollar las habilidades y la confianza necesarias para reconocer mejor los riesgos y oportunidades financieras. Al adquirir estos conocimientos y habilidades, podemos tomar decisiones financieras informadas y tomar medidas efectivas para mejorar nuestra situación económica y bienestar.

### **Nivel de Endeudamiento**

El nivel de endeudamiento se refiere a la cantidad de deuda que una persona, empresa o entidad tiene en relación con sus ingresos o activos. Puede ser evaluado de varias maneras, pero comúnmente se expresa como una proporción entre la deuda total y los ingresos, o entre la deuda total y los activos.

El nivel de endeudamiento puede variar según el contexto y los objetivos financieros de cada individuo o entidad.

Para evaluar adecuadamente el nivel de endeudamiento, es importante considerar factores como:

**Razones financieras:** Se utilizan métricas como la relación deuda/ingresos o la relación deuda/activos para determinar si el nivel de endeudamiento es sostenible.

**Costo de la deuda:** El costo de la deuda, incluidos los intereses y otros cargos, debe compararse con los ingresos generados por los activos o proyectos financiados con esa deuda.

**Capacidad de pago:** Es fundamental evaluar si los ingresos generados por una persona o empresa son suficientes para cubrir los pagos de la deuda y otros gastos operativos.

**Perfil de riesgo:** Se deben considerar los riesgos asociados con el endeudamiento, como el riesgo de incumplimiento, la volatilidad de los tipos de interés y la capacidad de refinanciamiento.

**Objetivos financieros:** El nivel de endeudamiento óptimo puede variar según los objetivos financieros de cada individuo o entidad, como la maximización del crecimiento, la minimización del riesgo o la maximización del rendimiento.

El nivel de endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona. El nivel de endeudamiento se emplea para calcular la proporción de activos adquiridos por una empresa o persona mediante el uso de préstamos. Esta relación proporciona a los inversionistas información sobre el riesgo potencial asociado con la inversión en una entidad que ha recurrido a una mayor cantidad de deuda para financiar su crecimiento empresarial.

Educatyba, (2023), “El nivel de endeudamiento es una métrica que facilita la evaluación de la cantidad de activos adquiridos por una empresa o persona a través de préstamos. Esta medida permite a los inversionistas entender el riesgo asociado con invertir en una entidad que ha recurrido a una mayor cantidad de deuda para financiar sus inversiones en activos. Además, les proporciona una visión sobre cómo la empresa utiliza eficazmente su deuda para construir y ampliar sus operaciones comerciales” (p.1-2). El nivel de endeudamiento desempeña un papel crucial en la evaluación de la solidez financiera de una empresa, ya que considera la proporción de deudas respaldadas por los activos en su posesión. Esta medida se calcula al comparar

la deuda total con el valor total de los activos de la empresa y se expresa típicamente como un número decimal o un porcentaje.

### **Tolerancia al Riesgo**

La tolerancia al riesgo financiero se refiere a la disposición para asumir la posibilidad de que una decisión económica específica no produzca el resultado deseado, ya sea positivo o negativo. Este factor es esencial al momento de construir una cartera de inversiones que se ajuste a las necesidades psicológicas y financieras de los inversionistas. Aquellas personas capaces de aceptar un mayor nivel de riesgo tienen la posibilidad de desarrollar una cartera de inversiones más agresiva y, por lo general, pueden obtener rendimientos más altos a medio y largo plazo. En otras palabras, son compensadas por el riesgo asumido.

Buchtik, (2023), La tolerancia representa el margen aceptable de fluctuación que puede existir en relación con el apetito de riesgo. Este margen se define como la diferencia entre el apetito de riesgo y la capacidad de la entidad. La compañía puede operar dentro de este rango y aún mantenerse en un nivel aceptable, aunque no óptimo. Dentro de este contexto, existen tres tipos de apetito: el apetito óptimo, el apetito tolerable y el apetito actual. (p.1-2)

FCA Financial, (2024), La disposición de un inversor para enfrentar el riesgo se define como su tolerancia al riesgo. Sin embargo, evaluar esta tolerancia puede ser complejo. El riesgo puede ser percibido como una oportunidad emocionante para obtener ganancias significativas: una mentalidad de "debes participar para ganar". No obstante, también implica aceptar la posibilidad de pérdidas, adaptarse a las fluctuaciones del mercado y reconocer la imprevisibilidad del futuro. (p.5)

## **Comportamiento de Endeudamiento**

El comportamiento de endeudamiento se refiere a las acciones y decisiones que una persona, empresa o entidad toma en relación con la adquisición y gestión de deudas. Incluye cómo se utilizan los préstamos, créditos y otras formas de financiamiento, así como cómo se gestionan y pagan esas deudas. El comportamiento de endeudamiento puede variar ampliamente entre individuos y organizaciones, y puede influir en la estabilidad financiera, el bienestar económico y las oportunidades futuras.

Denegri, (2007), "El endeudamiento se representa como consumo anticipado u obligaciones de pago contraídas que afecta a gran parte de la población mundial". Para Ramos F. , (2021), La actitud hacia el endeudamiento se define como la disposición favorable, desfavorable o neutral de una persona hacia el uso del crédito como método de financiamiento. Cuando el endeudamiento ocurre sin considerar o evaluar las posibles consecuencias y surge de comportamientos impulsivos, compulsivos o poco reflexivos, dirigidos hacia la satisfacción inmediata o el placer, se conoce como una actitud "hedonista". Por otro lado, cuando la predisposición al endeudamiento es reflexiva y evaluada, y se recurre al crédito solo cuando es absolutamente necesario, se le llama una actitud "austera".

## **Motivaciones para Endeudarse**

Madeira, (2015), La razón detrás del endeudamiento no garantizado representa uno de los mayores enigmas en las decisiones financieras de los hogares. Según los modelos económicos convencionales, se espera que los hogares ahorren por dos razones principales: primero, cuando son jóvenes, para establecer un fondo de reserva y protegerse contra posibles choques como la

pérdida de empleo o la volatilidad de los ingresos; y segundo, durante la edad media, con el fin de mantener un nivel de ingresos adecuado después de la jubilación. Sin embargo, estos modelos tradicionales basados en agentes racionales encuentran dificultades para explicar por qué una gran cantidad de hogares acumula deudas de consumo y continúa endeudándose de manera persistente. (p.2-3)

Las motivaciones para endeudarse pueden variar según las circunstancias y las necesidades individuales de cada persona, pero algunas razones comunes incluyen:

**Financiamiento de emergencias:** Las personas pueden recurrir al endeudamiento para hacer frente a gastos imprevistos o emergencias médicas, de vivienda o vehículo, cuando no cuentan con ahorros suficientes.

**Adquisición de bienes duraderos:** Muchas personas toman préstamos para comprar bienes de alto valor como automóviles, electrodomésticos o incluso viviendas, ya que pueden no tener el capital necesario para pagarlos de una sola vez.

**Inversión en educación:** Obtener financiamiento para la educación superior o capacitación profesional puede ser una razón para endeudarse, ya que se considera una inversión en el futuro que podría generar mayores ingresos a largo plazo.

**Consolidación de deudas:** Algunas personas consolidan varias deudas en una sola para simplificar la gestión y posiblemente obtener mejores condiciones de pago, como tasas de interés más bajas.

**Mejoras en el hogar:** Los préstamos pueden utilizarse para realizar renovaciones en el hogar o mejoras que aumenten el valor de la propiedad, como una nueva cocina o un baño remodelado.

**Expansión de negocios:** Los empresarios pueden endeudarse para financiar la expansión de sus negocios, comprar equipo nuevo o invertir en marketing, con la esperanza de aumentar las ganancias a largo plazo.

**Cubrir gastos diarios:** En algunos casos, las personas pueden recurrir al endeudamiento para cubrir gastos básicos como alimentos, transporte o facturas, especialmente en situaciones de desempleo o pérdida de ingresos.

**Oportunidades de inversión:** Algunas personas pueden tomar préstamos para invertir en el mercado de valores, bienes raíces u otras oportunidades de inversión con el objetivo de obtener rendimientos financieros.

### **2.3. Definición de términos básicos**

Ahorro, es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo: del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta. (Wikipedia, 2024).

Actitud financiera, Se refiere a que los conocimientos financieros suelen ser los saberes y aptitudes para tomar decisiones financieras claves y que las capacidades financieras incluyen el comportamiento y actitudes de una persona en relación a sus finanzas. (Wikipedia, 2024).

Conocimiento financiero, es el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios. (Wikipedia, 2024).

Exceso de confianza, es la tendencia de las personas a tener más confianza en sus propias capacidades, incluyendo hacer juicios morales, que los hechos objetivos justificarían. (Wikipedia, 2024).

Habilidades financieras, son los análisis de datos, establecimiento de objetivos, definición de estrategias, resolución de problemas, planificación y control, entre otras. (Wikipedia, 2024).

Nivel de educación financiera, Las personas con un alto nivel de educación financiera pueden tomar decisiones más informadas ya que tienen en cuenta toda la información financiera a su disposición. (Demir, 2019, p.1)

Planeación financiera, es la elaboración de un plan organizado, detallado y personalizado, que asegure alcanzar objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible. (Demir, 2019, p.1).

## **2.4. Formulación de Hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis General**

Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

### **2.4.2. Hipótesis Específicos**

- a) Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
- b) Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
- c) Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

## **2.5. Identificación de Variables**

### **V. 1 Dependiente**

Finanzas Personales

### **V. 2 Independiente**

Nivel de Endeudamiento

## 2.6. Definición Operacional de variables e indicadores

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	MEDICIÓN
<b>V.I. Finanzas Personales</b>	Conocimiento financiero	- Nivel de educación financiera. - Nivel de conceptos financieros - Nivel de conocimiento de opciones de ahorro e inversión - Porcentaje de conocimiento de diferentes formas de inversión - Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 y 17	<p>Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario</p> <p>Escala de Medición Ordinal</p> <p>1. Totalmente de acuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo</p>
	Habilidades financieras	- Frecuencia de realización de presupuestos - Grado de capacidad para establecer metas financieras - Grado de negociación con prestamistas. - Grado de capacidad para recaudar capital de terceros.	18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30 y 31	
	Comportamiento financiero	- Porcentaje de pago de facturas a tiempo - Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales - Porcentaje de compras con tarjeta de crédito	32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40 y 41	
<b>V.D. Nivel de Endeudamiento</b>	Tolerancia al riesgo	- Nivel de aversión a la pérdida. - Grado de exceso de confianza - Nivel de efecto de status social	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 y 11	
	Comportamiento de endeudamiento	- Nivel de sesgo de disponibilidad. - Falta de perspectiva temporal - Efecto de presentación	12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20 y 21	
	Motivaciones para endeudarse	- Grado de impulsividad financiera - Nivel de Anclaje financiero - Grado de sesgo de confirmación	22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30 y 31	

## CAPITULO III

### METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es el no experimental, según Jhangiani, Chiang, Cuttler, & Leighton, (2022), Es un tipo de investigación que no implica la manipulación de una variable independiente. En lugar de manipular esta variable, los investigadores que llevan a cabo investigaciones no experimentales simplemente observan y registran las variables tal como se presentan naturalmente.” (p.1).

#### 3.1. Nivel de Investigación

El nivel utilizado es el relacional, según Supo, (2023), Dentro de esta categoría se encuentran los estudios que exploran la conexión entre variables, sin importar su naturaleza,



y no tienen como objetivo demostrar relaciones de causalidad. En cambio, su propósito es descubrir la relación en sí misma. (p.2).

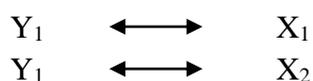
### **3.2. Métodos de Investigación**

Los métodos de la investigación son cuantitativos y matematización. Según Carrasco, (2019), el método de matematización: “Este método preciso conduce al enfoque del conocimiento científico que se centra en la planificación, la estadística y el cálculo de probabilidades, dado que los fenómenos estudiados deben ser expresados de manera cuantitativa. Similarmente, se hace referencia al método de inferencia, que posibilita la inducción y la deducción en el proceso de análisis y síntesis de los hechos y fenómenos bajo estudio. La inducción permite la comprensión a partir de hechos específicos y concretos, infiriendo las características de las teorías científicas en general. (p.273). Para Compilatio, (2023), la investigación cuantitativa o estudio cuantitativo es una metodología de investigación que se centra en la investigación de datos y estadísticas para determinar tendencias y relaciones entre variables. Se centra en el uso de herramientas como pruebas estadísticas, sondeos, cuestionarios (abiertos y cerrados), encuestas y modelos matemáticos para analizar datos sobre una muestra de individuos. (p.3)

### **3.3. Diseño de Investigación**

El diseño es el transversal correlacional, según Pino, (2019), menciona que el diseño transversal correlacional: “este tipo de diseño consiste en medir y describir relaciones entre dos o más variables en un momento determinado” (p.358-359).

Esquema Diseño Transversal Correlacional



Donde:

$Y_1, X_1$  = Son las variables de estudio

$\longleftrightarrow$  = Es el conector que significa correlación entre dos variables

$Y_1$  = Finanzas Personales

$X_1$  = Nivel de Endeudamiento

### 3.4. Población y Muestra

#### Población

La población está constituida por los colegios profesionales del distrito de Yanacancha, Colegio Profesional de Contadores 310, Ingenieros 1410 y Abogados 342, haciendo un total de 2062 profesionales al 24 de mayo del 2024.

#### Muestra

La muestra es de forma probabilísticas para población finita, representada por 324 profesionales. Según Pino, (2019), denota el tamaño de muestra fue calculado con un margen o probabilidad de error E del 5%, la distribución estándar Z es de 1.96, la tasa de acierto en la distribución normal p es 0.5 y probabilidad de error en dicha distribución q es de 0.5 (teniendo en cuenta que  $q=1-p$ ) (p.374); para el cual se utilizará la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p q}{N E^2 + Z^2 p q}$$

**Donde:**

N = Población

n = Muestra

Z = Distribución Estándar

E = Margen o probabilidad de error

p = Tasa de acierto en la distribución normal

q = Probabilidad de error en la distribución

Reemplazando valores tendríamos:

$$n = \frac{2062(1.96)^2 (0.5) (0.5)}{2062(0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{163.268}{1.3854}$$

n = 324 muestras

### **Muestra Estratificada**

Primero obtenemos el factor:

$n/N = 324/2062 = 0.157046$  sería el factor para sacar la muestra estratificada

<b>Colegios Profesionales</b>	<b>Población</b>	<b>Muestra</b>
Contadores	310	49
Ingenieros	1410	221
Abogados	342	54
<b>Total</b>	<b>2062</b>	<b>324</b>

Nota. Elaboración propia según datos de cada Colegio Profesional

## **3.5. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

### **3.6.1. Técnicas de Recolección de Datos**

La técnica para recolectar datos fue la encuesta

### **3.6.2. Instrumentos de Recolección de Datos**

Para para los datos primarios se ha considerado el instrumento de cuestionario simple con preguntas cerradas.

## **3.6. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación**

La selección del instrumento ha sido por el tipo de investigación para datos cuantitativos y ordinales, para ello se consideró el cuestionario con preguntas cerradas, la validación y confiabilidad del instrumento de investigación, se hizo el procedimiento con el alfa de Cronbach mediante el método factorial por correlacional y análisis de varianza, los resultados presentamos a continuación:

### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,932	,933	52

Estos resultados nos indica que los instrumentos son homogéneos y el resultado viable porque está muy cercano a uno, entonces el instrumento es confiable de acuerdo a la validación del alfa de Cronbach.

### **3.7. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

Recopilación de datos, se realizó las encuestas a 324 profesionales de los colegios profesionales de Contadores, Ingenieros y Derecho en la ciudad de Cerro de Pasco.

Preparación de datos, Una vez recopilado los datos de fuente primaria, se organizó, verificó y ordenó cada encuesta a fin de detectar algún error con el propósito de eliminar y reemplazar los datos incorrectos.

Entrada de datos, Los datos fueron ingresados al programa Microsoft Excel para luego exportar al SPSS donde fueron procesados todas sus estimaciones.

Procesamiento, Durante esta etapa ya tenemos los datos en el programa Excel, SPSS y Eviews donde iniciamos su procesamiento mediante las estimaciones del modelo, la interpretación de los resultados de las pruebas de hipótesis con los estadísticos F, t y r de Pearson.

Interpretación de los Datos, En esta etapa interpretamos todos los resultados obtenidos de los datos analizados, incluyendo las pruebas de hipótesis a nivel general y específico acorde con los objetivos planteados.

Almacenamiento de Datos, en esta etapa final guardamos en un archivo toda la información organizada, como resultado del procesamiento de datos de cada prueba y estimación realizada, el mismo que servirá para un futuro uso que tendrá otro propósito de mejorar la investigación o punto de partida para uso académico en la enseñanza aprendizaje en los estudiantes de la carrera de Economía y carreras afines.

### **3.8. Tratamiento Estadístico**

El tratamiento estadístico se llevó a cabo con el modelo econométrico de regresión lineal múltiple, donde se desarrolló mediante el programa Excel y SPSS aplicando el método de la estadística descriptiva e inferencial, para la prueba de hipótesis general se utilizó el test estadístico F y para las hipótesis específicas se utilizó la prueba t y r con la matriz de correlación de variables, a partir del modelo de regresión lineal múltiple clásico:

$$NE_t = \beta_0 + \beta_1 HF_t + \beta_2 CF_t + \beta_3 COMF_t + \varepsilon_t$$

Donde:

$NE_t$  = Nivel de Endeudamiento

$HF_t$  = Habilidades financieras

$CF_t$  = Conocimiento financiero

$COMF_t$  = Comportamiento financiero

$\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Estimadores

$\varepsilon_t$  = Variable aleatoria

### **3.9. Orientación ética, filosófica y epistémica**

Durante la ejecución de la investigación, se cumplió con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad, así como al Código de Ética y la práctica de valores institucionales. Se enfatizó especialmente el respeto a los autores al

citar y referencias bibliográficas en todas sus formas, según el estilo APA en todo el proceso investigativo.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIONES**

#### **4.1. Descripción del Trabajo de Campo**

El trabajo de campo se realizó en los colegios de Contadores, Ingenieros y Abogados. En primer lugar, se aplicó un cuestionario a 324 colegiados para recoger información primaria. En segundo lugar, se procedió a organizar y procesar la información utilizando los programas Excel, SPSS y el Eviews. En tercer lugar, se estimaron los resultados utilizando estadísticas descriptivas (tablas de frecuencia y gráficos) e inferenciales (regresión lineal múltiple), con sus respectivas interpretaciones.

#### **4.2. Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados**

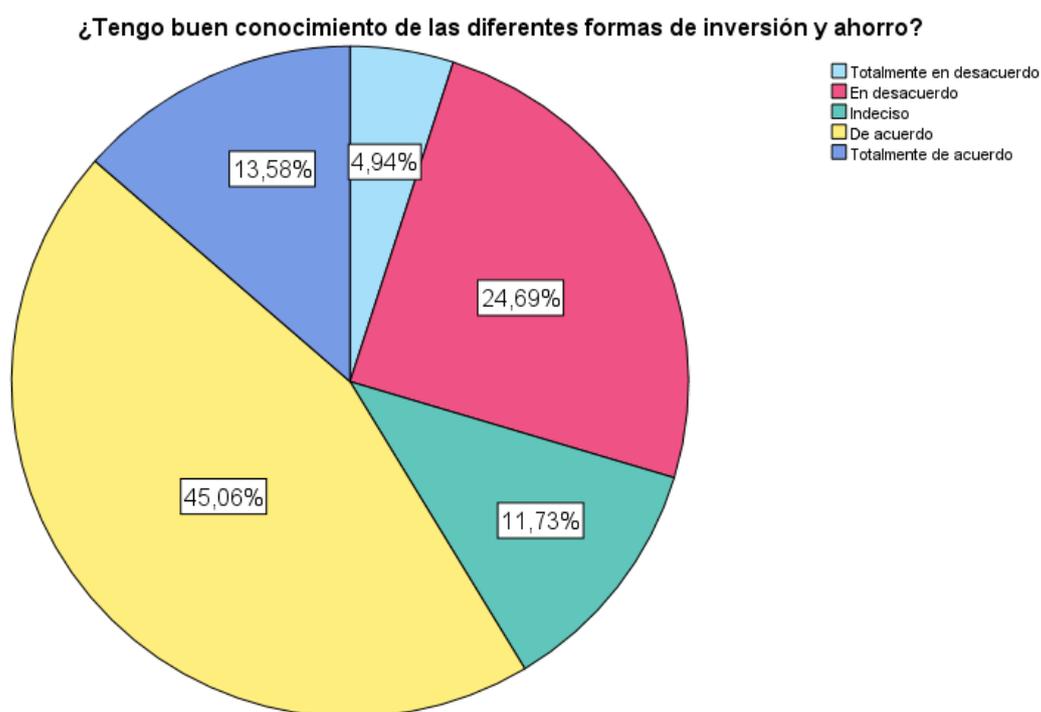
De acuerdo a los resultados obtenidos presentamos las tablas de frecuencia las figuras de cada una de ellas en porcentajes, seguido de las interpretaciones, luego presentaremos los resultados de la regresión lineal múltiple, para explicar cómo influye la variable independiente en la variable dependiente, seguidamente se presenta las pruebas de hipótesis generales y específicas, donde se utilizó el test estadístico F de Fisher, el coeficiente de

determinación  $R^2$  y la  $t$  de Student. A continuación, presentamos dichos resultados.

**Tabla 1. ¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	4,9	4,9
	En desacuerdo	80	29,6	29,6
	Indeciso	38	41,4	41,4
	De acuerdo	146	86,4	86,4
	Totalmente de acuerdo	44	100,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 1. ¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro?**



**Interpretación:**

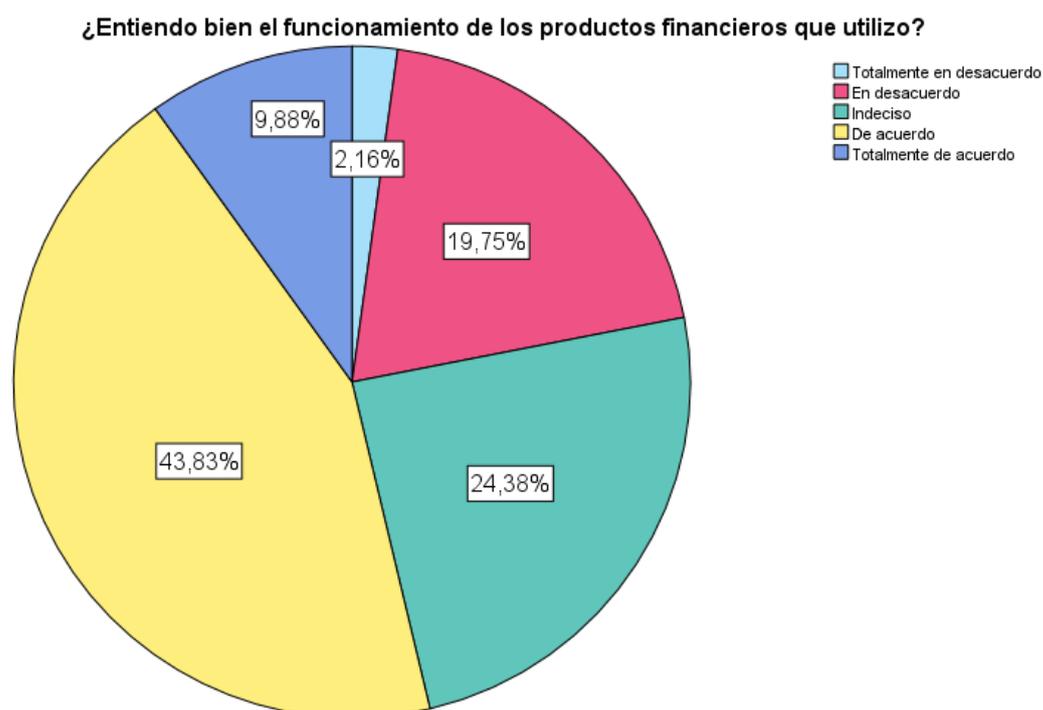
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 45.06% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que tienen buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro, el 24.69% afirman en desacuerdo, el 13.58% mencionan totalmente de acuerdo, el 11.73% confirman indeciso y el 4.94%

afirman totalmente en desacuerdo que tienen buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro.

**Tabla 2. ¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	7	2,2	2,2
	En desacuerdo	64	21,9	21,9
	Indeciso	79	46,3	46,3
	De acuerdo	142	90,1	90,1
	Totalmente de acuerdo	32	100,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 2. ¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?**



**Interpretación:**

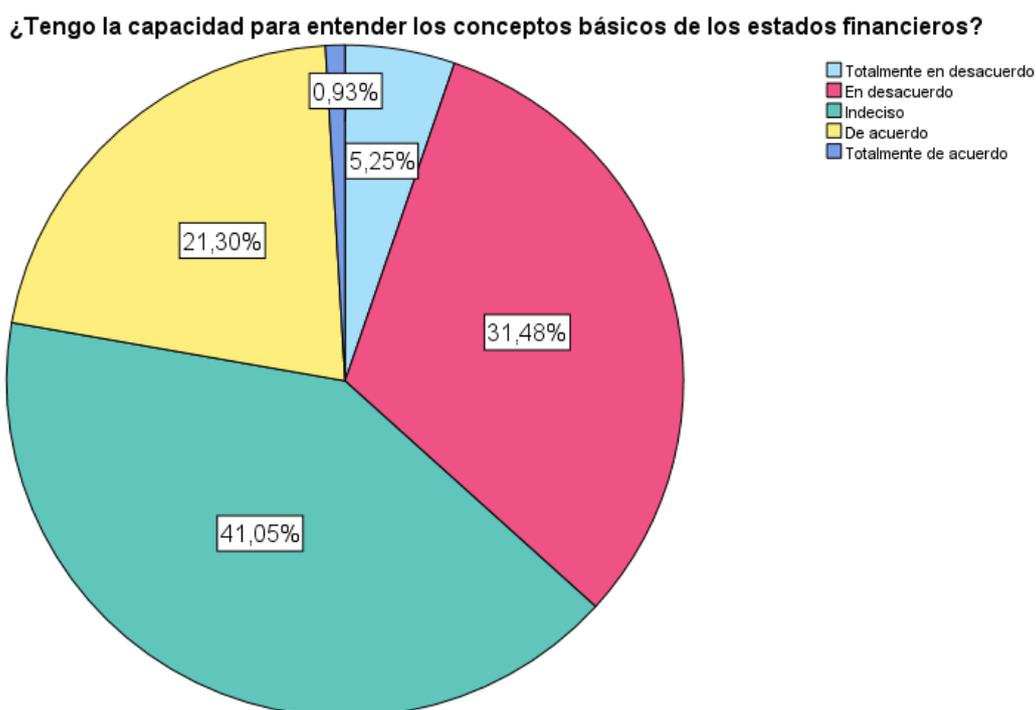
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 43.83% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que entienden bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizan, el 24.38% afirman indeciso, el 19.75% mencionan en desacuerdo, el 9.88% confirman totalmente de acuerdo y el

2.16% afirman totalmente en desacuerdo que entienden bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizan.

