

**UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**  
**ECONÓMICAS**



**TESIS**

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL  
DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE  
LA SUNAT, LIMA, 2018”**

**Para optar el título profesional de:**

**Economista**

**Preparado por:**

**EGDIO ULICES TARAZONA SILVA**

**LIMA – PERÚ**

**2018**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por permitir cumplir este sueño y alcanzar este logro, por la buena salud, y la sabiduría.

A la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, por ofrecerme la oportunidad para formarme como un profesional de calidad.

A las personas y familiares quienes me incentivaron y motivaron a seguir esforzándome todo este tiempo para concluir este proceso.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi hijo Stefano Alonso,  
él es el motivo y mi inspiración que impulsa  
mi vida y mi razón de ser.

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado Opinante de La Facultad de Ciencias Administrativas y Ciencias Económicas de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega:

En obediencia a las disposiciones impartidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la **Facultad de Ciencias Administrativas y Ciencias Económicas de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega**, presento a vuestra consideración la tesis titulada: **“La Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT”** con el intención de obtener el **título profesional de Economista**.

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se ha utilizado diversas técnicas de investigación; en este propósito ha sido necesario recurrir a múltiples fuentes de información a fin de obtener datos que nos permitan encontrar las respuestas a los objetivos planteados.

Mi mayor deseo es que la presente tesis de investigación sea de utilidad y sirva como fuente de información para los futuros profesionales de la Carrera de economía así como para cualquier otro público interesado con el tema.

Lima, Junio de 2018

## Índice

AGRADECIMIENTO .....	ii
DEDICATORIA .....	iii
PRESENTACIÓN.....	iv
INDICE DE TABLA.....	vii
INDICE DE FIGURA.....	viii
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN .....	xiii
CAPÍTULO I.....	1
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1 Situación problemática .....	1
1.2 Problema de investigación.....	3
1.2.1 Problema General.....	4
1.2.2 Problemas específicos .....	4
1.3 Justificación.....	4
1.3.1 Justificación teórica.....	4
1.3.2 Justificación practica.....	5
1.4 Objetivos .....	5
1.4.1 Objetivo General: .....	5
1.4.2 Objetivos específicos .....	6
CAPÍTULO II.....	7
2. MARCO TEORICO .....	7
2.1 Antecedentes de la investigación.....	7
2.2 Bases Teóricas .....	19
2.2.1 Cultura Financiera.....	19
2.2.2 El Endeudamiento .....	29
2.3 Glosario de términos .....	43
CAPÍTULO III.....	48

3.	HIPOTESIS Y VARIABLES.....	48
3.1	Hipótesis General .....	48
3.2	Hipótesis Específicas.....	48
3.3	Identificación de variables.....	48
3.4	Operacionalización de variables.....	49
3.5	Matriz de consistencia (ver anexo).....	49
	CAPÍTULO IV.....	50
4.	METODOLOGÍA .....	50
4.1	Tipo de investigación .....	50
4.2	Diseño de la investigación.....	51
4.3	Unidad de análisis .....	51
4.4	Población de estudio.....	52
4.5	Tamaño de muestra .....	52
4.6	Selección de muestra .....	52
4.7	Técnicas de recolección de datos. ....	53
4.8	Análisis e interpretación de la información.....	54
	CAPÍTULO IV.....	55
5.	PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.....	55
5.1	Análisis en Interpretación de resultados.....	55
5.2	Prueba de Hipótesis .....	79
6.	BIBLIOGRAFIA.....	100
7.	ANEXOS.....	104
7.1	Matriz de consistencia .....	104

**INDICE DE TABLA**

TABLA N° 1 .....	55
TABLA N° 2 .....	56
TABLA N° 3 .....	58
TABLA N° 4 .....	59
TABLA N° 5 .....	60
TABLA N° 6 .....	62
TABLA N° 7 .....	63
TABLA N° 8 .....	64
TABLA N° 9 .....	66
TABLA N° 10 .....	67
TABLA N° 11 .....	68
TABLA N° 12 .....	69
TABLA N° 13 .....	70
TABLA N° 14 .....	72
TABLA N° 15 .....	73
TABLA N° 16 .....	74
TABLA N° 17 .....	76
TABLA N° 18 .....	77
TABLA N° 19 .....	81
TABLA N° 20 .....	82
TABLA N° 21 .....	83
TABLA N° 22 .....	85
TABLA N° 23 .....	86
TABLA N° 24 .....	87
TABLA N° 25 .....	89
TABLA N° 26 .....	90
TABLA N° 27 .....	91
TABLA N° 28 .....	93
TABLA N° 29 .....	94
TABLA N° 30 .....	95