**Tabla 3. ¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	5,2	5,2
	En desacuerdo	102	31,5	36,7
	Indeciso	133	41,0	77,8
	De acuerdo	69	21,3	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 3. ¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?**



**Interpretación:**

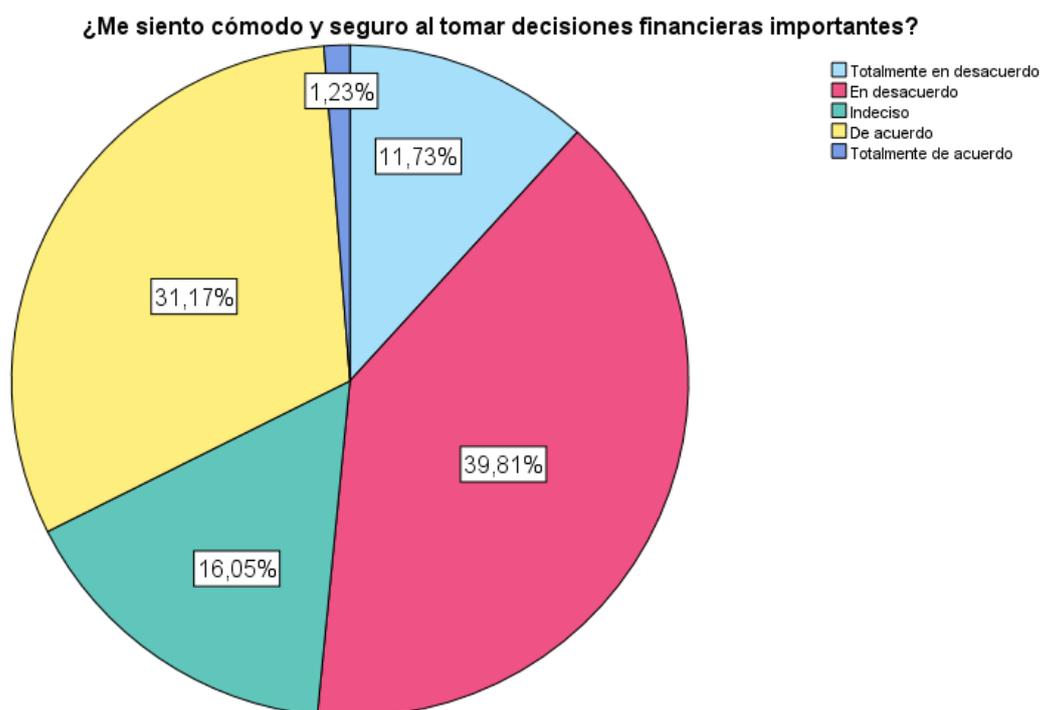
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen indecisos que tienen la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros, el 31.48% afirman en desacuerdo, el 21.30%

mencionan de acuerdo, el 5.25% confirman totalmente en desacuerdo y el 0.93% afirman totalmente de acuerdo que tienen la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros.

**Tabla 4. ¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 4. ¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que se sienten cómodos y seguro al tomar decisiones financieras importantes, el 31.17% afirman de acuerdo, el 16.05%

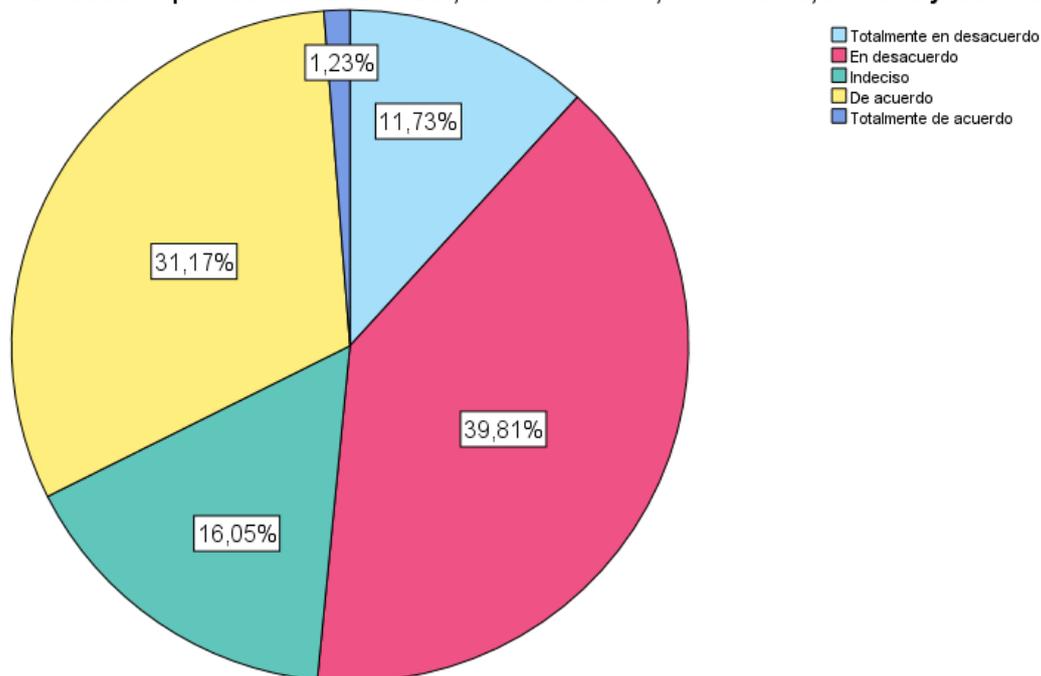
mencionan que indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo y el 1.23% afirman totalmente de acuerdo que se sienten cómodos y seguro al tomar decisiones financieras importantes

**Tabla 5. ¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 5. ¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?**

¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que comprenden los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión, el 31.17%

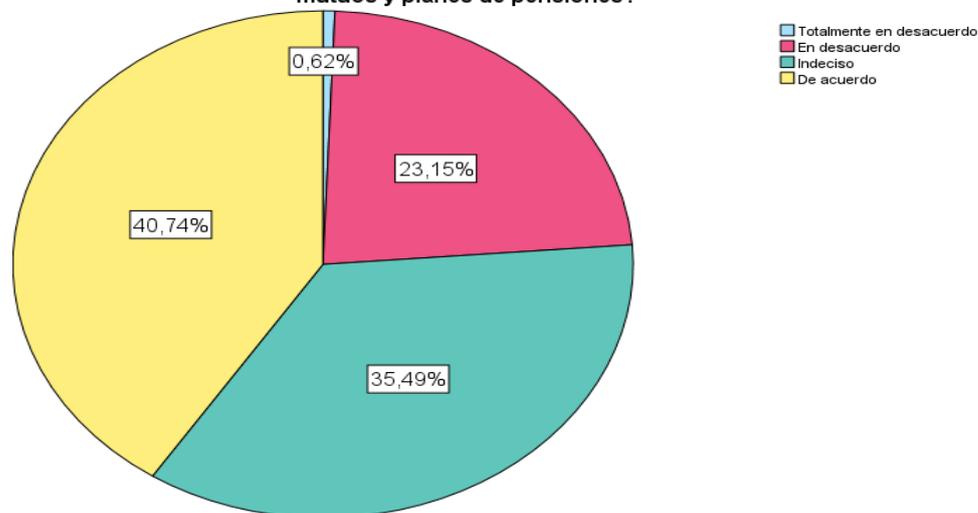
afirman de acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo y el 1.23% afirman totalmente de acuerdo que comprenden los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión.

**Tabla 6. ¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	,6	,6
	En desacuerdo	75	23,1	23,8
	Indeciso	115	35,5	59,3
	De acuerdo	132	40,7	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 6. ¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?**

¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.74% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que están familiarizados con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones, el 35.49% afirman indecisos, el 23.15% mencionan en desacuerdo, y

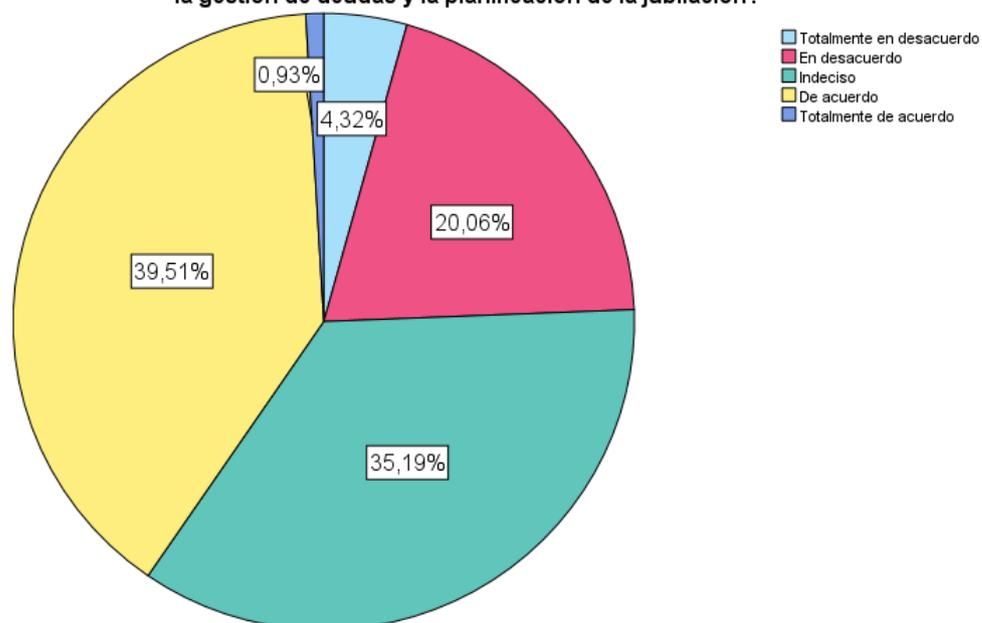
el 0.62% afirman totalmente en desacuerdo que están familiarizados con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones.

**Tabla 7. ¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 7. ¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?**

¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que entienden los conceptos claves de la

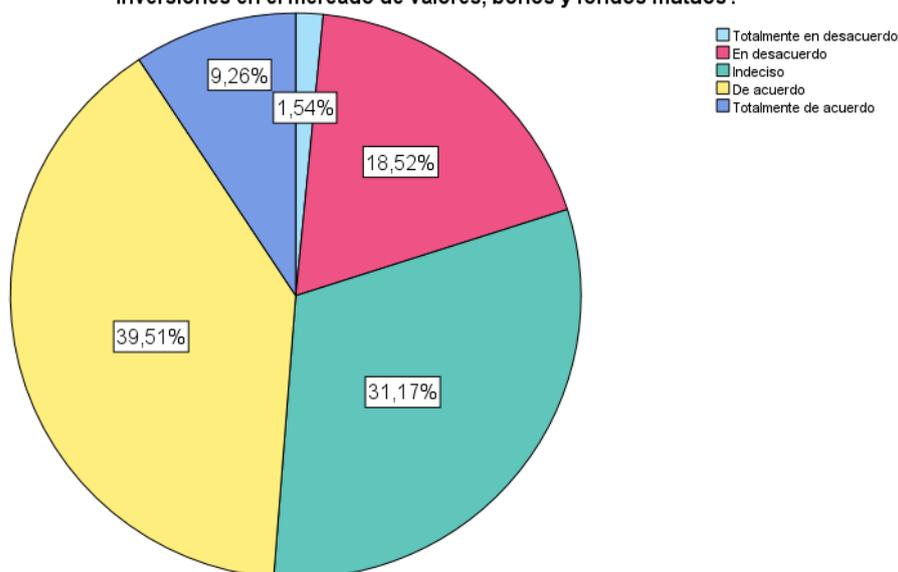
planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en desacuerdo y el 0.93% afirman totalmente de acuerdo que entienden los conceptos claves de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación.

**Tabla 8. ¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	60	18,5	20,1
	Indeciso	101	31,2	51,2
	De acuerdo	128	39,5	90,7
	Totalmente de acuerdo	30	9,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 8. ¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?**

¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?



**Interpretación:**

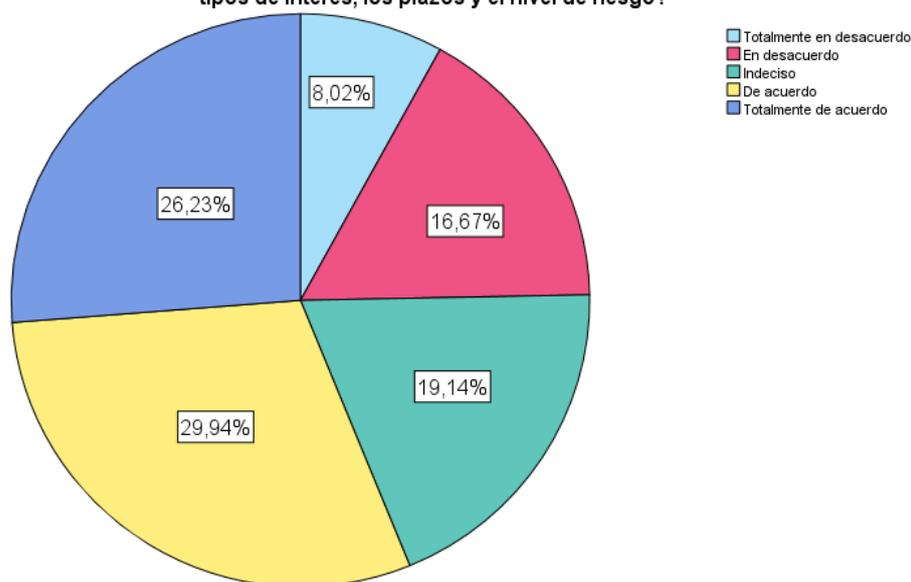
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que comprenden los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos, el 31.17% afirman indeciso, el 18.52% mencionan en desacuerdo, el 9.26% confirman totalmente de acuerdo y el 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que comprenden los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos.

**Tabla 9. ¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	54	16,7	24,7
	Indeciso	62	19,1	43,8
	De acuerdo	97	29,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	85	26,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 9. ¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?**

¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?



### Interpretación:

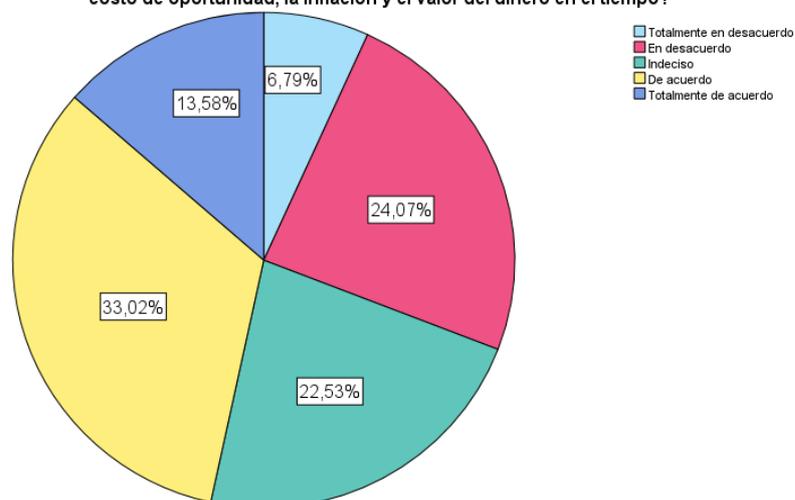
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.94% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que conocen los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo, el 26.23% afirman totalmente de acuerdo, el 19.14% mencionan indeciso, el 16.67% confirman en desacuerdo y el 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que conocen los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo.

**Tabla 10. ¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	22	6,8	6,8
	En desacuerdo	78	24,1	30,9
	Indeciso	73	22,5	53,4
	De acuerdo	107	33,0	86,4
	Totalmente de acuerdo	44	13,6	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 10. ¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?**

¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?



### **Interpretación:**

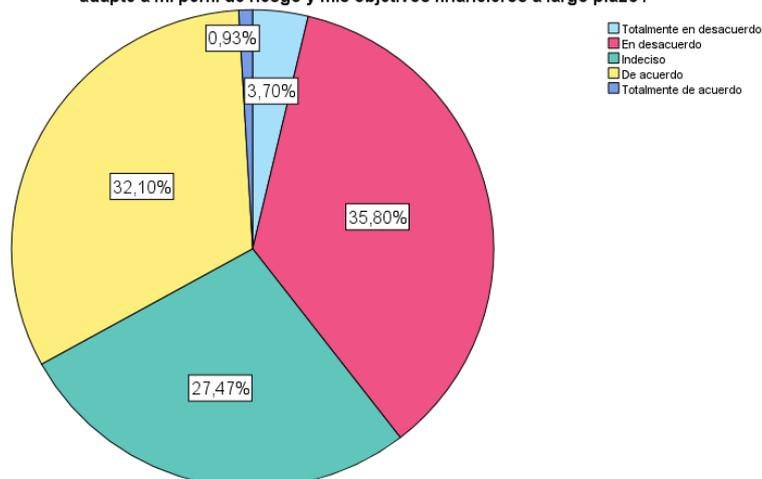
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.02% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que comprenden las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión. Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo, el 24.07% afirman en desacuerdo, el 22.53% mencionan indeciso, el 13.58% confirman totalmente de acuerdo y el 6.79% afirman totalmente en desacuerdo que comprenden las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión. Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo.

***Tabla 11. ¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?***

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3,7	3,7
	En desacuerdo	116	35,8	39,5
	Indeciso	89	27,5	67,0
	De acuerdo	104	32,1	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

***Figura 11. ¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?***

¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?



### Interpretación:

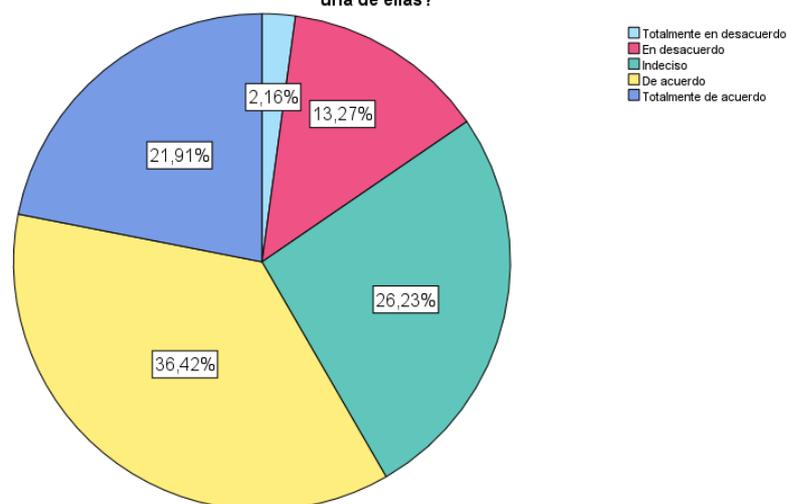
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 35.80% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que tienen la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo, el 32.10% afirman de acuerdo, el 27.47% mencionan indeciso, el 3.70% confirman totalmente en desacuerdo y el 0.93% afirman totalmente de acuerdo que tienen la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo.

**Tabla 12. ¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	7	2,2	2,2
	En desacuerdo	43	13,3	15,4
	Indeciso	85	26,2	41,7
	De acuerdo	118	36,4	78,1
	Totalmente de acuerdo	71	21,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 12. ¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?**

¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?



**Interpretación:**

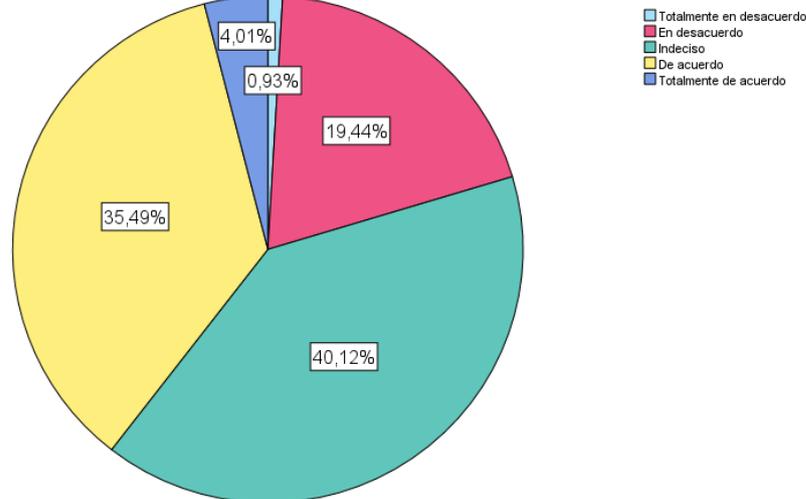
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 36.42% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que conocen una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas, el 26.23% afirman indeciso, el 21.91% mencionan totalmente de acuerdo, el 13.27% confirman en desacuerdo y el 2.16% afirman totalmente en desacuerdo que conocen una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas.

**Tabla 13. ¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	63	19,4	20,4
	Indeciso	130	40,1	60,5
	De acuerdo	115	35,5	96,0
	Totalmente de acuerdo	13	4,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 13. ¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?**

¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?



**Interpretación:**

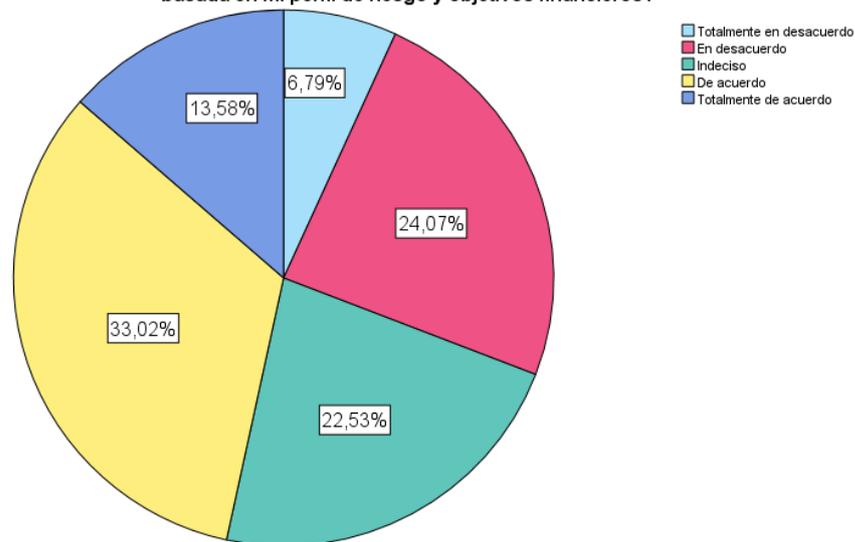
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.12% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que han investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas, el 35.49% afirman de acuerdo el 19.44% mencionan en desacuerdo, el 4.01% confirman totalmente de acuerdo y el 0.93% afirman totalmente en desacuerdo que han investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas.

**Tabla 14. ¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	22	6,8	6,8
	En desacuerdo	78	24,1	30,9
	Indeciso	73	22,5	53,4
	De acuerdo	107	33,0	86,4
	Totalmente de acuerdo	44	13,6	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 14. ¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?**

¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?



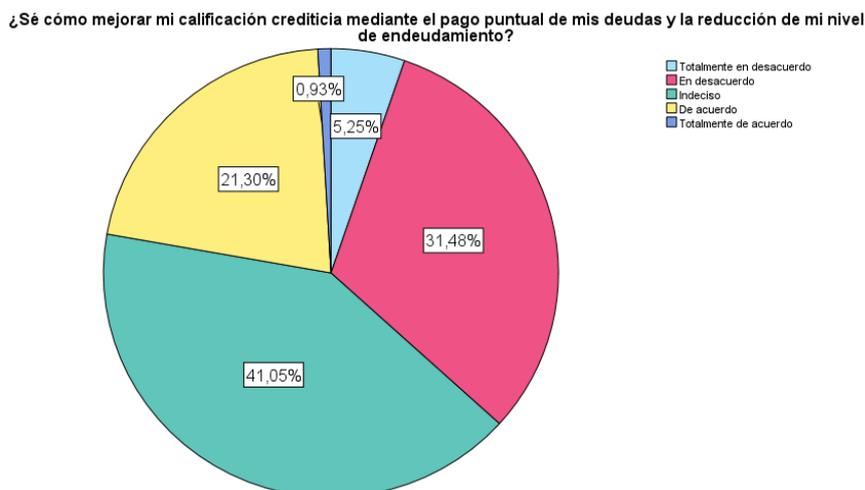
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.02% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que analizaron la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros, el 24.07% afirman en desacuerdo, el 22.53% mencionan indecisos, el 13.58% confirman totalmente de acuerdo y el 6.79% afirman totalmente en desacuerdo que analizaron la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros.

**Tabla 15. ¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	5,2	5,2
	En desacuerdo	102	31,5	36,7
	Indeciso	133	41,0	77,8
	De acuerdo	69	21,3	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 15. ¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento?**



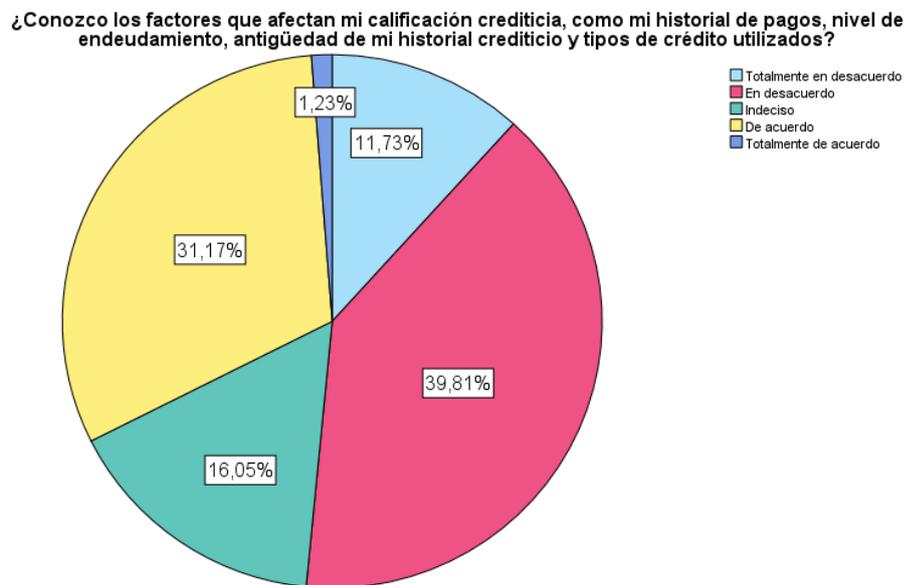
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que saben cómo mejorar sus calificaciones crediticias mediante el pago puntual de sus deudas y la reducción de su nivel de endeudamiento, el 31.48% afirman en desacuerdo, el 21.30% mencionan de acuerdo, el 5.25% confirman totalmente en desacuerdo y el 0.93% afirman estar totalmente de acuerdo que saben cómo mejorar sus calificaciones crediticias mediante el pago puntual de sus deudas y la reducción de su nivel de endeudamiento.

**Tabla 16. ¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 16. ¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que conocen los factores que afectan sus calificación crediticias, como su historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de su historial crediticio y tipos de crédito utilizados, el 31.17% afirman de acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que conocen los factores que afectan sus calificaciones crediticias, como su historial de

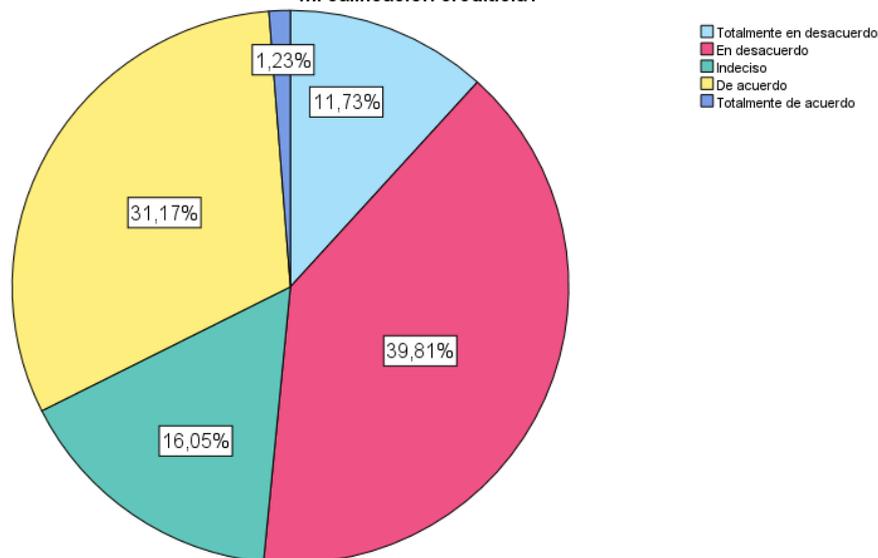
pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de su historial crediticio y tipos de crédito utilizados.

**Tabla 17. ¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 17. ¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?**

¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que conocen los factores que afectan sus calificaciones crediticias, como su historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de su historial crediticio y tipos de crédito utilizados, el 31.17%

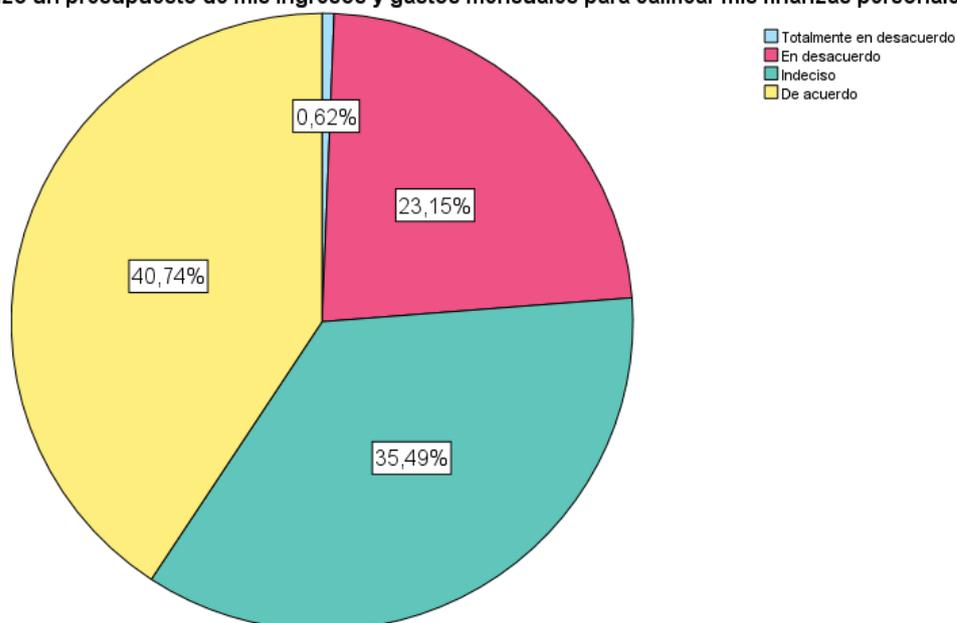
afirman de acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que conocen los factores que afectan sus calificaciones crediticias, como su historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de su historial crediticio y tipos de crédito utilizados.

**Tabla 18. ¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	,6	,6
	En desacuerdo	75	23,1	23,8
	Indeciso	115	35,5	59,3
	De acuerdo	132	40,7	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 18. ¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?**

¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.74% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que se realizan un presupuesto de sus ingresos y

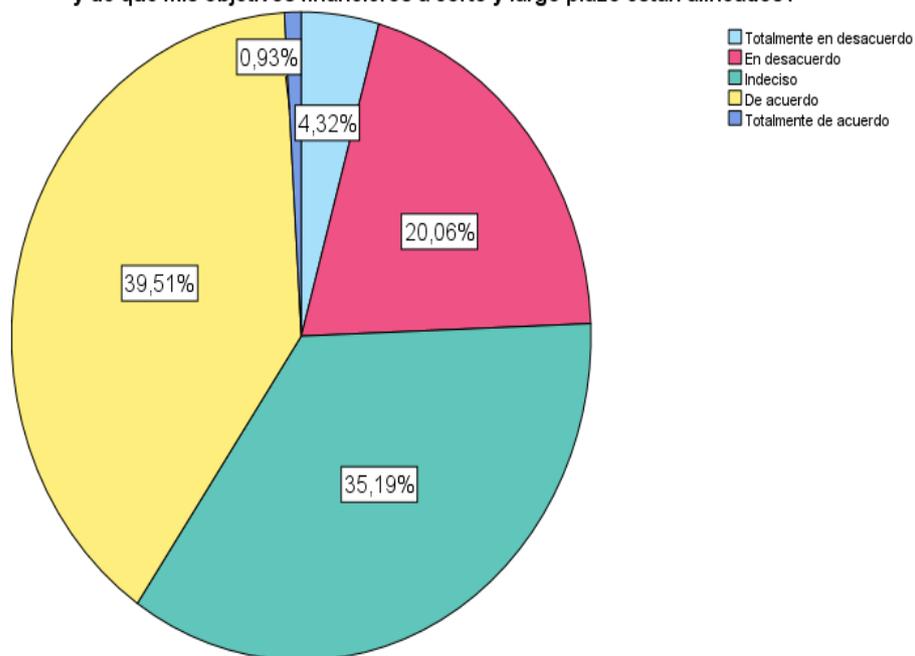
gastos mensuales para calificar sus finanzas personales, el 35.49% afirman indeciso, el 23.15% mencionan en desacuerdo, y 0.62% afirman totalmente en desacuerdo que se realizan un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales para calificar sus finanzas personales.

**Tabla 19. ¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 19. ¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?**

¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?



### **Interpretación:**

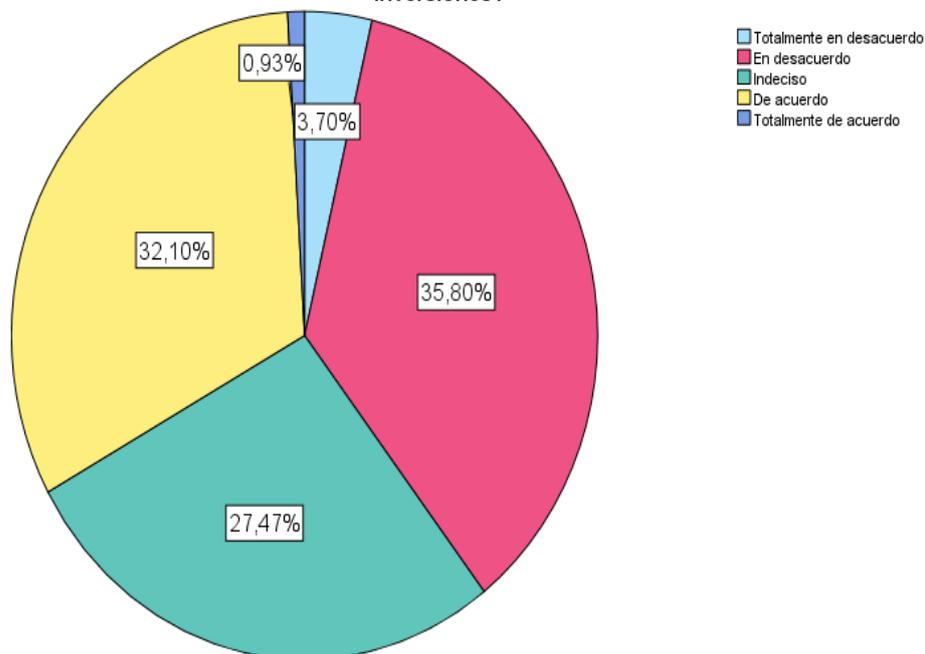
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que actualizan su presupuesto regularmente para asegurarse de que están gastando dentro de sus posibilidades y de que sus objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que actualizan su presupuesto regularmente para asegurarme de que están gastando dentro de sus posibilidades y de que sus objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados.

***Tabla 20. ¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?***

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3,7	3,7
	En desacuerdo	116	35,8	39,5
	Indeciso	89	27,5	67,0
	De acuerdo	104	32,1	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 20. ¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?**

¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?



**Interpretación:**

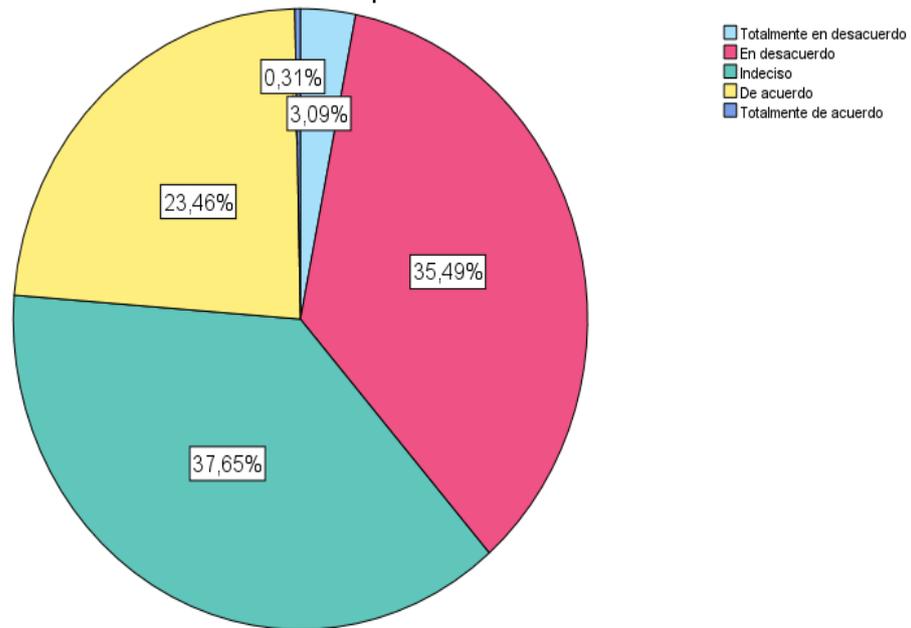
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 35.80% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que revisa sus gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar sus ahorros y/ o inversiones, el 32.10% afirman de acuerdo, el 27.47% mencionan indeciso, el 3.70% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que revisa sus gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar sus ahorros y/ o inversiones.

**Tabla 21. ¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	3,1	3,1
	En desacuerdo	115	35,5	38,6
	Indeciso	122	37,7	76,2
	De acuerdo	76	23,5	99,7
	Totalmente de acuerdo	1	,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 21. ¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?**

¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?



**Interpretación:**

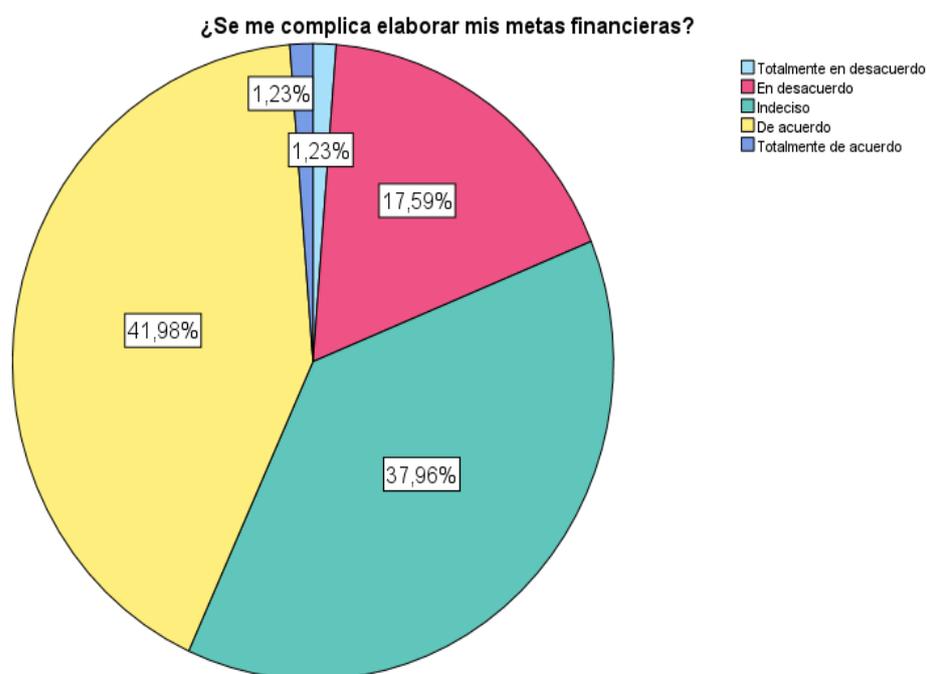
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 37.65% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que se utilizó herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudar a llevar un seguimiento de sus finanzas personales, el 35.49% afirman en desacuerdo, el 23.46% mencionan de acuerdo, el 3.09% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo

que se utilizó herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudar a llevar un seguimiento de sus finanzas personales.

**Tabla 22. ¿Se me complica elaborar mis metas financieras?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	1,2	1,2
	En desacuerdo	57	17,6	18,8
	Indeciso	123	38,0	56,8
	De acuerdo	136	42,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 22. ¿Se me complica elaborar mis metas financieras?**



**Interpretación:**

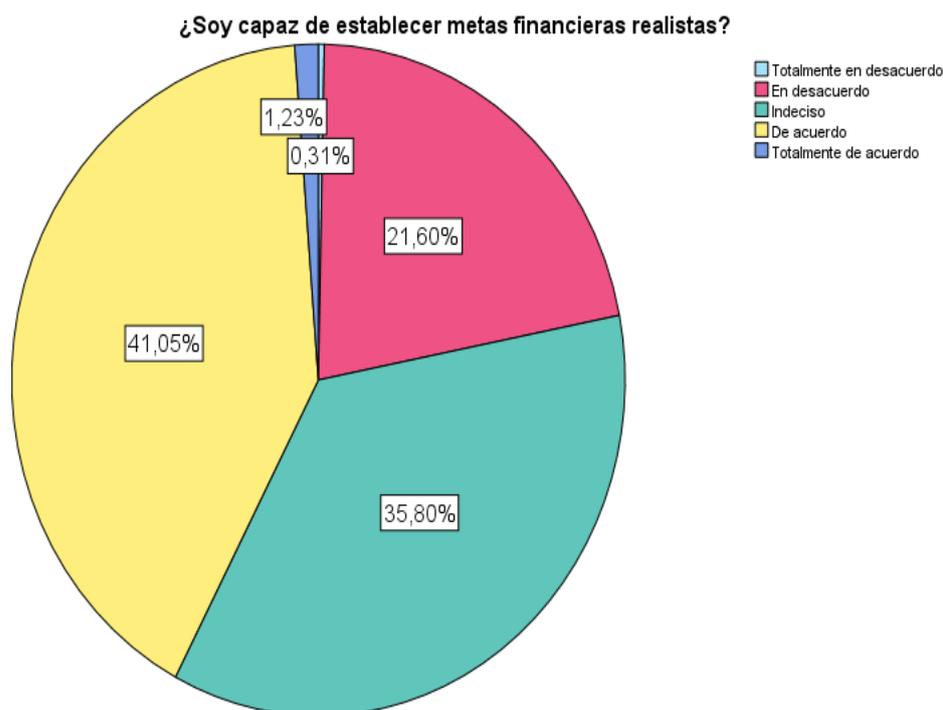
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.98% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que se le complica elaborar sus metas financieras, el 37.96% afirman indeciso, el 17.59% mencionan en desacuerdo, el 1.23%

confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que se le complica elaborar sus metas financieras.

**Tabla 23. ¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	,3	,3
	En desacuerdo	70	21,6	21,9
	Indeciso	116	35,8	57,7
	De acuerdo	133	41,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 23. ¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que son capaz de establecer metas financieras realistas, el 35.80% afirman indeciso, el 21.60% mencionan en desacuerdo, el

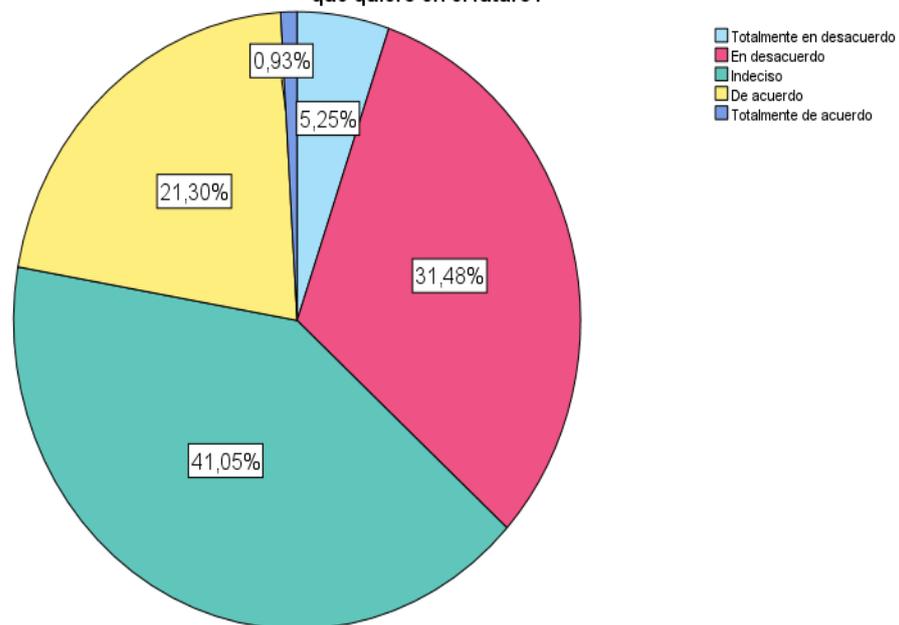
1.23% confirman totalmente de acuerdo, y 0.31% afirman totalmente en desacuerdo que son capaz de establecer metas financieras realistas.

**Tabla 24. ¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	5,2	5,2
	En desacuerdo	102	31,5	36,7
	Indeciso	133	41,0	77,8
	De acuerdo	69	21,3	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 24. ¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?**

¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen indeciso que al elaborar sus metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se les complica porque no saben lo que quieren en el

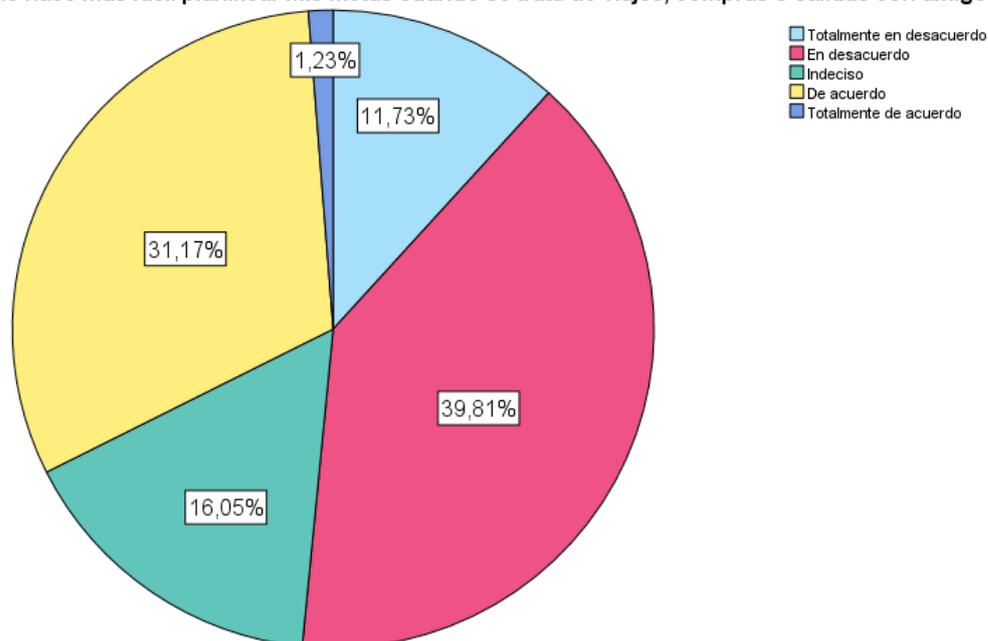
futuro, el 31.48% afirman en desacuerdo, el 21.30% mencionan de acuerdo, el 5.25% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que al elaborar sus metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se les complica porque no saben lo que quiero en el futuro.

**Tabla 25. ¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 25. ¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?**

¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?



**Interpretación:**

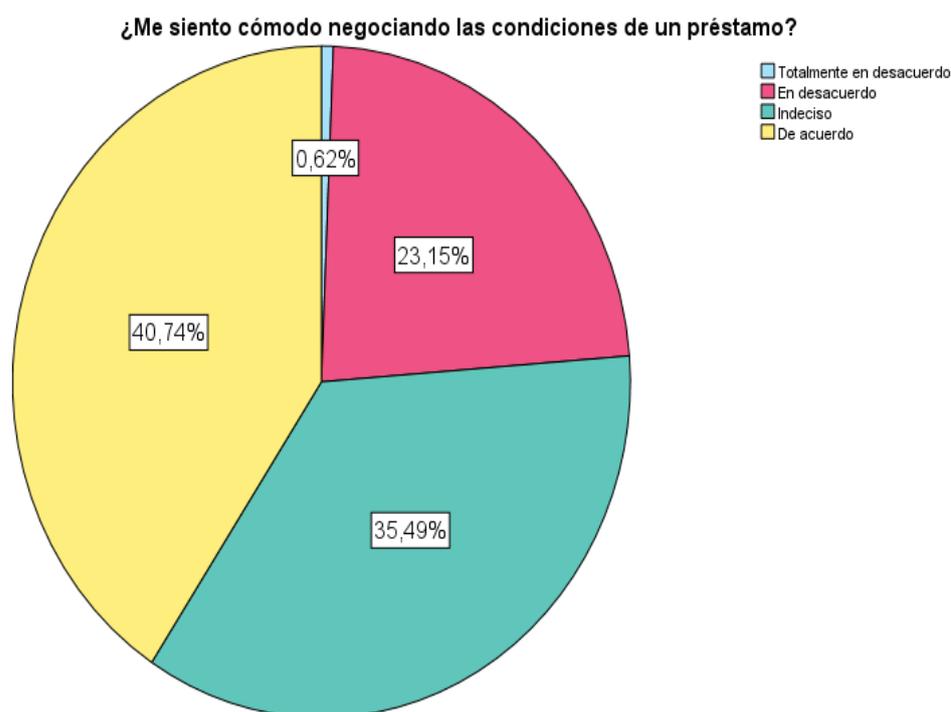
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que se le hace más fácil planificar sus metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos, el 31.17% afirman de

acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que se les hace más fácil planificar sus metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos.

**Tabla 26. ¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	,6	,6
	En desacuerdo	75	23,1	23,8
	Indeciso	115	35,5	59,3
	De acuerdo	132	40,7	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 26. ¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.74% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que se sienten cómodos negociando las

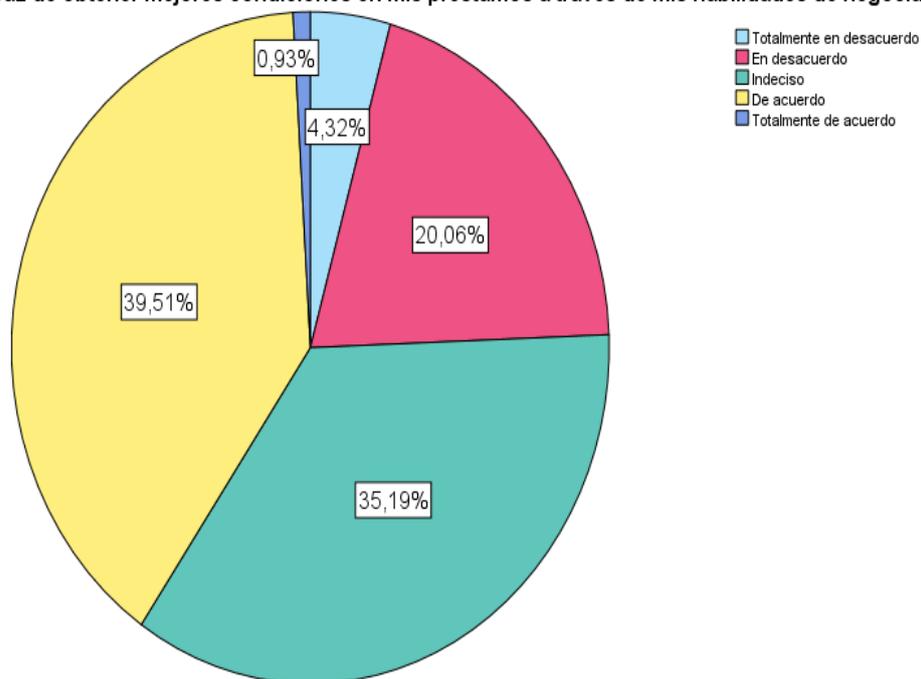
condiciones de un préstamo, el 35.49% afirman indeciso, el 23.15% mencionan en desacuerdo, y 0.62% afirman totalmente en desacuerdo que se sienten cómodos negociando las condiciones de un préstamo.

**Tabla 27. ¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 27. ¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?**

¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que son capaces de obtener mejores condiciones

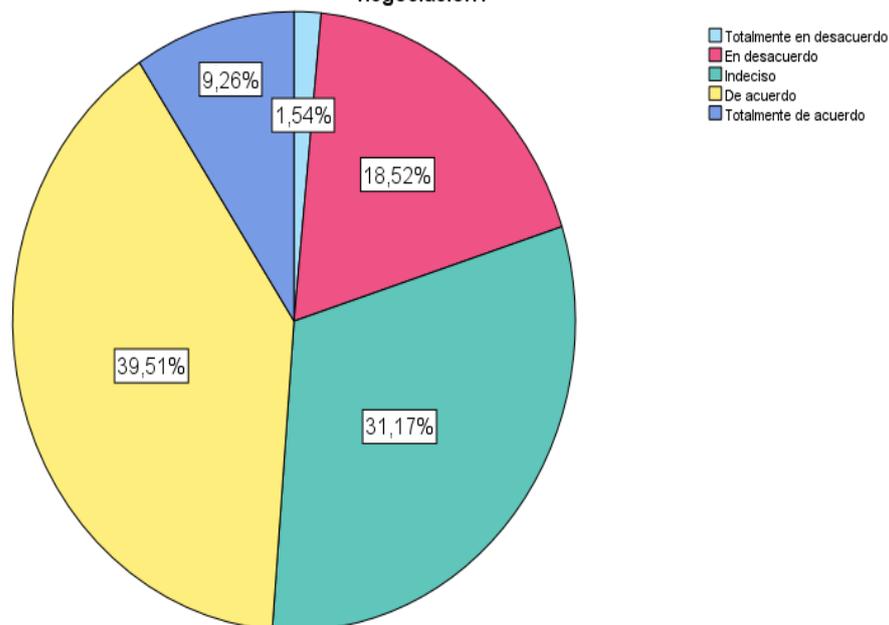
en sus préstamos a través de sus habilidades de negociación, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que son capaces de obtener mejores condiciones en sus préstamos a través de sus habilidades de negociación.

**Tabla 28. ¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?**

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	60	18,5	20,1
	Indeciso	101	31,2	51,2
	De acuerdo	128	39,5	90,7
	Totalmente de acuerdo	30	9,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 28. ¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?**

¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?



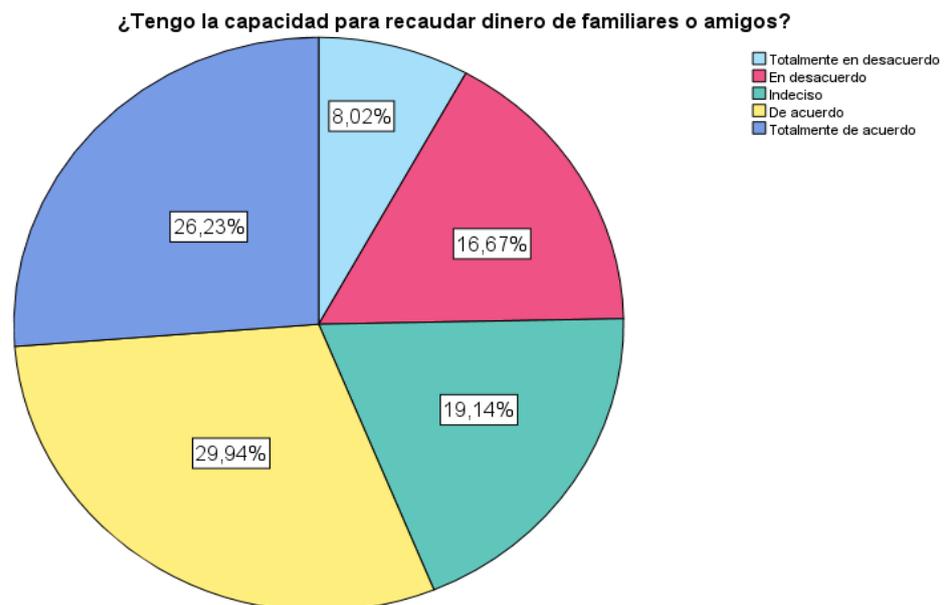
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que no les gustan solicitar préstamos porque sienten que se aprovechan de ellos por su falta de conocimiento en negociación, el 31.17% afirman indeciso, el 18.52% mencionan en desacuerdo, el 9.26% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que no les gustan solicitar préstamos porque sienten que se aprovechan de ellos por su falta de conocimiento en negociación.