**INDICE DE FIGURA**

GRÁFICO N° 1.....	55
GRÁFICO N° 2.....	57
GRÁFICO N° 3.....	58
GRÁFICO N° 4.....	59
GRÁFICO N° 5.....	61
GRÁFICO N° 6.....	62
GRÁFICO N° 7.....	63
GRÁFICO N° 8.....	65
GRÁFICO N° 9.....	66
GRÁFICO N° 10.....	67
GRÁFICO N° 11.....	68
GRÁFICO N° 12.....	70
GRÁFICO N° 13.....	71
GRÁFICO N° 14.....	72
GRÁFICO N° 15.....	73
GRÁFICO N° 16.....	75
GRÁFICO N° 17.....	76
GRÁFICO N° 18.....	77

## RESUMEN

La presente tesis titulada: “**La Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT**” es de enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva correlacional y diseño no experimental.

La población de la presente trabajo de investigación estuvo conformada por 152 trabajadores del área de Recursos Humanos de la SUNAT, la muestra fue determinada de manera probabilística obteniendo un resultado de 109 personas.

Para recoger los datos respecto al conducta de las variables **La Cultura Financiera** y **Nivel de Endeudamiento**, se optó como técnica la recolección de datos mediante la encuesta y se empleó como instrumento de recolección de datos un cuestionario el cual estuvo conformado por 18 preguntas con escala de valoración de Likert.

El estudio de los resultados se realizó empleando la codificación y tabulación de los datos, luego que la información fue tabulada y ordenada se sometió a un proceso de análisis y/o tratamiento mediante técnicas de carácter estadístico.

La presentación de los resultados fue mediante tablas y gráficos, luego para comprobar la hipótesis se aplicó la técnica estadística Chi cuadrado, demostrando la hipótesis general donde el (V1) **La Cultura Financiera**, se relaciona de forma directa con el (V2) **Nivel de**

**Endeudamiento**, en los trabajadores de Recursos Humanos de la SUNAT.

Al final de esta investigación se presenta las conclusiones y algunas recomendaciones como propuestas de estudio.

**Palabras claves:** Cultura Financiera, El Presupuesto, El Ahorro, La Inversión, El Endeudamiento.

## ABSTRACT

The present thesis entitled: "**The Financial Culture and its Influence in the Level of Indebtedness of the HR worker of the SUNAT**" is a quantitative approach, descriptive type correlational and non-experimental design.

The population of this research work consisted of 152 workers in the Human Resources area of the SUNAT, the sample was determined in a probabilistic manner obtaining a result of 109 people.

To collect the data regarding the behavior of the variables **Financial Culture and Level of Indebtedness**, the data collection technique was chosen through the survey and a questionnaire was used as a data collection instrument, which consisted of 18 questions with a scale of Likert rating.

The study of the results was done using the coding and tabulation of the data, after the information was tabulated and ordered was subjected to a process of analysis and / or treatment using statistical techniques.

The presentation of the results was through tables and graphs, then to check the hypothesis the statistical technique Chi square was applied, demonstrating the general hypothesis where the **(V1) Financial Culture**, is directly related to the **(V2) Level of Indebtedness**, in the Human Resources workers of the SUNAT.

At the end of this investigation, the conclusions and some recommendations are presented as study proposals.

Keywords: Financial Culture, Budget, Savings, Investment, Indebtedness.

## INTRODUCCIÓN

En un mundo globalizado donde la tecnología nos permite tener acceso a todo tipo de información, anecdóticamente nuestra vida está rodeada de mitos que muchas veces adoptamos decisiones erróneas sobre las finanzas personales.

La escasa cultura financiera y poca comprensión de los conceptos financieros y el funcionamiento de los Sistema Financiero en el Perú, está desencadenando que muchas personas se encuentren en situación de sobre endeudamiento que la puede llevar a perder sus activos con ello acabar su libertad financiera e incluso pueden llegar a la exclusión financiera.