**Tabla 29. ¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	54	16,7	24,7
	Indeciso	62	19,1	43,8
	De acuerdo	97	29,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	85	26,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 29. ¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?**



### Interpretación:

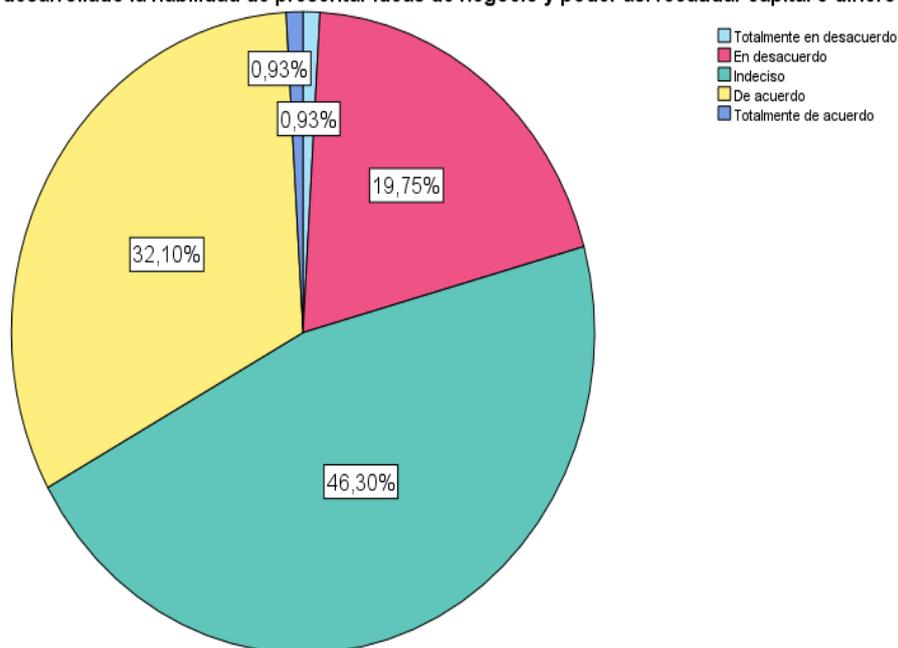
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.94% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que tienen la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos, el 26.23% afirman totalmente de acuerdo, el 19.14% mencionan indeciso, el 16.67% confirman en desacuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que tienen la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos.

**Tabla 30. ¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	64	19,8	20,7
	Indeciso	150	46,3	67,0
	De acuerdo	104	32,1	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 30. ¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?**

¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?



### Interpretación:

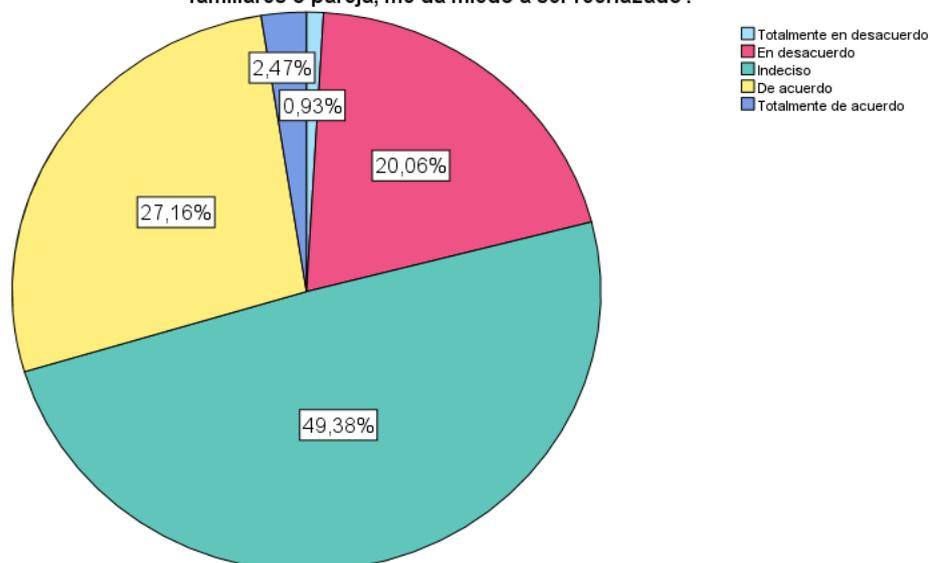
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 46.30% de los 324 encuestados dicen indecisos que han desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero, el 32.10% afirman de acuerdo, el 19.75% mencionan en desacuerdo, el 0.93% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que han desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero.

**Tabla 31. ¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	65	20,1	21,0
	Indeciso	160	49,4	70,4
	De acuerdo	88	27,2	97,5
	Totalmente de acuerdo	8	2,5	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 31. ¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?**

¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?



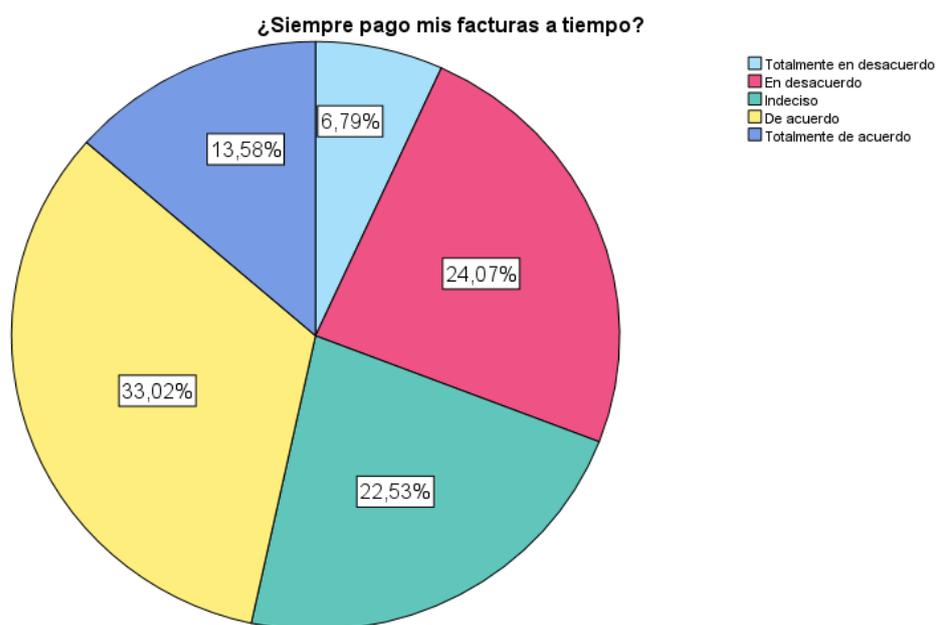
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 49.38% de los 324 encuestados dicen estar indeciso que la única forma de financiarse es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarse de amigos, familiares o pareja, les da miedo a ser rechazado, el 27.16% afirman de acuerdo, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 2.47% confirman totalmente de acuerdo, y 0.93% afirman totalmente en desacuerdo que la única forma de financiarse es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, les da miedo a ser rechazado.

**Tabla 32. ¿Siempre pago mis facturas a tiempo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	22	6,8	6,8
	En desacuerdo	78	24,1	30,9
	Indeciso	73	22,5	53,4
	De acuerdo	107	33,0	86,4
	Totalmente de acuerdo	44	13,6	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 32. ¿Siempre pago mis facturas a tiempo?**



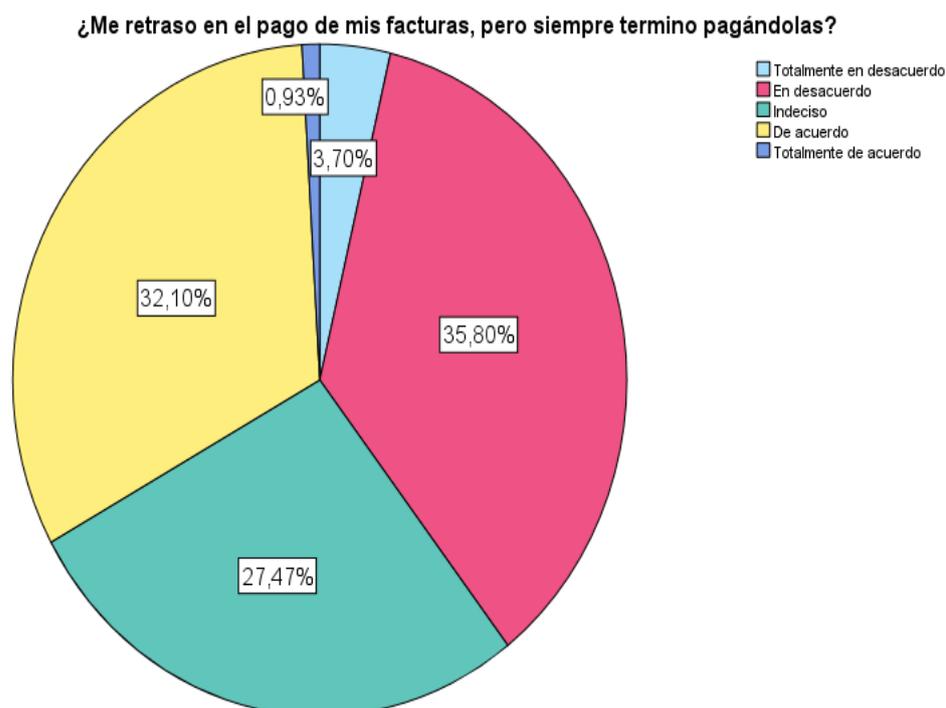
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.02% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que siempre pagan sus facturas a tiempo, el 24.07% afirman en desacuerdo, el 22.53% mencionan indeciso, el 13.58% confirman totalmente de acuerdo, y 6.79% afirman totalmente en desacuerdo que siempre pagan sus facturas a tiempo.

**Tabla 33. ¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3,7	3,7
	En desacuerdo	116	35,8	39,5
	Indeciso	89	27,5	67,0
	De acuerdo	104	32,1	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 33. ¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas?**



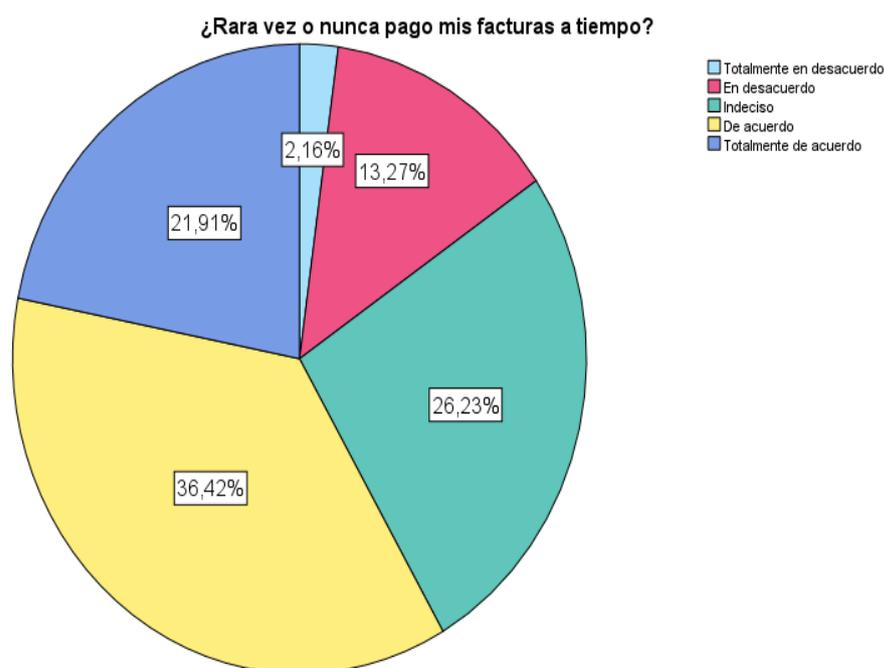
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 35.80% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que se retrasan en el pago de sus facturas, pero siempre terminan pagándolas, el 32.10% afirman de acuerdo, el 27.47% mencionan indeciso, el 3.70% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que se retrasan en el pago de sus facturas, pero siempre terminan pagándolas.

**Tabla 34. ¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	7	2,2	2,2
	En desacuerdo	43	13,3	15,4
	Indeciso	85	26,2	41,7
	De acuerdo	118	36,4	78,1
	Totalmente de acuerdo	71	21,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 34. ¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?**



### Interpretación:

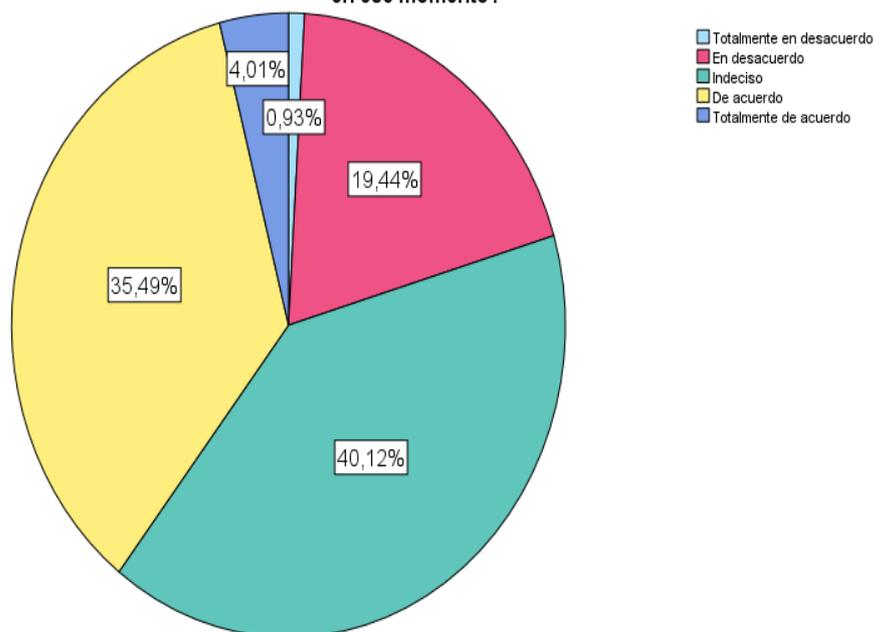
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 36.42% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que rara vez o nunca pagan sus facturas a tiempo, el 26.23% afirman de indeciso, el 21.91% mencionan totalmente de acuerdo, el 13.27% confirman en desacuerdo, y 2.16% afirman totalmente en desacuerdo que rara vez o nunca pagan sus facturas a tiempo.

**Tabla 35. ¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	63	19,4	20,4
	Indeciso	130	40,1	60,5
	De acuerdo	115	35,5	96,0
	Totalmente de acuerdo	13	4,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 35. ¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?**

¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?



### Interpretación:

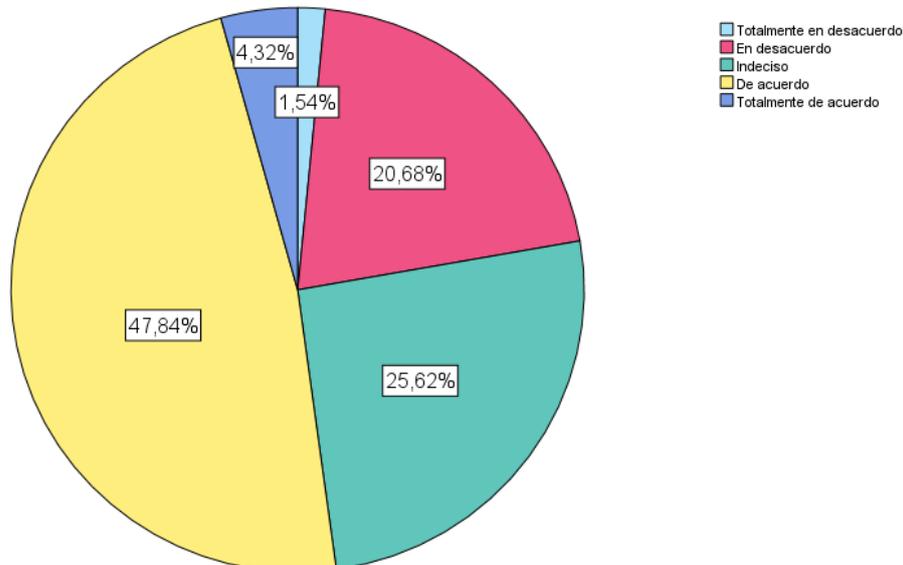
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.12% de los 324 encuestados dicen estar indeciso que siempre buscan información sobre finanzas personales, incluso si no necesitan tomar una decisión financiera en ese momento, el 35.49% afirman de acuerdo, el 19.44% mencionan en desacuerdo, el 4.01% confirman totalmente de acuerdo, y 0.93% afirman totalmente en desacuerdo que siempre buscan información sobre finanzas personales, incluso si no necesitan tomar una decisión financiera en ese momento.

**Tabla 36. ¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	67	20,7	22,2
	Indeciso	83	25,6	47,8
	De acuerdo	155	47,8	95,7
	Totalmente de acuerdo	14	4,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 36. ¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?**

¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?



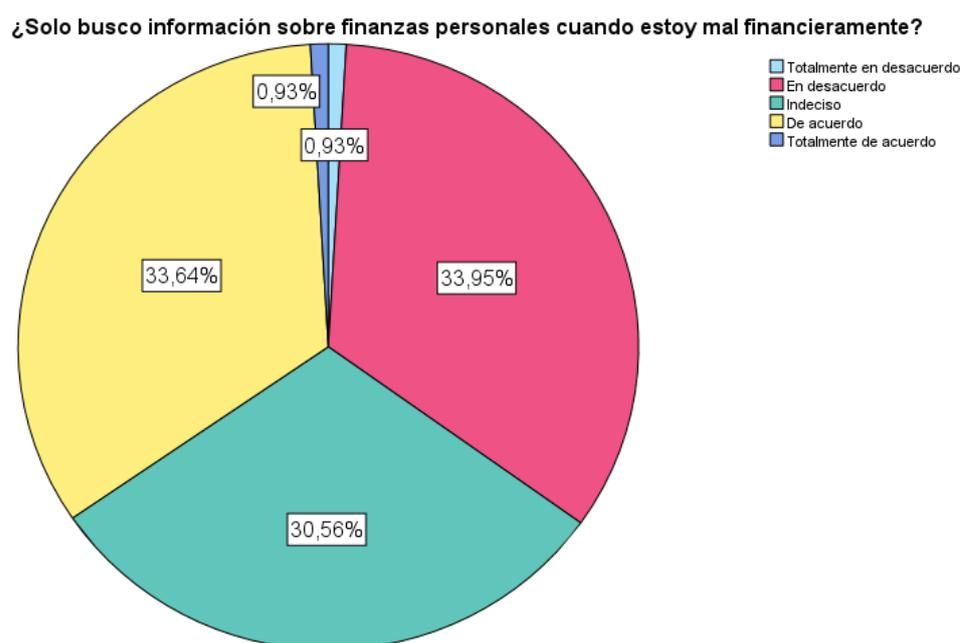
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 47.84% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto buscan información con frecuencia, el 25.62% afirman totalmente indeciso, el 20.68% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto buscan información con frecuencia.

**Tabla 37. ¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	110	34,0	34,9
	Indeciso	99	30,6	65,4
	De acuerdo	109	33,6	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 37. ¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?**



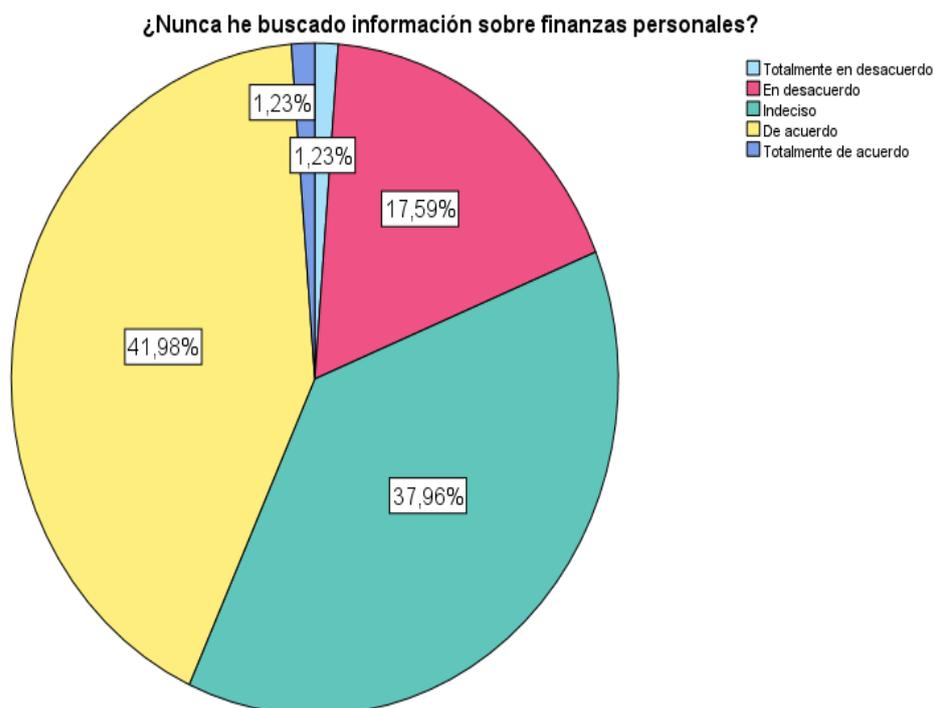
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.95% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que solo buscan información sobre finanzas personales cuando están mal financieramente, el 33.64% afirman de acuerdo, el 30.56% mencionan indeciso, el 0.93% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que solo buscan información sobre finanzas personales cuando están mal financieramente.

**Tabla 38. ¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	1,2	1,2
	En desacuerdo	57	17,6	18,8
	Indeciso	123	38,0	56,8
	De acuerdo	136	42,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 38. ¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?**



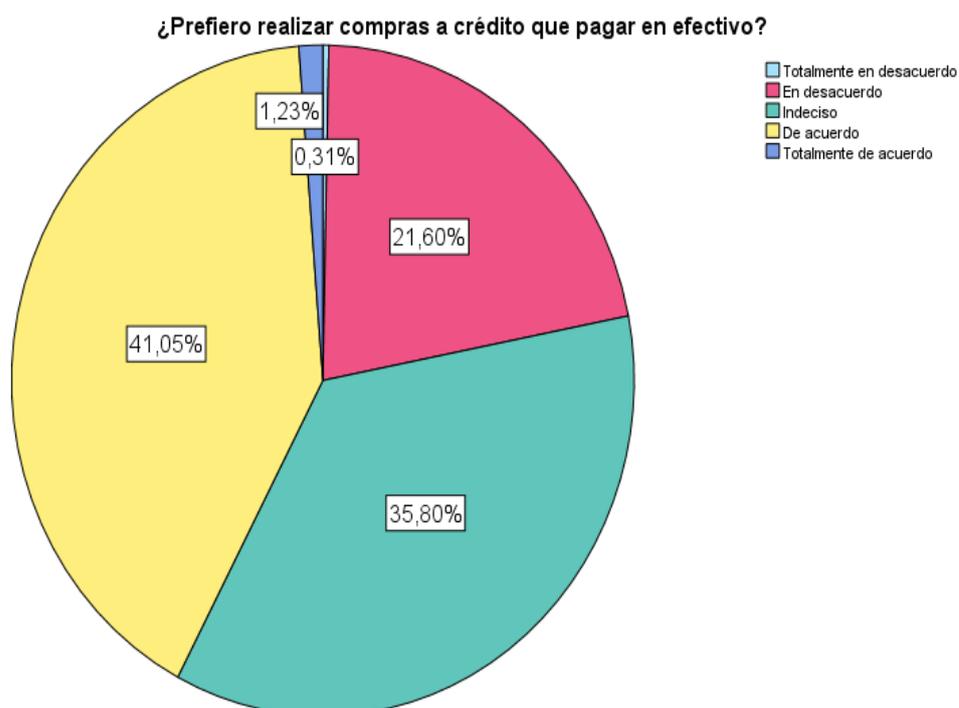
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.98% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que nunca han buscado información sobre finanzas personales, el 37.96% afirman indecisos, el 17.59% mencionan en desacuerdo, el 1.23% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que nunca han buscado información sobre finanzas personales.

**Tabla 39. ¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	,3	,3
	En desacuerdo	70	21,6	21,9
	Indeciso	116	35,8	57,7
	De acuerdo	133	41,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 39. ¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?**



### Interpretación:

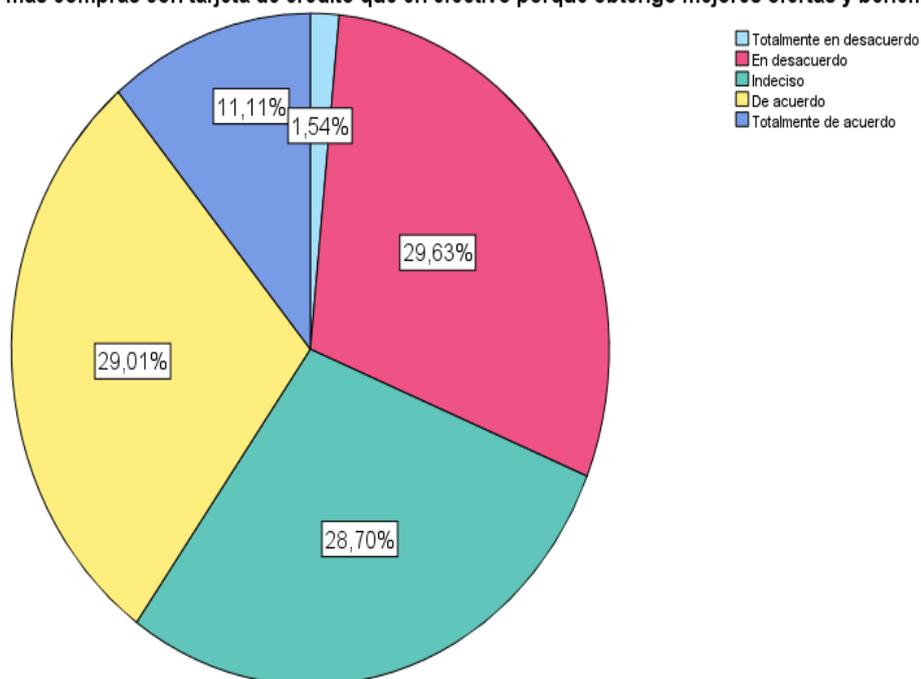
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que prefieren realizar compras a crédito que pagar en efectivo, el 35.80% afirman indeciso, el 21.60% mencionan en desacuerdo, el 1.23% confirman totalmente de acuerdo, y 0.31% afirman totalmente en desacuerdo que prefieren realizar compras a crédito que pagar en efectivo.

**Tabla 40. ¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	96	29,6	31,2
	Indeciso	93	28,7	59,9
	De acuerdo	94	29,0	88,9
	Totalmente de acuerdo	36	11,1	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 40. ¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?**

¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?



### Interpretación:

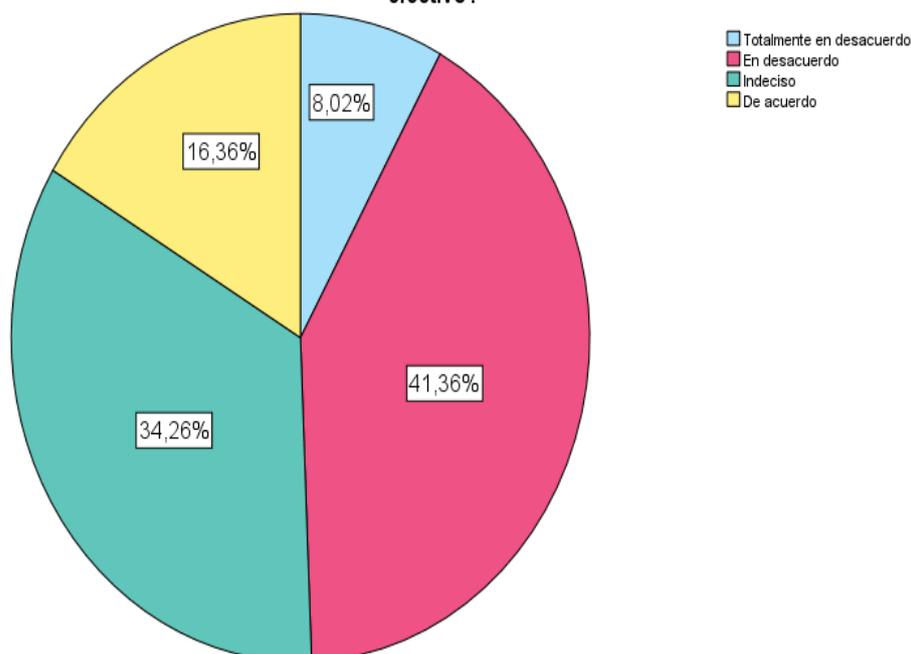
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.63% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que realizan más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios, el 29.01% afirman de acuerdo, el 28.70% mencionan indeciso, el 11.11% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que realizan más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios.

**Tabla 41. ¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	134	41,4	49,4
	Indeciso	111	34,3	83,6
	De acuerdo	53	16,4	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 41. ¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?**

¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?



### Interpretación:

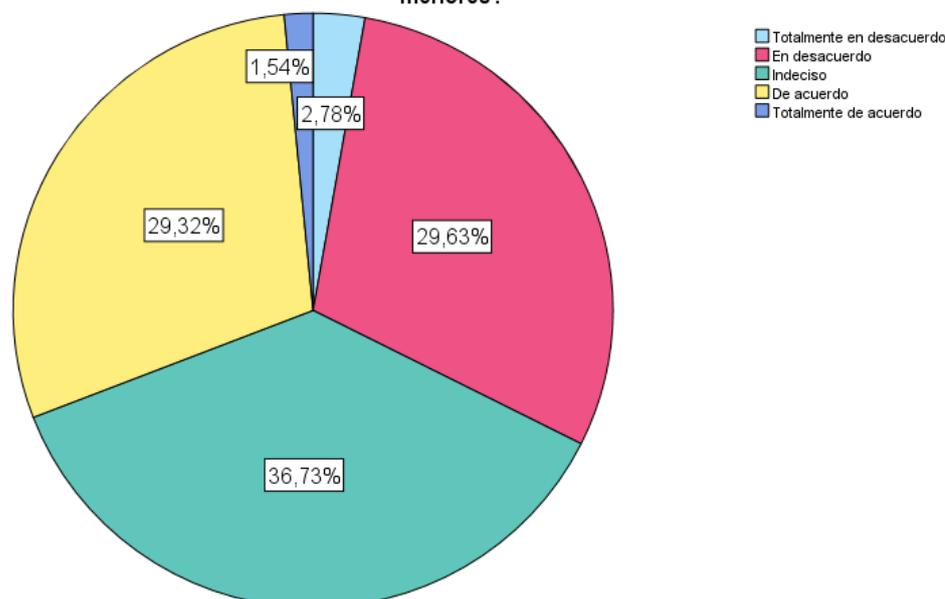
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.36% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que solo compran con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no les alcanzan para hacerlo en efectivo, el 34.26% afirman indecisos, el 16.36% mencionan de acuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que solo compran con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no les alcanza para hacerlo en efectivo.

**Tabla 42. ¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	9	2,8	2,8
	En desacuerdo	96	29,6	32,4
	Indeciso	119	36,7	69,1
	De acuerdo	95	29,3	98,5
	Totalmente de acuerdo	5	1,5	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 42. ¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?**

¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?



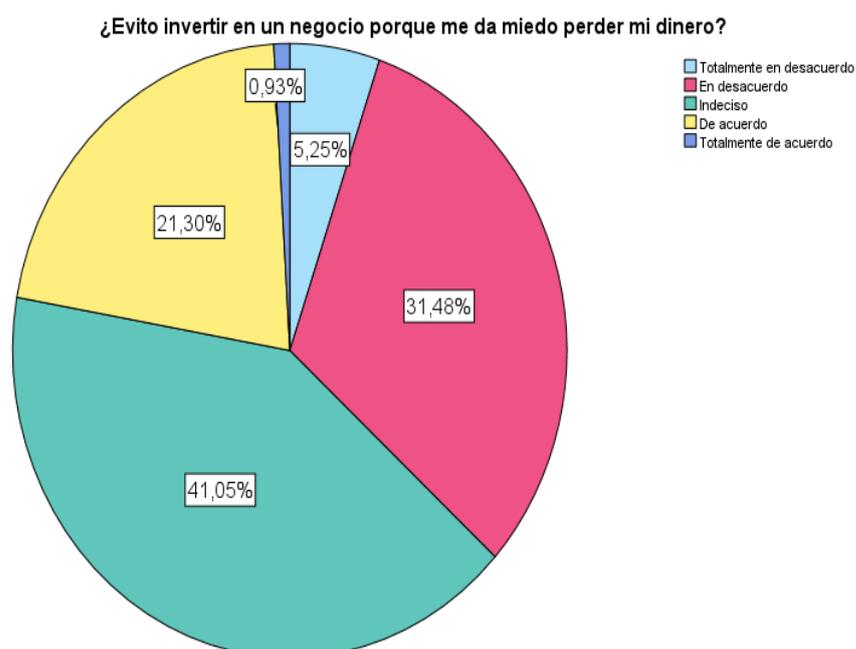
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 36.73% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que al momento de invertir dinero prefieren hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores, el 29.63% afirman en desacuerdo, el 29.32% mencionan de acuerdo, el 2.78% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.54% afirman totalmente de acuerdo que al momento de invertir dinero prefieren hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores.

**Tabla 43. ¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	5,2	5,2
	En desacuerdo	102	31,5	36,7
	Indeciso	133	41,0	77,8
	De acuerdo	69	21,3	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 43. ¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?**



### Interpretación:

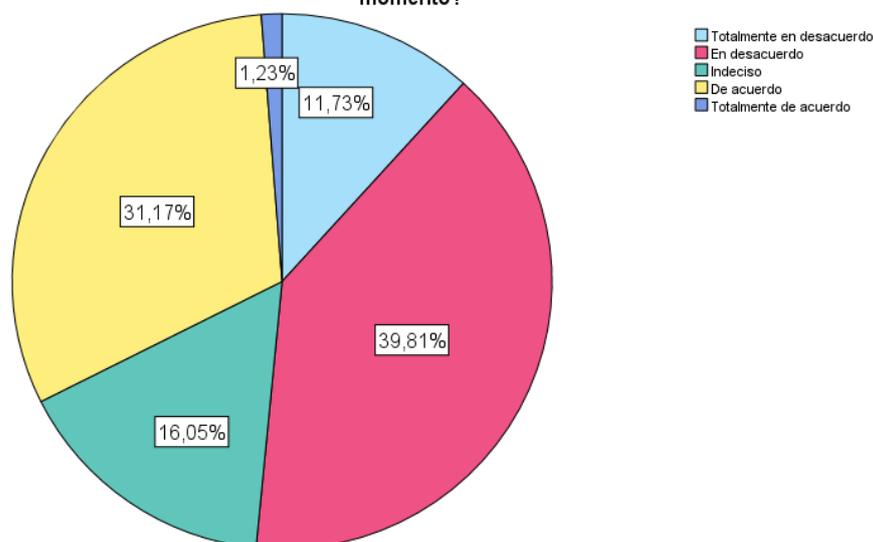
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que evitan invertir en un negocio porque le dan miedo perder su dinero, el 31.48% afirman en desacuerdo, el 21.30% mencionan de acuerdo, el 5.25% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que evitan invertir en un negocio porque les da miedo perder su dinero.

**Tabla 44.** *¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	100,0

**Figura 44.** *¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?*

¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?



### **Interpretación:**

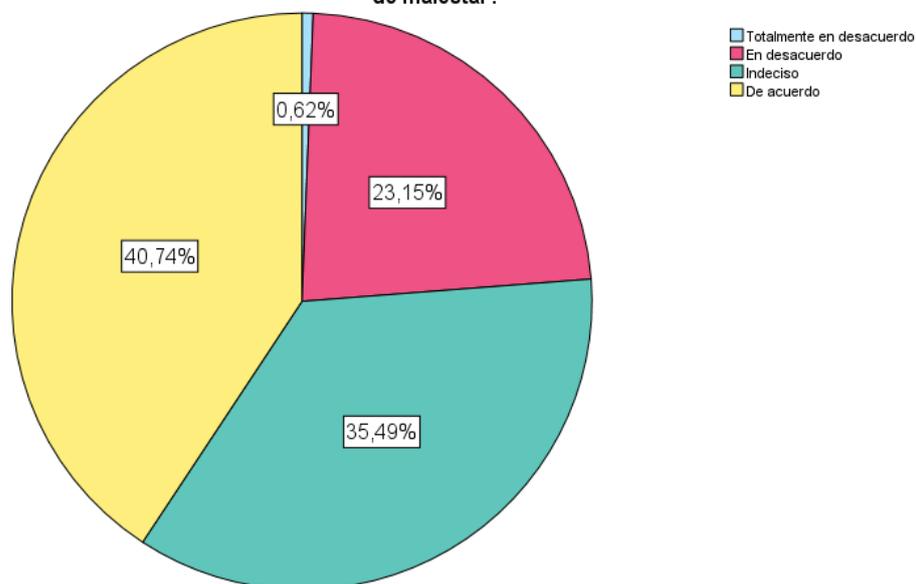
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que cuándo se les presentan la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar su calidad de vida, siempre terminan rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tienen en ese momento, el 31.17% afirman de acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que cuándo se les presentan la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar su calidad de vida, siempre terminan rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento.

***Tabla 45. ¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?***

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	,6	,6
	En desacuerdo	75	23,1	23,8
	Indeciso	115	35,5	59,3
	De acuerdo	132	40,7	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 45. ¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?**

¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?



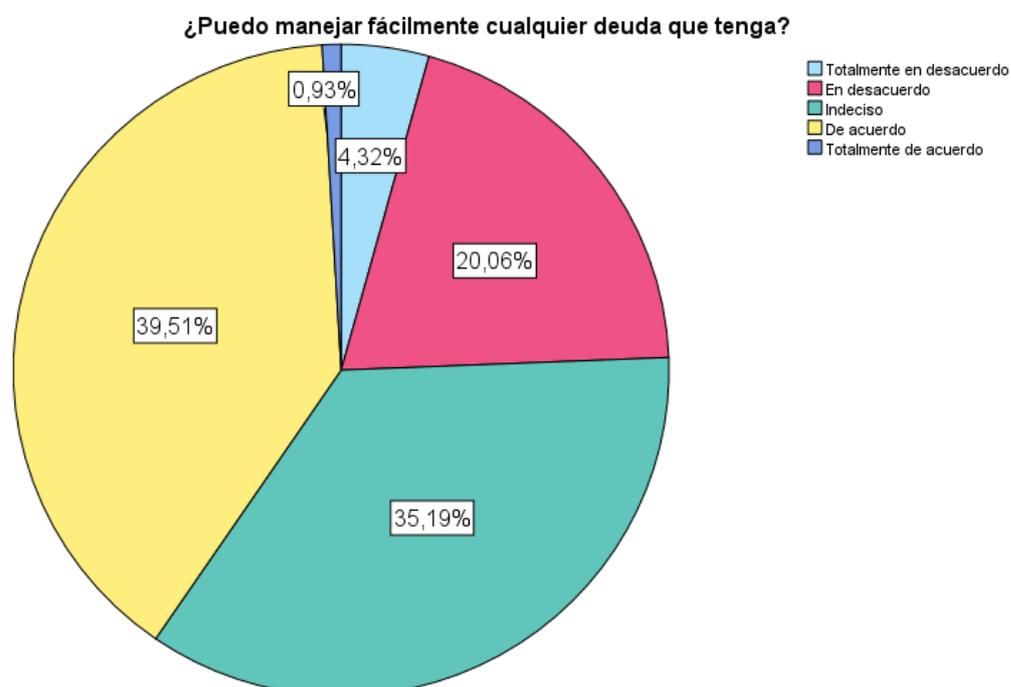
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.74% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que el hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” les genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar, el 35.49% afirman indeciso, el 23.15% mencionan en desacuerdo, y 0.62% afirman totalmente en desacuerdo que el hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” les genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar.

**Tabla 46. ¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 46. ¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?**



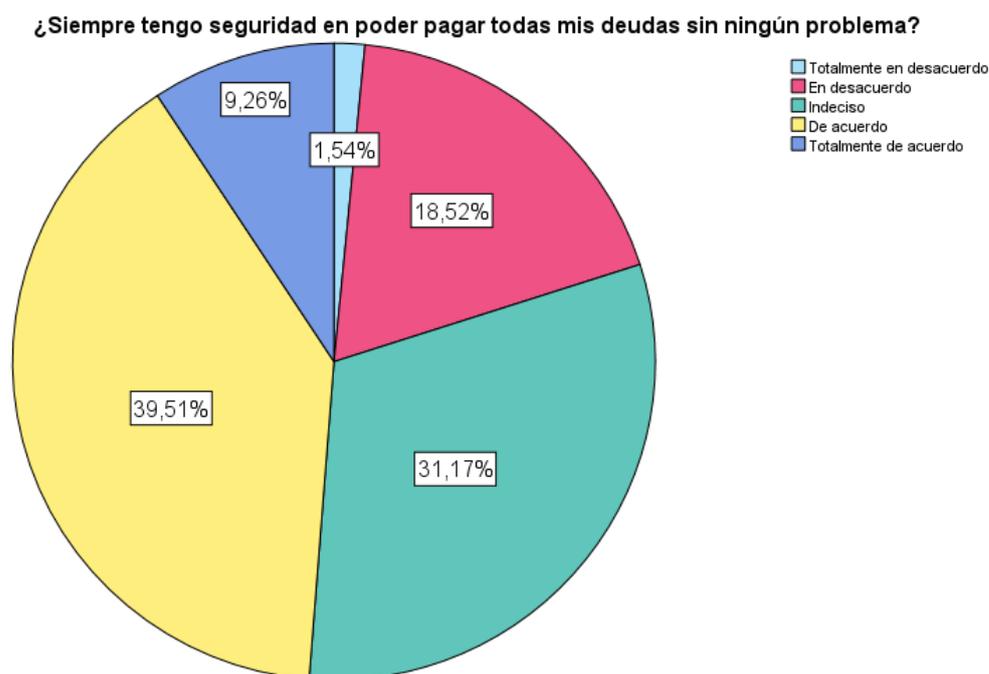
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que pueden manejar fácilmente cualquier deuda que tengan, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que pueden manejar fácilmente cualquier deuda que tenga.

**Tabla 47. ¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	60	18,5	20,1
	Indeciso	101	31,2	51,2
	De acuerdo	128	39,5	90,7
	Totalmente de acuerdo	30	9,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 47. ¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?**



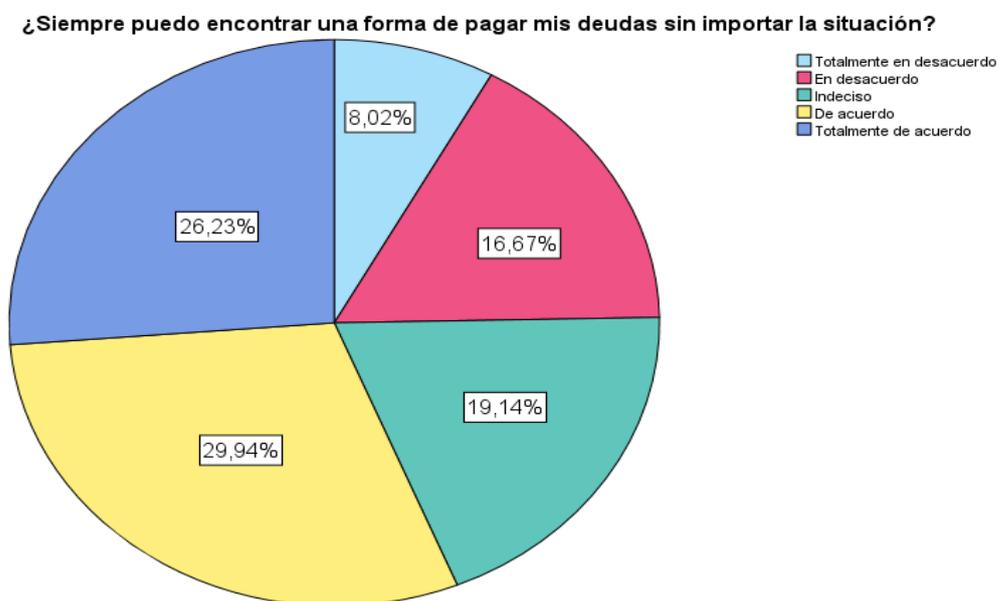
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que siempre tienen seguridad en poder pagar todas sus deudas sin ningún problema, el 31.17% afirman indeciso, el 18.52% mencionan en desacuerdo, el 9.26% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que siempre tienen seguridad en poder pagar todas sus deudas sin ningún problema.

**Tabla 48. ¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	54	16,7	24,7
	Indeciso	62	19,1	43,8
	De acuerdo	97	29,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	85	26,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 48. ¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?**



**Interpretación:**

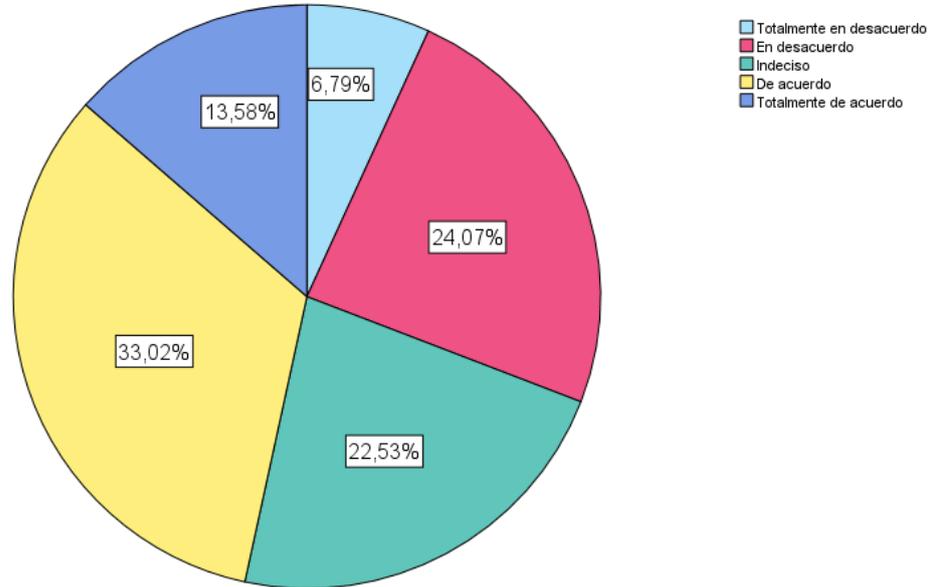
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.94% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que siempre pueden encontrar una forma de pagar sus deudas sin importar la situación, el 26.23% afirman totalmente de acuerdo, el 19.14% mencionan indeciso, el 16.67% confirman en desacuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que siempre pueden encontrar una forma de pagar sus deudas sin importar la situación.

**Tabla 49. ¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	22	6,8	6,8
	En desacuerdo	78	24,1	30,9
	Indeciso	73	22,5	53,4
	De acuerdo	107	33,0	86,4
	Totalmente de acuerdo	44	13,6	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 49. ¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?**

¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?



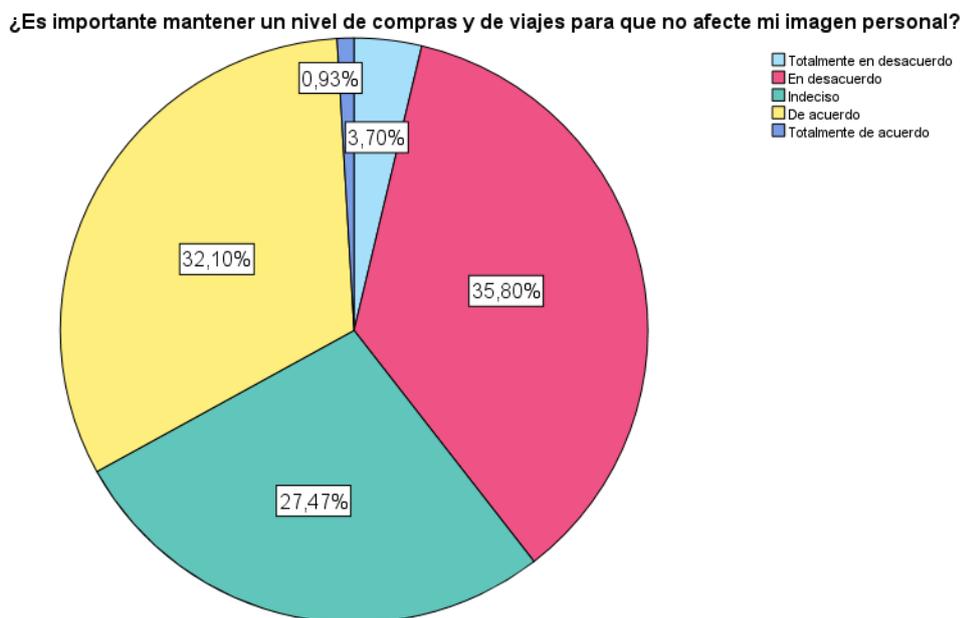
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.02% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que están convencidos de que pueden manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda, el 24.07% afirman en desacuerdo, el 22.53% mencionan indeciso, el 13.58% confirman totalmente de acuerdo, y 6.79% afirman totalmente en desacuerdo que están convencidos de que pueden manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda.

**Tabla 50. ¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3,7	3,7
	En desacuerdo	116	35,8	39,5
	Indeciso	89	27,5	67,0
	De acuerdo	104	32,1	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 50. ¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?**



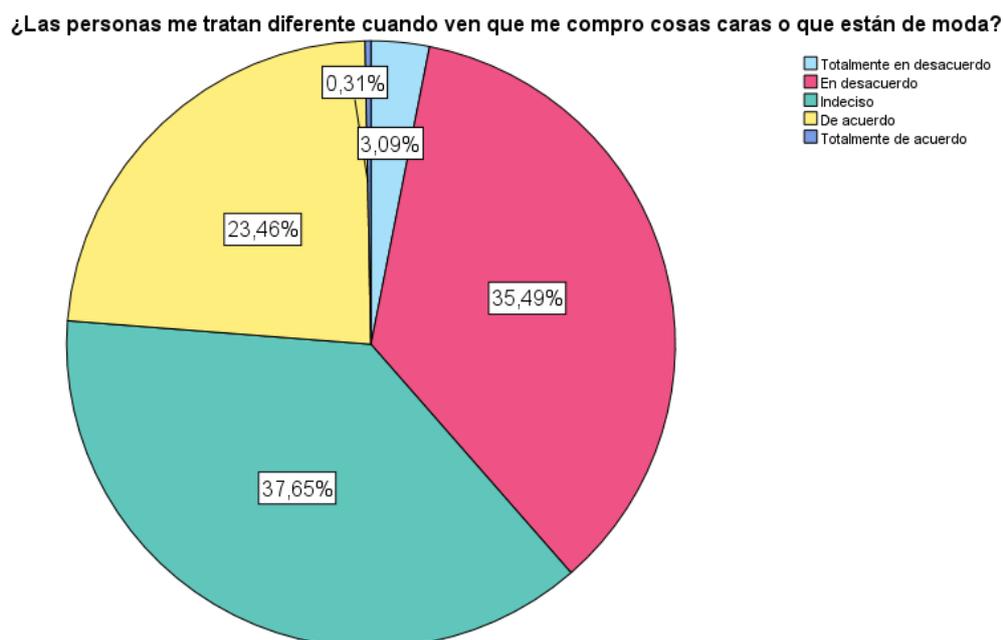
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 35.80% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecten su imagen personal, el 32.10% afirman de acuerdo, el 27.47% mencionan indeciso, el 3.70% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal.

**Tabla 51. ¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	10	3,1	3,1
En desacuerdo	115	35,5	38,6
Indeciso	122	37,7	76,2
De acuerdo	76	23,5	99,7
Totalmente de acuerdo	1	,3	100,0
Total	324	100,0	

**Figura 51. ¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?**



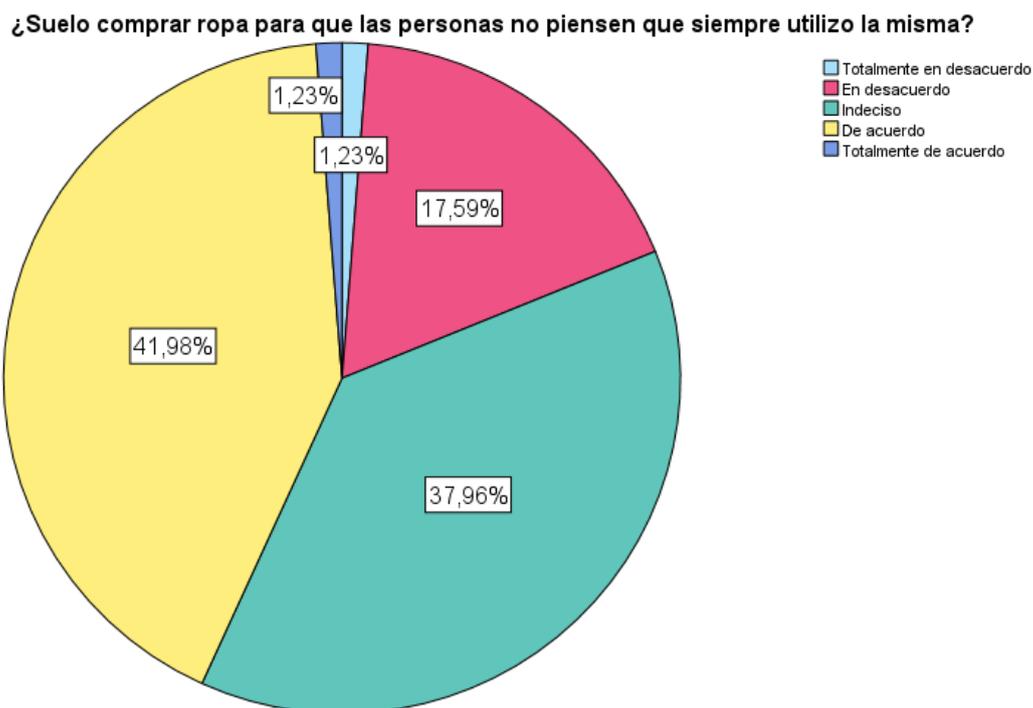
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 37.65% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que las personas les tratan diferente cuando ven que se compran cosas caras o que están de moda, el 35.49% afirman en desacuerdo, el 23.46% mencionan de acuerdo, el 3.09% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.31% afirman totalmente de acuerdo que las personas le tratan diferente cuando ven que se compran cosas caras o que están de moda.

**Tabla 52. ¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	1,2	1,2
	En desacuerdo	57	17,6	18,8
	Indeciso	123	38,0	56,8
	De acuerdo	136	42,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 52. ¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?**



**Interpretación:**

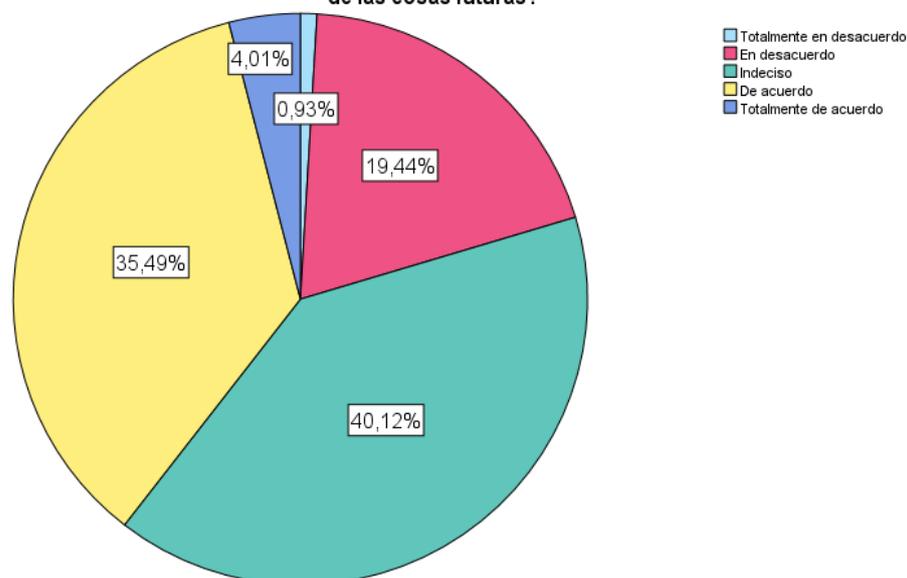
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.98% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que suelen comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizan la misma, el 37.96% afirman indeciso, el 17.59% mencionan en desacuerdo, el 1.23% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que suelen comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizan la misma.

**Tabla 53. ¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	63	19,4	20,4
	Indeciso	130	40,1	60,5
	De acuerdo	115	35,5	96,0
	Totalmente de acuerdo	13	4,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 53. ¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?**

¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?



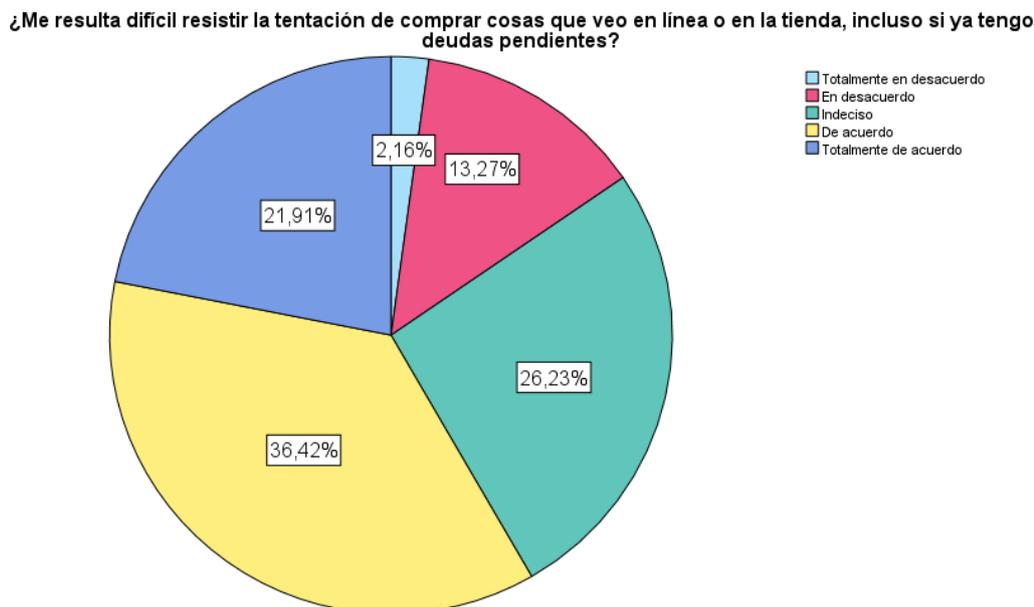
#### **Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.12% de los 324 encuestados dicen estar indeciso que cuándo deciden cómo gastar su dinero, se concentran en las cosas que más desean en ese momento en vez de las cosas futuras, el 35.49% afirman de acuerdo, el 19.44% mencionan en desacuerdo, el 4.01% confirman totalmente de acuerdo, y 0.93% afirman totalmente en desacuerdo que cuándo deciden cómo gastar su dinero, se concentran en las cosas que más desean en ese momento en vez de las cosas futuras.

**Tabla 54. ¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	7	2,2	2,2
	En desacuerdo	43	13,3	15,4
	Indeciso	85	26,2	41,7
	De acuerdo	118	36,4	78,1
	Totalmente de acuerdo	71	21,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 54. ¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?**



**Interpretación:**

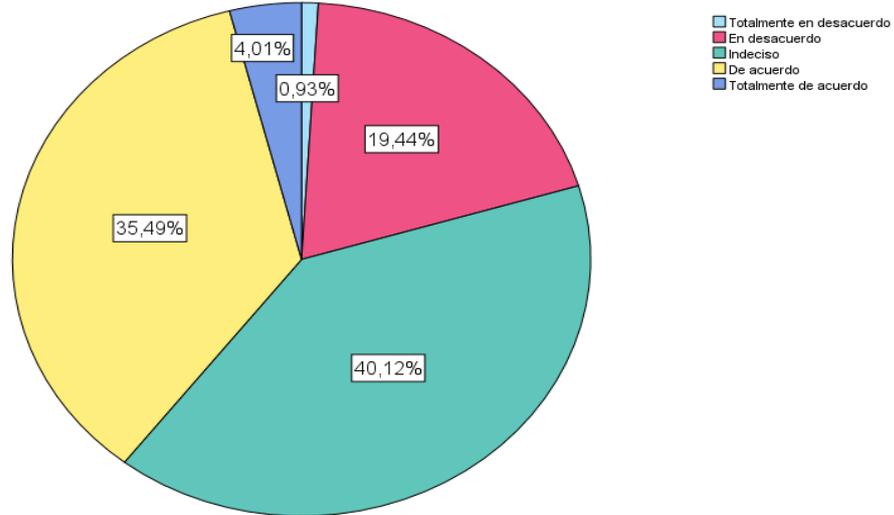
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 36.42% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que les resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que ve en línea o en la tienda, incluso si tienen deudas pendientes, el 26.23% afirman indeciso, el 21.91% mencionan totalmente de acuerdo, el 13.27% confirman en desacuerdo, y 2.16% afirman totalmente en desacuerdo que les resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que ve en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes.

**Tabla 55. ¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	63	19,4	20,4
	Indeciso	130	40,1	60,5
	De acuerdo	115	35,5	96,0
	Totalmente de acuerdo	13	4,0	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 55. ¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?**

¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?



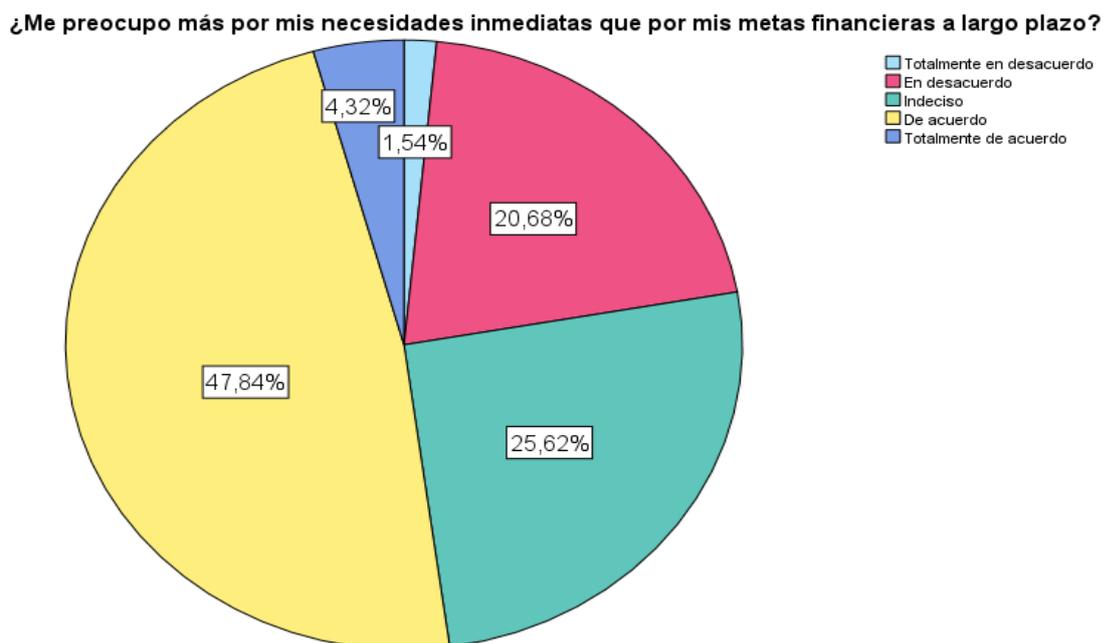
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.12% de los 324 encuestados dicen estar indeciso que a menudo compran cosas que les parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en sus planes, el 35.49% afirman de acuerdo, el 19.44% mencionan en desacuerdo, el 4.01% confirman totalmente de acuerdo, y 0.93% afirman totalmente en desacuerdo que a menudo compran cosas que les parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes.

**Tabla 56. ¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	67	20,7	22,2
	Indeciso	83	25,6	47,8
	De acuerdo	155	47,8	95,7
	Totalmente de acuerdo	14	4,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 56. ¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?**



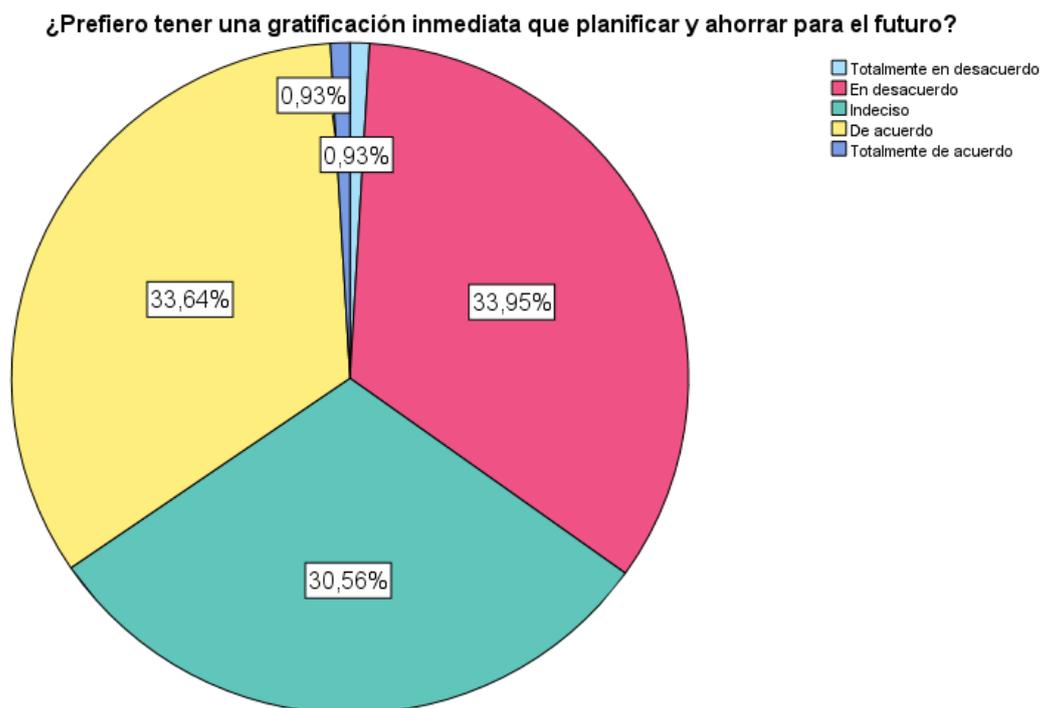
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 47.84% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que se preocupan más por sus necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo, el 25.62% afirman indeciso, el 20.68% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que se preocupan más por sus necesidades inmediatas que por sus metas financieras a largo plazo.

**Tabla 57. ¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	110	34,0	34,9
	Indeciso	99	30,6	65,4
	De acuerdo	109	33,6	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 57. ¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?**



**Interpretación:**

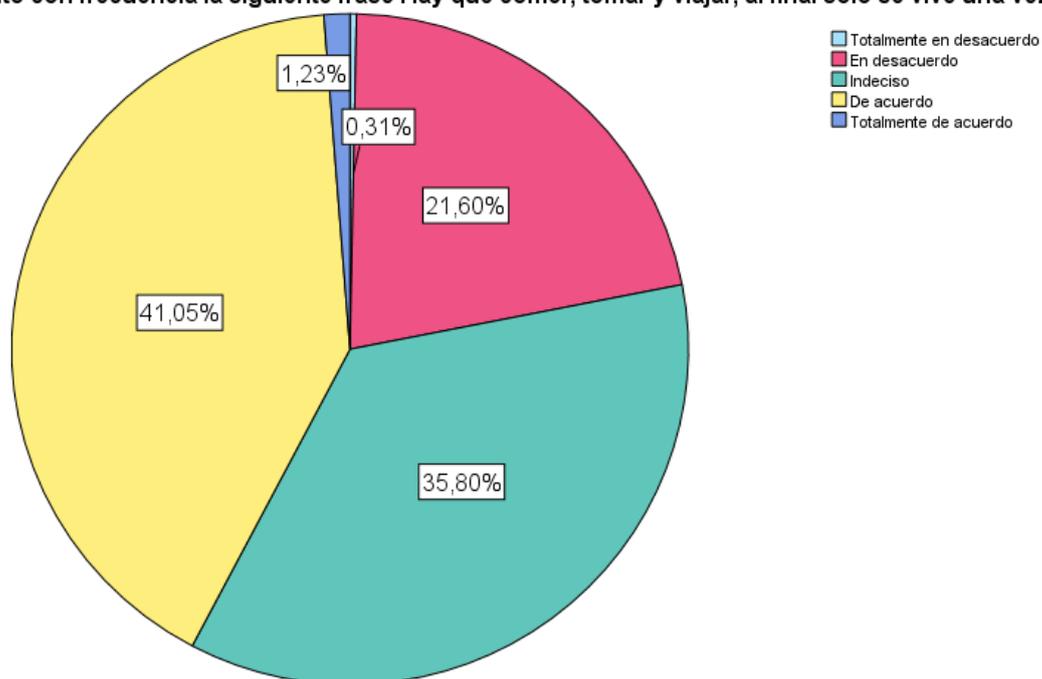
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.95% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que prefieren tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro, el 33.64% afirman de acuerdo, el 30.56% mencionan indeciso, el 0.93% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que prefieren tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro.

**Tabla 58. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	,3	,3
	En desacuerdo	70	21,6	21,9
	Indeciso	116	35,8	57,7
	De acuerdo	133	41,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 58. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?**

¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?



**Interpretación:**

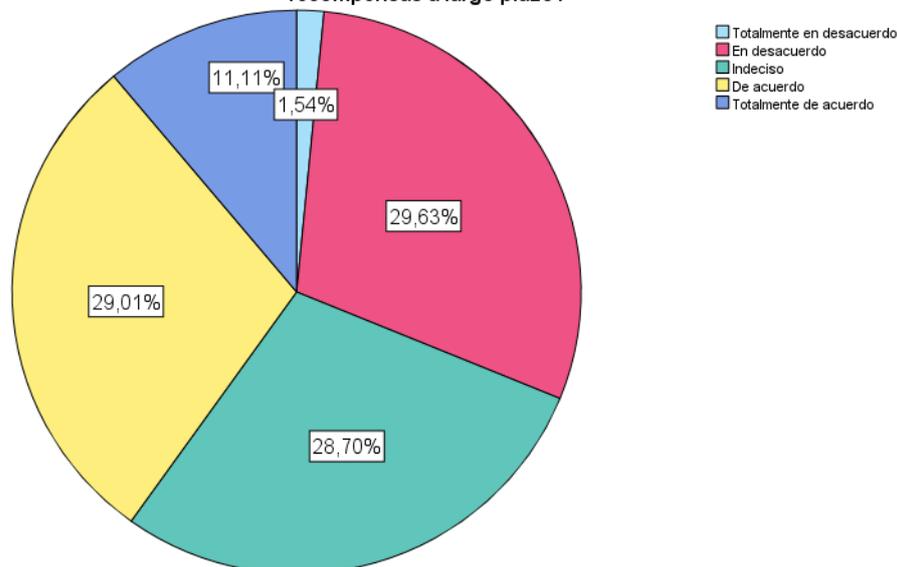
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que repiten con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez, el 35.80% afirman indeciso, el 21.60% mencionan en desacuerdo, el 1.23% confirman totalmente de acuerdo, y 0.31% afirman totalmente en desacuerdo que repiten con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez.

**Tabla 59. ¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
En desacuerdo	96	29,6	31,2
Indeciso	93	28,7	59,9
De acuerdo	94	29,0	88,9
Totalmente de acuerdo	36	11,1	100,0
Total	324	100,0	

**Figura 59. ¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?**

¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?



**Interpretación:**

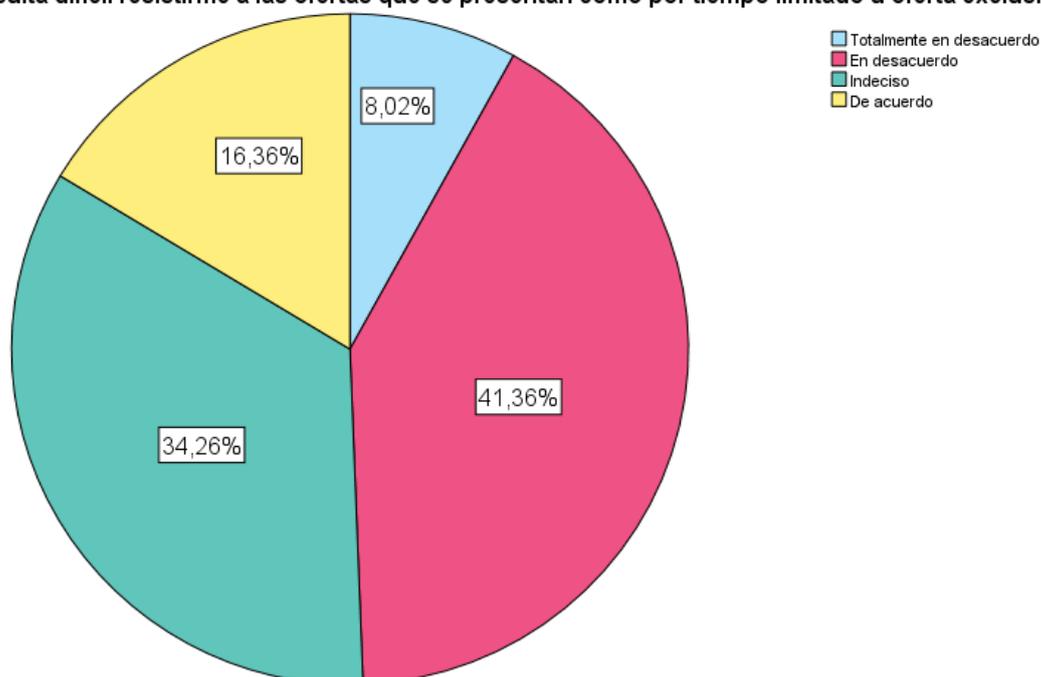
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.63% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que las ofertas que presentan descuentos inmediatos les parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo, el 29.01% afirman de acuerdo, el 28.70% mencionan indeciso, el 11.11% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que las ofertas que presentan descuentos inmediatos les parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo.

**Tabla 60. ¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
En desacuerdo	134	41,4	49,4
Indeciso	111	34,3	83,6
De acuerdo	53	16,4	100,0
Total	324	100,0	

**Figura 60. ¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?**

¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?



**Interpretación:**

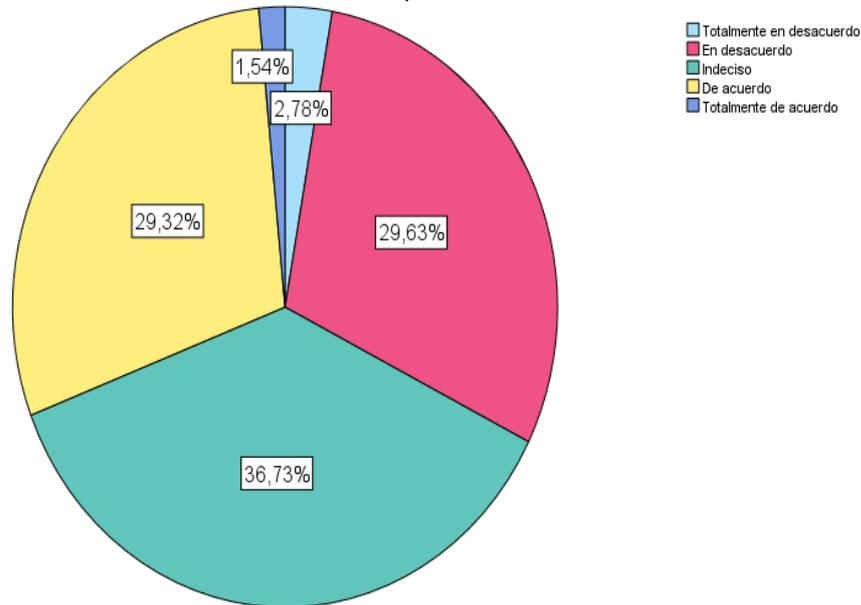
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.36% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que les resultan difícil resistirse a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva, el 34.26% afirman indeciso, el 16.26% mencionan de acuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que les resultan difícil resistirse a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva.

**Tabla 61. ¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	9	2,8	2,8
	En desacuerdo	96	29,6	32,4
	Indeciso	119	36,7	69,1
	De acuerdo	95	29,3	98,5
	Totalmente de acuerdo	5	1,5	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 61. ¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?**

¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?



**Interpretación:**

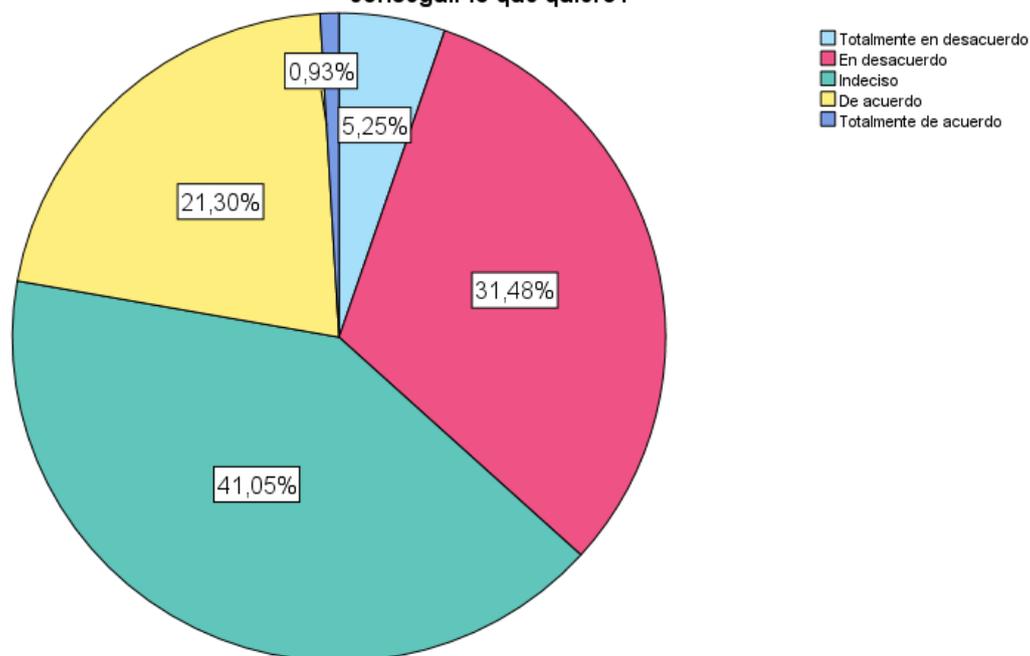
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 36.73% de los 324 encuestados dicen indeciso que las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en sus decisiones de compras, el 29.63% afirman en desacuerdo, el 29.32% mencionan de acuerdo, el 2.78% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.54% afirman totalmente de acuerdo que las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en sus decisiones de compras.

**Tabla 62. ¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	5,2	5,2
	En desacuerdo	102	31,5	36,7
	Indeciso	133	41,0	77,8
	De acuerdo	69	21,3	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 62. ¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?**

¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?



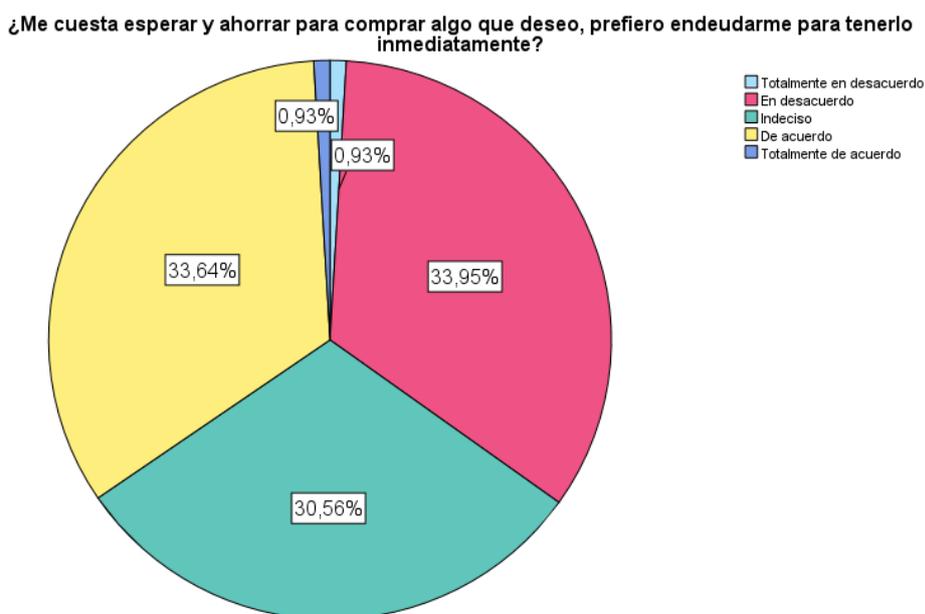
**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen estar indecisos que si las oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no les importan endeudarse para conseguir lo que quieren, el 31.48% afirman en desacuerdo, el 21.30% mencionan de acuerdo, el 5.25% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que si las oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no les importan endeudarse para conseguir lo que quieren.

**Tabla 63. ¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	,9	,9
	En desacuerdo	110	34,0	34,9
	Indeciso	99	30,6	65,4
	De acuerdo	109	33,6	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 63. ¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 33.95% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que les cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que desean, prefieren endeudarse para tenerlo inmediatamente, el 33.64% afirman de acuerdo, el 30.56% mencionan indeciso, el 0.93% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que les cuesta

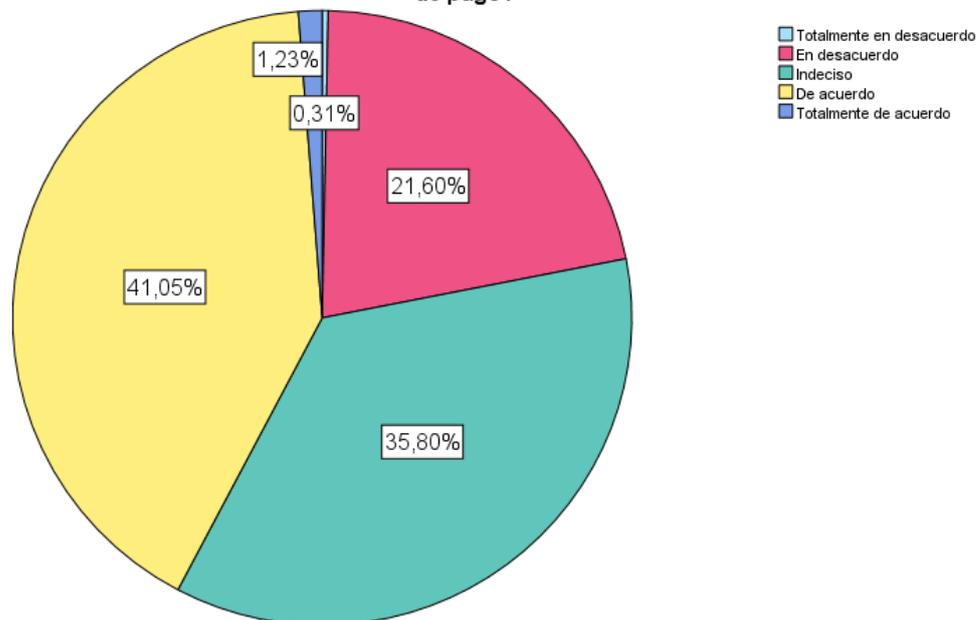
esperar y ahorrar para comprar algo que desean, prefieren endeudarse para tenerlo inmediatamente.

**Tabla 64. ¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	,3	,3
	En desacuerdo	70	21,6	21,9
	Indeciso	116	35,8	57,7
	De acuerdo	133	41,0	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 64. ¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?**

¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 41.05% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que cuándo se trata de comprar algo que realmente quieren, se endeudan sin importar el costo o las condiciones de pago, el 35.80% afirman indeciso, el 21.60% mencionan en desacuerdo, el 1.23%

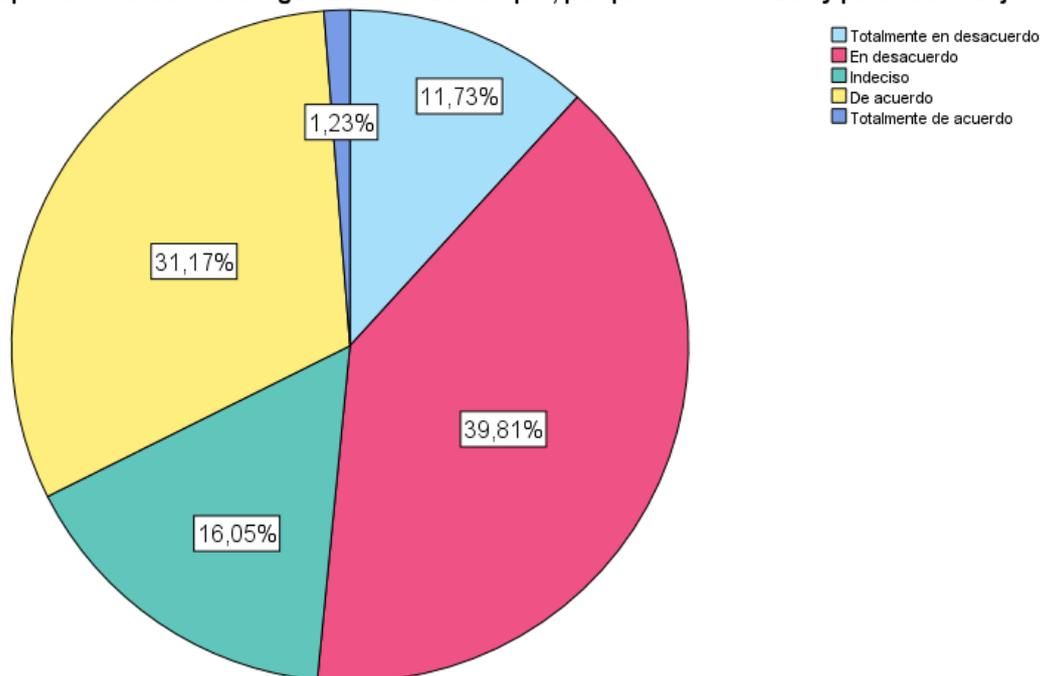
confirman totalmente de acuerdo, y 0.31% afirman totalmente en desacuerdo que cuándo se trata de comprar algo que realmente quieren, se endeudan sin importar el costo o las condiciones de pago.

**Tabla 65. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	11,7	11,7
	En desacuerdo	129	39,8	51,5
	Indeciso	52	16,0	67,6
	De acuerdo	101	31,2	98,8
	Totalmente de acuerdo	4	1,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 65. ¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?**

¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.81% de los 324 encuestados dicen en desacuerdo que repiten con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo, el 31.17% afirman de

acuerdo, el 16.05% mencionan indeciso, el 11.73% confirman totalmente en desacuerdo, y 1.23% afirman totalmente de acuerdo que repiten con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo.

**Tabla 66. ¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	,6	,6
	En desacuerdo	75	23,1	23,1
	Indeciso	115	35,5	35,5
	De acuerdo	132	40,7	40,7
	Total	324	100,0	100,0

**Figura 66. ¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?**



**Interpretación:**

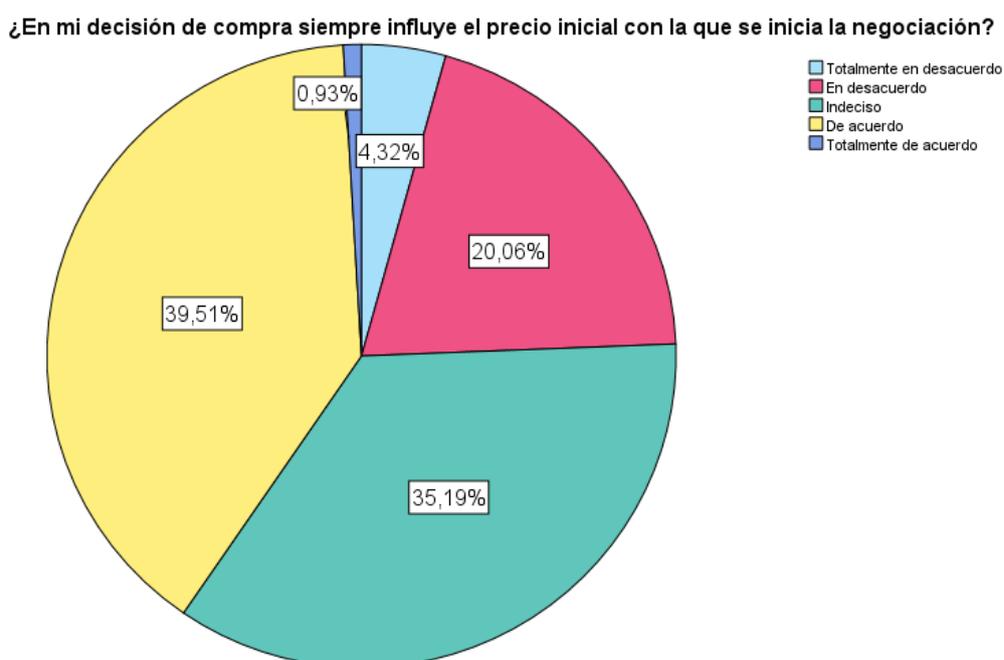
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 40.74% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que a menudo se preguntan porque compran cosas innecesarias, el 35.49% afirman en indeciso, el 23.15% mencionan en

desacuerdo, y el 0.62% confirman totalmente en desacuerdo a menudo se preguntan porque compran cosas innecesarias.

**Tabla 67. ¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 67. ¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación?**



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que en sus decisiones de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en

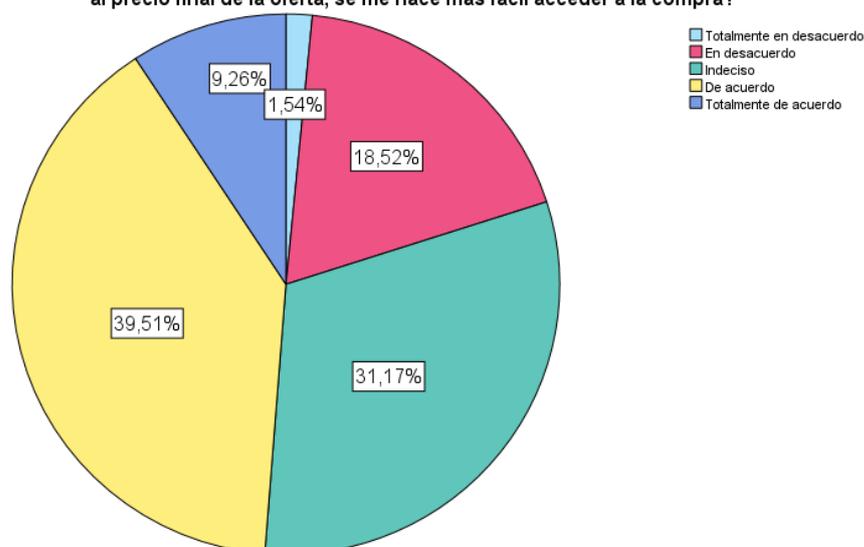
desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que en sus decisiones de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación.

**Tabla 68. ¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	60	18,5	20,1
	Indeciso	101	31,2	51,2
	De acuerdo	128	39,5	90,7
	Totalmente de acuerdo	30	9,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 68. ¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?**

¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?



**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que cuándo les ofrecen un descuento por comprar a crédito y ven la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se les hacen más fácil acceder a la compra , el 31.17% afirman

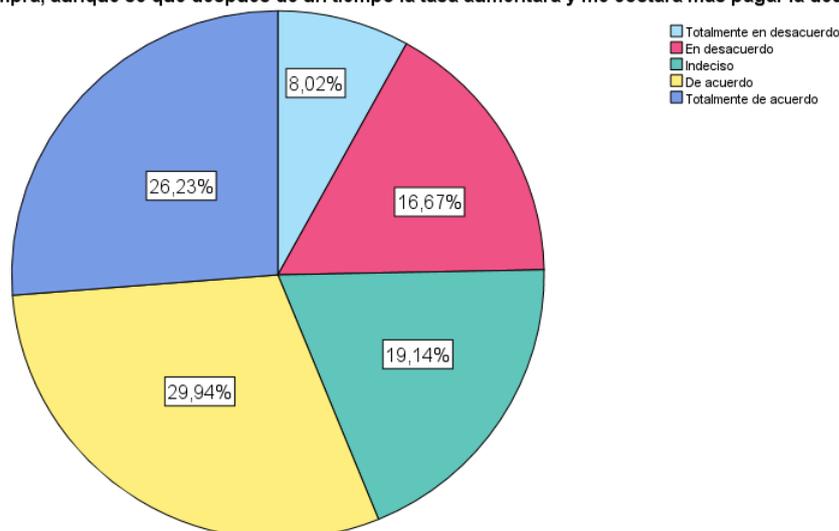
indeciso, el 18.52% mencionan en desacuerdo, el 9.26% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que cuándo les ofrecen un descuento por comprar a crédito y ven la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se les hacen más fácil acceder a la compra.

**Tabla 69. ¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	54	16,7	24,7
	Indeciso	62	19,1	43,8
	De acuerdo	97	29,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	85	26,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 69. ¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?**

¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?



**Interpretación:**

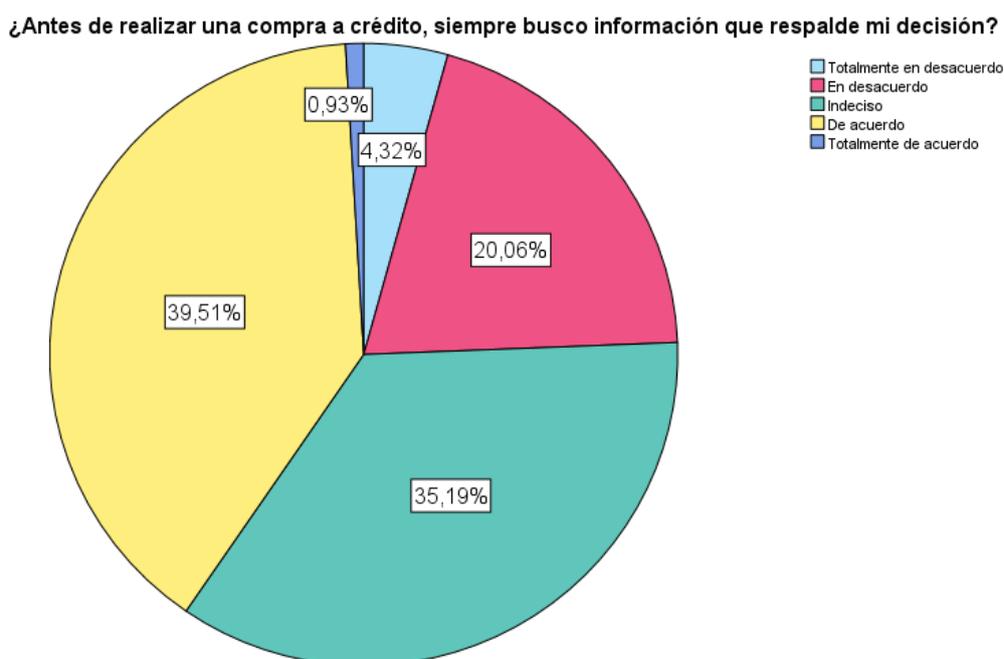
De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.94% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que con frecuencia se sienten más atraído con

ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda, el 26.23% afirman totalmente de acuerdo, el 19.14% mencionan indeciso, el 16.67% confirman en desacuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que con frecuencia se sienten más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda.

**Tabla 70. ¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	4,3	4,3
	En desacuerdo	65	20,1	24,4
	Indeciso	114	35,2	59,6
	De acuerdo	128	39,5	99,1
	Totalmente de acuerdo	3	,9	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 70. ¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión?**



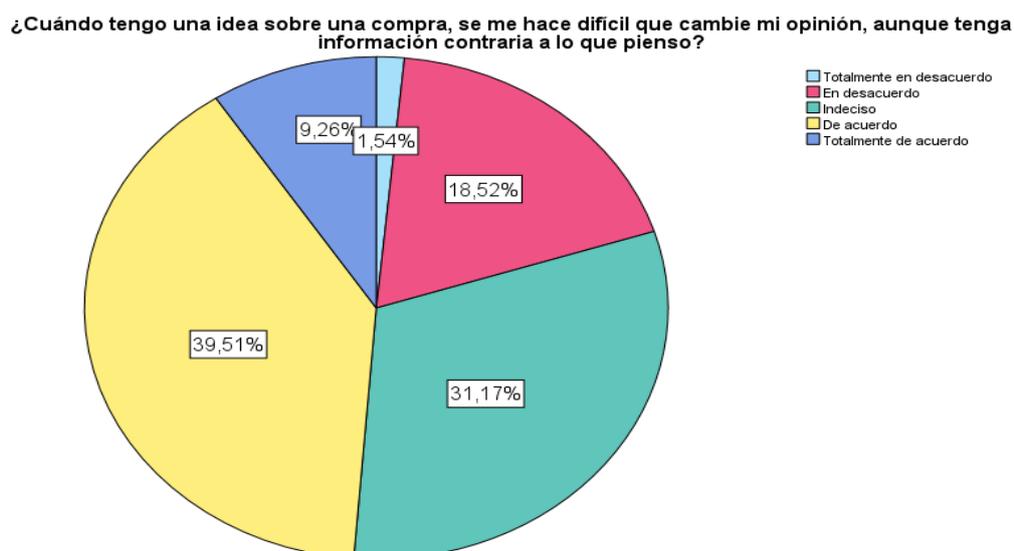
### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que antes de realizar una compra a crédito, siempre buscan información que respalde mi decisión, el 35.19% afirman indeciso, el 20.06% mencionan en desacuerdo, el 4.32% confirman totalmente en desacuerdo, y 0.93% afirman totalmente de acuerdo que antes de realizar una compra a crédito, siempre buscan información que respalde mi decisión.

**Tabla 71. ¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1,5	1,5
	En desacuerdo	60	18,5	20,1
	Indeciso	101	31,2	51,2
	De acuerdo	128	39,5	90,7
	Totalmente de acuerdo	30	9,3	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 71. ¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso?**



### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 39.51% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que cuándo tienen una idea sobre una compra, se

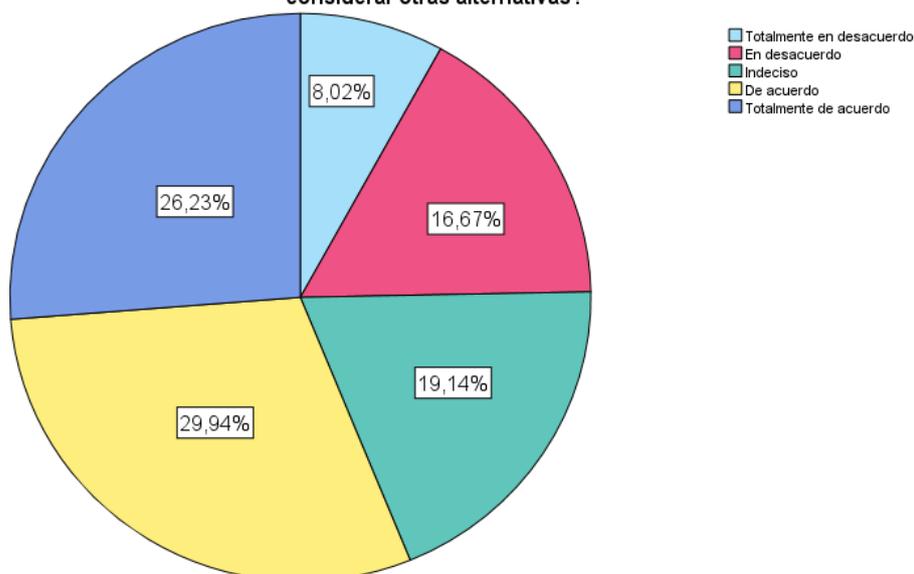
les hacen difícil que cambien su opinión, aunque tenga información contraria a lo que piensan, el 31.17% afirman indeciso, el 18.52% mencionan en desacuerdo, el 9.26% confirman totalmente de acuerdo, y 1.54% afirman totalmente en desacuerdo que cuándo tiene una idea sobre una compra, se les hace difícil que cambie su opinión, aunque tenga información contraria a lo que piensan.

**Tabla 72. ¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?**

		Frecuencia	Porcent aje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	8,0	8,0
	En desacuerdo	54	16,7	24,7
	Indeciso	62	19,1	43,8
	De acuerdo	97	29,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	85	26,2	100,0
	Total	324	100,0	

**Figura 72. ¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?**

¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?



### Interpretación:

De acuerdo a los resultados estadísticos, el 29.94% de los 324 encuestados dicen de acuerdo que si han tomado una decisión de compra a crédito, buscan información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas, el 26.23% afirman totalmente de acuerdo, el 19.14% mencionan indeciso, el 16.67% confirman en desacuerdo, y 8.02% afirman totalmente en desacuerdo que si han tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas.

### Modelo de Regresión Lineal Múltiple

$$NE_t = \beta_0 + \beta_1 CF_t + \beta_2 HF_t + \beta_3 COMF_t + \varepsilon_t$$

Donde:

NE<sub>t</sub> = Nivel de Endeudamiento

CF<sub>t</sub> = Conocimiento financiero

HF<sub>t</sub> = Habilidades financieras

COMF<sub>t</sub> = Comportamiento financiero

β<sub>0</sub>, β<sub>1</sub>, β<sub>2</sub>, β<sub>3</sub>, β<sub>4</sub> = Estimadores

ε<sub>t</sub> = Variable aleatoria

**Tabla 73. Resultado de Modelo de Regresión Lineal Múltiple**

Dependent Variable: NE  
Method: Least Squares  
Date: 08/05/24 Time: 07:11  
Sample: 1 324  
Included observations: 324

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
	6.079	1.4081	4.3170	0.00
C	0.245	0.0490	5.0083	0.00
CF	1.253	0.0622	20.137	0.00
HF	0.752	0.0614	12.243	0.00
COMF	0.167	0.034	5.7	0.00
R-squared	0.934	Mean dependent		97.0

	934 var		5864
Adjusted R-squared	0.934	S.D. dependent	14.3
S.E. of regression	324 var		6002
Sum squared resid	3.680	Akaike info criterion	5.45
	4333.		6020
	780	Schwarz criterion	5.50
	-	Hannan-Quinn	2696
Log likelihood	879.8753 criter.		5.47
	1532.	Durbin-Watson	4651
F-statistic	694 stat		1.40
	0.000		0237
Prob(F-statistic)	000		

Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Eviews 14.

### Modelo de Regresión

$$NE = 6.07926 + 0.24556*CF + 1.25314*HF + 0.75216*COMF + \epsilon_t$$

R2 = 0.94934 este valor implica que las dimensiones de la variable independiente (conocimientos financieros, hábitos financieros y comportamiento financiero) tienen una capacidad considerable para explicar las variaciones en la variable dependiente nivel de endeudamiento.

R2 ajustado = 0.934324 este valor sugiere que después de ajustar por la complejidad del modelo, este explica que alrededor de 93.43% de la variabilidad observada en el nivel de endeudamiento, está explicada por las variables conocimientos financieros, hábitos financieros y comportamiento financiero.

**Tabla 74. Matriz de Correlación de Variables r**

	NE	CF	HF	COMF
N		0.898	0.937	0.819
E	1	92	76	76
C	0.898		0.877	0.759
F	92	1	70	41
H	0.937	0.877		0.704
F	76	70	1	12
C	0.819	0.759	0.704	
OMF	76	41	12	1

Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Eviews 14.

**Interpretación:**

- a) De acuerdo a los resultados obtenidos del coeficiente de correlación, donde podemos observar que:
- b) El nivel de endeudamiento (NE) está relacionado positivamente en un 89.89% con el conocimiento financiero.
- c) El nivel de endeudamiento (NE) está relacionado positivamente en un 93.77% con los hábitos financieros.
- d) El nivel de endeudamiento (NE) está relacionado positivamente en un 81.97% con el comportamiento financiero.

**Coefficiente de Correlación Múltiple (r)**

**R<sup>2</sup> = 0.934934** es el coeficiente de determinación, sacando la raíz obtenemos el coeficiente de correlación múltiple.

$$\sqrt{0.939434} = 0.967$$

$$r = 96.7\%$$

**Interpretación:**

El valor del coeficiente de correlación múltiple es 96.7%, este valor nos indica que todas las variables en conjunto tienen una relación positiva alta cercano a 1 por lo que las variables del modelo se mueven de manera similar y en el mismo sentido.

**4.3. Prueba de Hipótesis****Hipótesis General**

**H<sub>0</sub>:** Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Ha:** Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**F-Statistic = 1532.694**

Prob(F-statistic) = 0.000000

Conociendo la regla de decisión siguiente:

Cuando:  $F\text{-statistic} > F\alpha (k-1, n-k)$  si esto se da se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ :

Como:

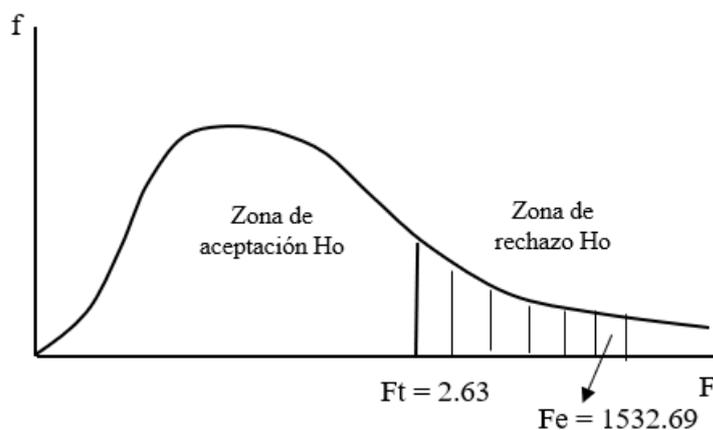
$1532.694 > F_{0.05} (3, 320)$

Estimando con Excel =distr.f.inv(0.05;3;320) para encontrar el valor de tabla  $f$  tenemos:

$1532.694 > 2.63$

Significa que al menos un  $\beta_j$  no puede quedar nulo a un 0.05 de nivel de significancia.

**Figura 73. Prueba F finanzas personales y nivel de endeudamiento**



Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Excel y Eviews 14.

**Conclusión:**

Según los resultados del  $F\text{-statistic} = 1532.69$  en el modelo de regresión múltiple tiene una  $\text{Prob}(F\text{-statistic}) = 0.000$ , donde se rechaza la hipótesis nula y

concluimos: Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

### **Prueba de Hipótesis Específica 1**

**Ho:** Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Ha:** Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Cuando  $|t_e| > t_t$  en este caso se rechaza la Ho:

$$n = 324$$

$$k = 4$$

Entonces tendríamos  $324 - 4 = 320$  grados de libertad

Nivel de significancia  $\alpha = 5\%$

**Cómo  $t_e = 5.008394 > t_t = 1.646$  Se rechaza la Ho.**

### **Conclusión:**

De acuerdo a los resultados del t-Statistic existe suficiente evidencia estadística a un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, que Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Figura 74. Gráfico t de Student conocimientos financieros y**

***nivel de endeudamiento***



Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Excel y Eviews 14.

### Hipótesis Específica 2

**Ho:** Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Ha:** Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Cuando  $|t_e| > t_t$  en este caso se rechaza la Ho:

$$n = 324$$

$$k = 4$$

Entonces tendríamos  $324 - 4 = 320$  grados de libertad

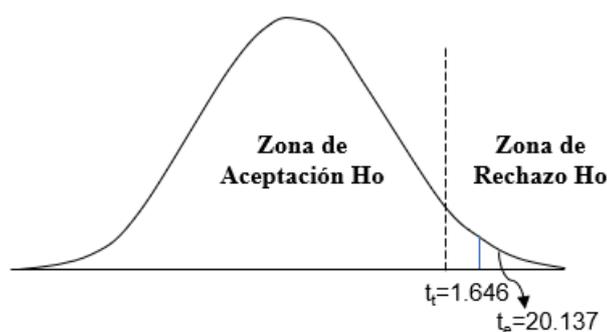
Nivel de significancia  $\alpha = 5\%$

**Cómo  $t_e = 20.13721 > t_t = 1.646$  Se rechaza la Ho.**

### Conclusión:

De acuerdo a los resultados del t-Statistic existe suficiente evidencia estadística a un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, que Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Figura 75. Gráfico t de Student habilidades financieras y nivel de endeudamiento**



Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Excel y Eviews 14.

### Hipótesis Específica 3

**Ho:** Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Ha:** Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Cuando  $|t_e| > t_t$  en este caso se rechaza la Ho:

$$n = 324$$

$$k = 4$$

Entonces tendríamos  $324 - 4 = 320$  grados de libertad

Nivel de significancia  $\alpha = 5\%$

**Cómo  $t_e = 12.24357 > t_t = 1.646$  Se rechaza la Ho.**

#### Conclusión:

De acuerdo a los resultados del t-Statistic existe suficiente evidencia estadística a un nivel de significancia de 0.05 y 320 grados de libertad, que Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

**Figura 76. Gráfico t de Student comportamiento financiero y nivel de endeudamiento**



Nota. Elaboración propia según encuestas en el programa Excel y Eviews 14.

#### 4.4. **Discusión de Resultados**

En la investigación al determinar la relación de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023, se pudo encontrar el valor del  $F_c = 1532.69 > F_t = 2.63$ , a través de la prueba de F de Fisher. Lo que nos da a entender que existe relación entre ambas variables y el 93.43% de la variación del nivel de endeudamiento se puede explicar debido al comportamiento de las finanzas personales en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023, lo que nos quiere decir que el conocimiento financiero, las habilidades financieras y el comportamiento financiero incide en el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, donde refiere que Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

Estos resultados son corroborados por **Moscoso, (2023)**, comprobó que, la cultura financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. Se logró comprobar que, la educación financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. Los conocimientos financieros presentan una relación alta y significativa respecto al nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. En cuanto a la responsabilidad financiera presenta una relación alta y significativa respecto al nivel de

endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” durante el 2022. Así también **Arroyo & Ruiz, (2023)**, determino si existe relación entre educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, de acuerdo con los resultados obtenidos del coeficiente de Rho de Spearman mostro el 60% (0,600), comprobando de esta forma la relación positiva alta y significativamente; por lo tanto, se concluye que la educación financiera mide la cognición financiera, conducta financiera y nivel de enseñanza financiera en los trabajadores de la empresa y de esta forma guardando relación con las finanzas personales con respecto a la gestión financiera, la asesoría financiera y la gestión de productos financieros. Por otro lado, **Machuca & Díaz, (2022)**, demostró que sí hay relación positiva y significativa entre las finanzas personales y el endeudamiento financiero en el distrito de Nueva Cajamarca. Según **Huancollo y otros, (2023)**, la investigación determino que existe relación buena entre Educación Financiera y Finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,783 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa. Para **Montes, (2023)**, establece que existe correlación inversa leve entre las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura con un coeficiente de -0.058 y para **Vásquez, (2022)**, la Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa.

En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y al analizar estos resultados, podemos observar que los resultados de nuestra investigación coinciden con lo obtenido por los investigadores mencionados anteriormente; entonces confirmamos que, si hay un buen conocimiento financiero, habilidades financieras y un buen comportamiento financiero mejorará el nivel de endeudamiento, el desarrollo de las finanzas personales en los profesionales en el distrito de Yanacancha, ayudara a la adecuada administración de sus finanzas personales y su endeudamiento.

## CONCLUSIONES

1.  $R^2 = 0.94934$  este valor implica que las finanzas personales tienen una capacidad considerable para explicar las variaciones del nivel de endeudamiento. Mientras que el  $R^2$  ajustado = 0.934324 esto explica que alrededor de 93.43% de la variabilidad observada en el nivel de endeudamiento, está explicada por la variable finanzas personales (conocimientos financieros, hábitos financieros y comportamiento financiero).
2. Según la prueba de hipótesis general tenemos un F-statistic = 1532.694 > 2.63, con una Prob(F-statistic) = 0.000 < 0.05, donde se rechaza la hipótesis nula y concluimos: Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
3. Para la primera hipótesis específica se comprobó según el test estadístico t tenemos un  $t_e = 5.008394 > t_t = 1.646$  se rechaza la  $H_0$  y concluimos Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
4. Para la segunda hipótesis específica, se comprobó según el test estadístico t tenemos un  $t_e = 20.13721 > t_t = 1.646$  se rechaza la  $H_0$  y concluimos Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.
5. Para la tercera hipótesis específica, se comprobó según el test estadístico t tenemos un  $t_e = 12.24357 > t_t = 1.646$  donde se rechaza la  $H_0$  y concluimos que Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.

## RECOMENDACIONES

1. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben organizar talleres y seminarios sobre manejo de finanzas personales, presupuestos, ahorro, inversión y deuda, aprovechar cursos en línea gratuitos o a bajo costo sobre finanzas personales o educación financiera.
2. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben apoyar a los profesionales a realizar un análisis de sus deudas o créditos, incluyendo tasas de interés, plazos y montos adeudados, así como asesorarse en la creación de planes de pago que prioricen la liquidación de deudas con tasas de interés apreciable.
3. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben fomentar la creación de presupuestos mensuales para controlar ingresos y gastos; deben promover la importancia de tener un fondo de emergencia para cubrir imprevistos.
4. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben promover consultorías personalizadas de servicios de asesoría financiera personalizada para ayudar a los profesionales a manejar mejor sus finanzas personales, como ayudar la planificación financiera a largo plazo, incluyendo ahorro para la jubilación y metas financieras.
5. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben gestionar créditos responsables para ello educar sobre el uso responsable del crédito y las consecuencias del sobreendeudamiento y renegociación de deudas, asistir en la renegociación de deudas en términos de préstamos con instituciones financieras para obtener mejores condiciones.

6. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben promover el uso de herramientas financieras, el uso de aplicaciones y software de gestión financiera para ayudar a controlar gastos y ahorrar, sugerir la automatización de transferencias a cuentas de ahorro para fomentar el hábito del ahorro.
  
7. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben fomentar la cultura del ahorro, crear campañas para fomentar una cultura de ahorro y manejo responsable del dinero en la comunidad, implementar programas de educación financiera en escuelas y universidades para preparar a las futuras generaciones.
  
8. Los profesionales colegiados Contadores, Ingenieros y Abogados deben realizar terapia financiera para ayudar a los profesionales a superar el estrés y la ansiedad relacionados con problemas financiero, promover el equilibrio entre vida laboral y personal para mejorar el bienestar general y reducir el gasto impulsivo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aleixo, A. (27 de mayo de 2024). *Un modelo práctico para impartir educación financiera*. Obtenido de El valor del conocimiento financiero:  
<https://www.scotiabank.com/corporate/es/principal/responsabilidad-social-corporativa/prioridades/conocimiento-financiero.html>
- Arroyo, I., & Ruiz, J. (2023). “*EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA LINAJE PERUANO S.A.C. 2023*”. UPN.
- Barbosa, D., & BBVA. (24 de agosto de 2023). *Manual para organizar las finanzas personales*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- BBVA. (9 de enero de 2024). *¿Qué es la educación financiera?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Buchtik, L. (9 de noviembre de 2023). *Apetito, tolerancia y capacidad al riesgo*. Obtenido de <https://lilianabuchtik.com/apetito-tolerancia-riesgo/>
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima Perú: San Marcos.
- Compilatio, C. (9 de febrero de 2023). *¿Cuáles son los métodos de investigación académica?* Obtenido de Investigación cuantitativa:  
<https://www.compilatio.net/es/noticias/metodo-investigacion-academica#quantitative-qualitative>
- Demir, D. (28 de noviembre de 2019). *¿Cuál es tu nivel de educación financiera?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/tr/opinion/cual-es-tu-nivel-de-educacion-financiera/>

- Denegri, M. (2007). *Introducción a la psicología económica*. Santiago de Chile: Editores Psicom.
- Educatyba. (23 de marzo de 2023). *Antes de invertir en una acción revisa su nivel de endeudamiento*. Obtenido de <https://tyba.com.co/blog/nivel-de-endeudamiento/>
- FCA Financial, F. (18 de marzo de 2024). *Tolerancia al riesgo*. Obtenido de <https://financiacrimeacademy.org/es/tolerancia-al-riesgo/>
- Fernando, J. (12 de abril de 2024). *Financial Literacy: What it is, and Why it is important to teach teens*. Obtenido de <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>
- GBM, A. (8 de noviembre de 2022). *¿Qué son las finanzas personales?* Obtenido de <https://gbm.com/academy/finanzas-personales-que-son-y-como-entenderlas/>
- Huancollo, E., Ojeda, S., & Quispe, Y. (2023). *Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú*. UPU.
- Jhangiani, R., Chiang, C., Cuttler, C., & Leighton, D. (22 de octubre de 2022). *Isión general de la investigación no experimental*. Obtenido de [https://espanol.libretexts.org/Ciencias\\_Sociales/Psicologia/Libro%3a\\_M%C3%A9todos\\_de\\_investigaci%C3%B3n\\_en\\_psicolog%C3%Ada\\_\(Jhangiani%2C\\_Chiang%2C\\_Cuttler\\_y\\_Leighton\)/06%3a\\_Investigaci%C3%B3n\\_no\\_experimental/6.02%3A\\_Visi%C3%B3n\\_general\\_de\\_la\\_investigaci%C](https://espanol.libretexts.org/Ciencias_Sociales/Psicologia/Libro%3a_M%C3%A9todos_de_investigaci%C3%B3n_en_psicolog%C3%Ada_(Jhangiani%2C_Chiang%2C_Cuttler_y_Leighton)/06%3a_Investigaci%C3%B3n_no_experimental/6.02%3A_Visi%C3%B3n_general_de_la_investigaci%C)
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics volume* . Obtenido de <https://sjes.springeropen.com/articles/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Machuca, B., & Díaz, L. (2022). *Las finanzas personales y su relación con el endeudamiento financiero en la selva alta del Perú*. UPU.

- Madeira, C. (12 de abril de 2015). *Motivaciones del endeudamiento en las familias chilenas*. Obtenido de <https://repositoriodigital.bcentral.cl/xmlui/handle/20.500.12580/4848>
- Maldonado, P. (12 de febrero de 2021). *Cinco consejos para ordenar las finanzas personales en entornos inciertos*. Obtenido de <https://blogs.usil.edu.pe/facultad-ciencias-empresariales/administracion-y-finanzas-corporativas/cinco-consejos-para-ordenar-las-finanzas-personales-en-entornos-inciertos>
- Montes, J. (2023). *Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Huaura en el año 2022*. UCV.
- Moscoso, J. (2023). *Cultura Financiera y nivel de endeudamiento en el personal docente de la Universidad Nacional San Luís Gonzaga, 2022*. UNSLG.
- Pino, R. (2019). *Metodología de la Investigación*. Lima Perú: San Marcos.
- Ramos, F. (2021). Over-indebtedness as a legal and social problem. Proposal for the reform of the Consumer Protection and Defense Code. *Universidad Científica del Sur*, DOI: <https://doi.org/10.21142/DES-1301-2021-011>.
- Supo, J. (2 de abril de 2023). *Niveles de investigación*. Obtenido de <https://bioestadistico.com/niveles-de-investigacion>
- Vásquez, N. (2022). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO EN LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS AGENCIA CHOTA, 2022*. UNC.
- Wikipedia. (26 de junio de 2022). *La Enciclopedia Libre*. Obtenido de Wikipedia la Enciclopedia Libre: <https://es.wikipedia.org/wiki/Salario>
- World Bank. (2013). *Financial Capability Surveys Around the World. Why Financial Capability is Important and How Surveys Can Help*. Washington: D. C. World Bank Group.

## **A N E X O**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Escuela de Formación Profesional de Economía**

**Anexo 1. Cuestionario Variable: Finanzas Personales**

**INSTRUCCIONES:** El cuestionario está dirigido a los profesionales del distrito de Yanacancha, para recopilar información referente a las finanzas personales, cada pregunta va acompañada de una escala con cinco alternativas de respuestas, responda la alternativa que estime conveniente. Gracias.

<b>Escala de Likert</b>		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
<b>V.I. FINANZAS PERSONALES</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ítems</b>	<b>D1. Conocimiento Financiero</b>					
	<b>Indicador: Nivel de educación financiera</b>					
1	¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro?					
2	¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?					
3	¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?					
4	¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?					
	<b>Indicador: Nivel de conceptos financieros</b>					
5	¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?					
6	¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?					
7	¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?					
	<b>Indicador: Porcentaje de conocimientos de opciones de ahorro e inversión</b>					
8	¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?					
9	¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?					
10	¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?					
11	¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión					

	disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?					
	<b>Indicador: Porcentaje de conocimiento financiero</b>					
12	¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?					
13	¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?					
14	¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?					
	<b>Indicador: Porcentaje de conocimiento para mejorar la calificación crediticia.</b>					
15	¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento?					
16	¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?					
17	¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?					
	<b>D2. Habilidades financieras</b>					
	<b>Indicador: Frecuencia de realización de presupuestos</b>					
18	¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?					
19	¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?					
20	¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?					
21	¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?					
	<b>Indicador: Grado de Capacidad para establecer metas financieras</b>					
22	¿Se me complica elaborar mis metas financieras?					
23	¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas?					
24	¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?					
25	¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?					
	<b>Indicador: Grado de negociación con prestamistas</b>					
26	¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?					
27	¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?					
28	¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?					
	<b>Indicador: Grado de capacidad para recaudar capital de terceros</b>					

29	¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?					
30	¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?					
31	¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?					
	<b>D3. Comportamiento Financiero</b>					
	<b>Indicador: Porcentaje de pago de facturas a tiempo</b>					
32	¿Siempre pago mis facturas a tiempo?					
33	¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas?					
34	¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?					
	<b>Indicador: Porcentaje de búsqueda de información de finanzas personales.</b>					
35	¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?					
36	¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?					
37	¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?					
38	¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?					
	<b>Indicador: Porcentaje de compras con tarjeta de crédito</b>					
39	¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?					
40	¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?					
41	¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?					



**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Escuela de Formación Profesional de Economía**

**Anexo 2. Cuestionario Variable: Nivel de Endeudamiento**

**INSTRUCCIONES:** El cuestionario está dirigido a los profesionales del distrito de Yanacancha, para recopilar información referente al nivel de endeudamiento personal, cada pregunta va acompañada de una escala con cinco alternativas de respuestas, responda la alternativa que estime conveniente. Gracias.

<b>Escala de Likert</b>		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
<b>V.D. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ítems</b>	<b>D1. Tolerancia al Riesgo</b>					
	<b>Indicador: Nivel de aversión a la pérdida</b>					
1	¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?					
2	¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?					
3	¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?					
4	¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?					
	<b>Indicador: Grado de exceso de confianza</b>					
5	¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?					
6	¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?					
7	¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?					
8	¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?					
	<b>Indicador: Nivel de efecto de status social</b>					
9	¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?					
10	¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?					
11	¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?					
	<b>D2. Comportamiento de endeudamiento</b>					
	<b>Indicador: Nivel de sesgo de disponibilidad</b>					
12	¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?					

13	¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?				
14	¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?				
	<b>Indicador: Grado de falta de perspectiva temporal</b>				
15	¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?				
16	¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?				
17	¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?				
	<b>Indicador: Grado de efecto de presentación</b>				
18	¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?				
19	¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?				
20	¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?				
21	¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?				
	<b>Dimensión 3: Motivaciones para endeudarse</b>				
	<b>Indicador: Grado de impulsividad financiera</b>				
22	¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?				
23	¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?				
24	¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?				
25	¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?				
	<b>Indicador: Nivel de anclaje financiero</b>				
26	¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación?				
27	¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?				
28	¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?				
	<b>Indicador: Grado de sesgo de confirmación</b>				
29	¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión?				
30	¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso?				
31	¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?				

Nota. Tomado de (Montes, 2023).

### Anexo 3. Procedimiento de validación del instrumento con el alfa de Cronbach

#### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach basada en		
Alfa de Cronbach	elementos estandarizados	N de elementos
,958	,959	72

#### *Estadísticas de elemento*

	Media	Desviación estándar	N
¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro?	3,38	1,140	324
¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?	3,40	,982	324
¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?	2,81	,861	324
¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?	2,70	1,070	324
¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?	2,70	1,070	324
¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?	3,16	,799	324
¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?	3,13	,890	324
¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?	3,36	,939	324
¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?	3,50	1,263	324
¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?	3,23	1,157	324
¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?	2,91	,926	324
¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?	3,63	1,035	324

¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?	3,22	,836	324
¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?	3,23	1,157	324
¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento?	2,81	,861	324
¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?	2,70	1,070	324
¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?	2,70	1,070	324
¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?	3,16	,799	324
¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?	3,13	,890	324
¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?	2,91	,926	324
¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?	2,82	,835	324
¿Se me complica elaborar mis metas financieras?	3,24	,798	324
¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas?	3,21	,803	324
¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?	2,81	,861	324
¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?	2,70	1,070	324
¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?	3,16	,799	324
¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?	3,13	,890	324
¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?	3,36	,939	324
¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?	3,50	1,263	324
¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?	3,12	,761	324
¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?	3,10	,774	324
¿Siempre pago mis facturas a tiempo?	3,23	1,157	324
¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas?	2,91	,926	324
¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?	3,63	1,035	324

¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?	3,22	,836	324
¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?	3,33	,903	324
¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?	3,00	,867	324
¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?	3,24	,798	324
¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?	3,21	,803	324
¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?	3,19	1,030	324
¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?	2,59	,856	324
¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?	2,97	,874	324
¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?	2,81	,861	324
¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?	2,70	1,070	324
¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?	3,16	,799	324
¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?	3,13	,890	324
¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?	3,36	,939	324
¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?	3,50	1,263	324
¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?	3,23	1,157	324
¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?	2,91	,926	324
¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?	2,82	,835	324
¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?	3,24	,798	324
¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?	3,22	,836	324
¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?	3,63	1,035	324
¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?	3,22	,836	324
¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?	3,33	,903	324

¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?	3,00	,867	324
¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?	3,21	,803	324
¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?	3,19	1,030	324
¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?	2,59	,856	324
¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?	2,97	,874	324
¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?	2,81	,861	324
¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?	3,00	,867	324
¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?	3,21	,803	324
¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?	2,70	1,070	324
¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?	3,16	,799	324
¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación?	3,13	,890	324
¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?	3,36	,939	324
¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?	3,50	1,263	324
¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión?	3,13	,890	324
¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso?	3,36	,939	324
¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?	3,50	1,263	324

#### Anexo 4. Alfa de Cronbach por cada ítems

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Tengo buen conocimiento de las diferentes formas de inversión y ahorro?	221,16	1133,272	,453	,957
¿Entiendo bien el funcionamiento de los productos financieros que utilizo?	221,14	1136,182	,487	,957
¿Tengo la capacidad para entender los conceptos básicos de los estados financieros?	221,72	1147,954	,354	,957
¿Me siento cómodo y seguro al tomar decisiones financieras importantes?	221,83	1120,377	,668	,956
¿Comprendo los conceptos básicos de finanzas, como la inflación, los intereses, el ahorro y la inversión?	221,83	1120,377	,668	,956
¿Estoy familiarizado con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos y planes de pensiones?	221,37	1141,107	,512	,957
¿Entiendo los conceptos clave de la planificación financiera personal, como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación?	221,41	1141,654	,448	,957
¿Comprendo los diferentes tipos de opciones de ahorro e inversión disponibles, como cuentas de ahorro, inversiones en el mercado de valores, bonos y fondos mutuos?	221,17	1134,476	,537	,957
¿Conozco los factores que influyen en el rendimiento de diferentes opciones de ahorro e inversión, como los tipos de interés, los plazos y el nivel de riesgo?	221,04	1130,413	,440	,957
¿Comprendo las implicaciones financieras de las diferentes opciones de ahorro e inversión Incluyendo el costo de oportunidad, la inflación y el valor del dinero en el tiempo?	221,31	1133,205	,447	,957

¿Tengo la capacidad de evaluar las opciones de ahorro e inversión disponibles y seleccionar la que mejor se adapte a mi perfil de riesgo y mis objetivos financieros a largo plazo?	221,63	1132,321	,580	,957
¿Conozco una amplia gama de opciones de inversión disponibles y puedo evaluar los pro y contras de cada una de ellas?	220,91	1139,837	,407	,957
¿He investigado y comprendo los detalles y riesgos de los diferentes tipos de inversiones que existen, incluyendo las acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces y criptomonedas?	221,31	1141,324	,484	,957
¿Sé cómo analizar la rentabilidad de diferentes opciones de inversión y cómo hacer una selección informada basada en mi perfil de riesgo y objetivos financieros?	221,31	1133,205	,447	,957
¿Sé cómo mejorar mi calificación crediticia mediante el pago puntual de mis deudas y la reducción de mi nivel de endeudamiento?	221,72	1147,954	,354	,957
¿Conozco los factores que afectan mi calificación crediticia, como mi historial de pagos, nivel de endeudamiento, antigüedad de mi historial crediticio y tipos de crédito utilizados?	221,83	1120,377	,668	,956
¿Sé cómo obtener y revisar mi informe de crédito de forma regular y cómo corregir errores que puedan afectar mi calificación crediticia?	221,83	1120,377	,668	,956
¿Realizo un presupuesto de mis ingresos y gastos mensuales para calificar mis finanzas personales?	221,37	1141,107	,512	,957
¿Actualizo mi presupuesto regularmente para asegurarme de que estoy gastando dentro de mis posibilidades y de que mis objetivos financieros a corto y largo plazo están alineados?	221,41	1141,654	,448	,957
¿Reviso mis gastos para identificar áreas donde puedo reducir costos y aumentar mis ahorros y/ o inversiones?	221,63	1132,321	,580	,957

¿Utilizo herramientas y aplicaciones de presupuesto para ayudarme a llevar un seguimiento de mis finanzas personales?	221,71	1132,659	,641	,957
¿Se me complica elaborar mis metas financieras?	221,29	1140,101	,531	,957
¿Soy capaz de establecer metas financieras realistas?	221,32	1136,237	,600	,957
¿Al elaborar mis metas financieras de largo plazo es decir mayores a un año, se me complica porque no sé lo que quiero en el futuro?	221,72	1147,954	,354	,957
¿Se me hace más fácil planificar mis metas cuando se trata de viajes, compras o salidas con amigos?	221,83	1120,377	,668	,956
¿Me siento cómodo negociando las condiciones de un préstamo?	221,37	1141,107	,512	,957
¿Soy capaz de obtener mejores condiciones en mis préstamos a través de mis habilidades de negociación?	221,41	1141,654	,448	,957
¿No me gusta solicitar préstamos porque siento que se aprovechan de mí por mi falta de conocimiento en negociación?	221,17	1134,476	,537	,957
¿Tengo la capacidad para recaudar dinero de familiares o amigos?	221,04	1130,413	,440	,957
¿He desarrollado la habilidad de presentar ideas de negocio y poder así recaudar capital o dinero?	221,41	1148,930	,385	,957
¿La única forma de financiarme es a través de los bancos, cajas o cooperativas ya que financiarme de amigos, familiares o pareja, me da miedo a ser rechazado?	221,43	1144,847	,457	,957
¿Siempre pago mis facturas a tiempo?	221,31	1133,205	,447	,957
¿Me retraso en el pago de mis facturas, pero siempre termino pagándolas?	221,63	1132,321	,580	,957
¿Rara vez o nunca pago mis facturas a tiempo?	220,91	1139,837	,407	,957
¿Siempre busco información sobre finanzas personales, incluso si no necesito tomar una decisión financiera en ese momento?	221,31	1141,324	,484	,957

¿Es importante mantenerse informado y actualizado sobre finanzas personales y por lo tanto busco información con frecuencia?	221,21	1135,161	,549	,957
¿Solo busco información sobre finanzas personales cuando estoy mal financieramente?	221,54	1148,980	,334	,957
¿Nunca he buscado información sobre finanzas personales?	221,29	1140,101	,531	,957
¿Prefiero realizar compras a crédito que pagar en efectivo?	221,32	1136,237	,600	,957
¿Realizo más compras con tarjeta de crédito que en efectivo porque obtengo mejores ofertas y beneficios?	221,35	1146,915	,307	,958
¿Solo compro con tarjeta de crédito los productos de precio alto porque no me alcanza para hacerlo en efectivo?	221,94	1148,090	,354	,957
¿Al momento de invertir dinero prefiero hacerlo con inversiones de bajo riesgo, aunque las ganancias sean menores?	221,56	1155,405	,222	,958
¿Evito invertir en un negocio porque me da miedo perder mi dinero?	221,72	1147,954	,354	,957
¿Cuándo se me presenta la oportunidad de realizar una actividad extra o de hacer algo nuevo que pueda mejorar mi calidad de vida, siempre término rechazando la oferta por miedo a perder lo que ya tengo en ese momento?	221,83	1120,377	,668	,956
¿El hecho de pensar en la palabra “pérdida de dinero” me genera miedo, ansiedad o cualquier otra sensación de malestar?	221,37	1141,107	,512	,957
¿Puedo manejar fácilmente cualquier deuda que tenga?	221,41	1141,654	,448	,957
¿Siempre tengo seguridad en poder pagar todas mis deudas sin ningún problema?	221,17	1134,476	,537	,957
¿Siempre puedo encontrar una forma de pagar mis deudas sin importar la situación?	221,04	1130,413	,440	,957
¿Estoy convencido de que puedo manejar cualquier situación financiera que involucre deudas sin tener que pedir ayuda?	221,31	1133,205	,447	,957

¿Es importante mantener un nivel de compras y de viajes para que no afecte mi imagen personal?	221,63	1132,321	,580	,957
¿Las personas me tratan diferente cuando ven que me compro cosas caras o que están de moda?	221,71	1132,659	,641	,957
¿Suelo comprar ropa para que las personas no piensen que siempre utilizo la misma?	221,29	1140,101	,531	,957
¿Cuándo decido cómo gastar mi dinero, me concentro en las cosas que más deseo en ese momento en vez de las cosas futuras?	221,31	1141,324	,484	,957
¿Me resulta difícil resistir la tentación de comprar cosas que veo en línea o en la tienda, incluso si ya tengo deudas pendientes?	220,91	1139,837	,407	,957
¿A menudo compro cosas que me parecen atractivas en ese momento, incluso si no están en mis planes?	221,31	1141,324	,484	,957
¿Me preocupo más por mis necesidades inmediatas que por mis metas financieras a largo plazo?	221,21	1135,161	,549	,957
¿Prefiero tener una gratificación inmediata que planificar y ahorrar para el futuro?	221,54	1148,980	,334	,957
¿Repito con frecuencia la siguiente frase Hay que comer, tomar y viajar, al final solo se vive una vez?	221,32	1136,237	,600	,957
¿Las ofertas que presentan descuentos inmediatos me parecen más atractivas que aquellas que ofrecen recompensas a largo plazo?	221,35	1146,915	,307	,958
¿Me resulta difícil resistirme a las ofertas que se presentan como por tiempo limitado u oferta exclusiva?	221,94	1148,090	,354	,957
¿Las ofertas que se presentan de manera atractiva en la tienda o en línea pueden influir en mis decisiones de compras?	221,56	1155,405	,222	,958
¿Si la oferta es especialmente atractiva en el momento de la compra, no me importa endeudarme para conseguir lo que quiero?	221,72	1147,954	,354	,957
¿Me cuesta esperar y ahorrar para comprar algo que deseo, prefiero endeudarme para tenerlo inmediatamente?	221,54	1148,980	,334	,957

¿Cuándo se trata de comprar algo que realmente quiero, me endeudo sin importar el costo o las condiciones de pago?	221,32	1136,237	,600	,957
¿Repito con frecuencia la siguiente frase Lo compro, porque me lo merezco y para eso trabajo?	221,83	1120,377	,668	,956
¿A menudo me pregunto porque compro cosas innecesarias?	221,37	1141,107	,512	,957
¿En mi decisión de compra siempre influye el precio inicial con la que se inicia la negociación?	221,41	1141,654	,448	,957
¿Cuándo me ofrecen un descuento por comprar a crédito y veo la diferencia del precio inicial en comparación al precio final de la oferta, se me hace más fácil acceder a la compra?	221,17	1134,476	,537	,957
¿Con frecuencia me siento más atraído con ofertas publicitarias que ofrecen una tasa de interés baja al inicio de la compra, aunque sé que después de un tiempo la tasa aumentará y me costará más pagar la deuda?	221,04	1130,413	,440	,957
¿Antes de realizar una compra a crédito, siempre busco información que respalde mi decisión?	221,41	1141,654	,448	,957
¿Cuándo tengo una idea sobre una compra, se me hace difícil que cambie mi opinión, aunque tenga información contraria a lo que pienso?	221,17	1134,476	,537	,957
¿Si he tomado una decisión de compra a crédito, busco información que apoye esa decisión en lugar de considerar otras alternativas?	221,04	1130,413	,440	,957

---

## ANEXO 05. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Finanzas personales y nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p style="text-align: center;"><b>Problema General</b></p> <p>¿Cómo se relaciona las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?</p> <p style="text-align: center;"><b>Problemas Específicos</b></p> <p>¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?</p> <p>¿Cómo se relaciona las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?</p> <p>¿Cómo se relaciona el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023?</p>	<p style="text-align: center;"><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar la relación de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p style="text-align: center;"><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Determinar la relación del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p>Determinar la relación de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p>Determinar la relación del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Hipótesis General</b></p> <p>Existe relación significativa de las finanzas personales y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p style="text-align: center;"><b>Hipótesis Específicos</b></p> <p>Existe relación significativa del conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p>Existe relación significativa de las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p> <p>Existe relación significativa del comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento en los profesionales del distrito de Yanacancha, Pasco 2023.</p>	<p><b>V. I. Finanzas Personales</b></p> <p><i>Dimensiones:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Conocimientos financieros</li> <li>-Habilidades financieras</li> <li>-Comportamiento financiero</li> </ul> <p><b>V. D Nivel de Endeudamiento</b></p> <p><i>Dimensiones:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Tolerancia al riesgo</li> <li>- Comportamiento de endeudamiento</li> <li>-Motivaciones para endeudarse</li> </ul>	<p><b>Tipo de la Investigación:</b> No experimental</p> <p><b>Nivel de la Investigación:</b> Correlacional</p> <p><b>Diseño de la Investigación:</b> Transversal Correlacional</p> <p style="text-align: center;"> <math>Y_1 \longleftrightarrow X_1</math>  <math>Y_1 \longleftrightarrow X_2</math> </p> <p><b>Población y Muestra:</b> Población: 2062</p> <p>Muestra: 324 De acuerdo a la fórmula</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> <math display="block">\frac{N \cdot Z^2 \cdot (p \cdot q)}{N \cdot E^2 + Z^2 \cdot (p \cdot q)}</math> </div>