La importancia de cultura financiera y el uso correcto de las finanzas personales hace que las personas se mantengan informadas de cómo hacer que su dinero fluya de manera constante. Con una buena educación podemos entender cómo funciona el dinero en el mundo, como lo ganan las personas o los intermediarios financieros, como se invierte el dinero y que instituciones o personas lo hacen.

Entonces, la base fundamental para desarrollar una buena cultura financiera partirá por tener claro algunos conceptos básicos como el ahorro, presupuesto e inversión en sus diferentes modalidades.

La presente investigación, denominada “**La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de recursos Humanos de la SUNAT**” se ha desarrollado a base de 05 capítulos:

En el **capítulo I**, se desarrolla el planteamiento del problema de investigación, que comprende el desarrollo y definición de la problemática de la investigación, la formulación del problema, aclarando sus objetivos y su justificación.

En el **capítulo II**, presentamos el marco teórico de la investigación; en ese capítulo se presenta los antecedentes referidos con el problema de investigación; por otro lado se presenta la información teórica de los variables de estudio así como sus referidas dimensiones con el objetivo de fortalecer la presente investigación.

En el **capítulo III**, presentamos las hipótesis y las variables de investigación; en este capítulo se establecen los supuestos que determinarán a resolver el problema de la investigación, por otra parte se establecen los indicadores que facilitarán la medición de la dimensión de la variable de investigación.

En el **capítulo IV**, en este capítulo presentamos la metodología de la investigación, donde nos da a conocer la metodología de investigación que es descriptivo y correlacional que usaremos, este método consiste en describir, analizar e interpretar metódicamente un conjunto de hechos relacionados con otras variables, del mismo modo el diseño de la investigación es no experimental transversal; decimos que nuestra

investigación es transversal porque recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único y es correlacional porque se orienta a la determinación del grado de relación existente entre dos variables de interés en una misma muestra de sujeto o el grado de relación entre dos fenómenos o eventos observados.

En el **capítulo V**: En este capítulo encontraremos la presentación de los resultados de investigación, así mismo, en este capítulo se efectuará el análisis e interpretación de resultados recogidos mediante la metodología de la encuesta, las mismas que fueron probadas estadísticamente fiables para determinar la relación entre ambas variables, así mismo demostraremos las hipótesis planteadas.

## CAPÍTULO I

### 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Situación problemática

En un mundo globalizado donde la tecnología nos permite tener acceso a todo tipo de información, anecdóticamente nuestra vida está rodeada de mitos que muchas veces sólo nos hace sentir encasillados en formatos preestablecidos por la sociedad, impidiendo en la mayoría de los casos un desarrollo económico personal. Sin embargo, si queremos seguir avanzando en la vida nunca será tarde para dar el primer paso y empezar con una cultura financiera saludable.

La cultura financiera en el Perú es un problema que ha llegado a afectar varios ámbitos y personas, al no contar con la capacidad financiera para afrontar los difíciles tiempos en los que se vive hoy en día.

La escasa cultura financiera y poca comprensión de los conceptos financieros y el funcionamiento del Sistema Financiero en el Perú, está causando que muchas personas se encuentren en situaciones de sobre endeudamiento, esta situación en muchos casos pueden llevar a perder sus activos así como acabar la libertad financiera e incluso pueden llegar a la exclusión financiera.

Cuántas veces nos hemos encontrado con situaciones donde dos personas que tienen los mismos ingresos, a una no le alcanza el dinero

que recibe mientras que la otra vive sin ningún inconveniente con el ingreso que recibe. Este es un ejemplo muy clara que nos muestra sus hábitos, sus consumos y la forma de vida de cada individuo, y nos grafica el propio desarrollo de la Cultura Financiera.

A lo largo de nuestras vidas todos nos hemos encontrado con diferentes personas que afrontan diferentes problemas económicos financieros, esta realidad en la mayoría de los casos ha sido generada por la mala distribución del presupuesto, uso imprudente de crédito, mal direccionamiento del dinero, poco conocimiento del ahorro y falta de capacidad para la inversión.

Las palabras presupuesto, como el ahorro y la inversión son conceptos claves que para la gran mayoría de las personas son muy comunes, ya que en términos generales suenan fáciles de decir pero son difíciles de comprender. Todos tenemos claro que el ahorrar es necesario para disponer de un flujo de dinero más práctico en su vida personal, pero no todos pueden poner en práctica porque sólo conocen la información básica más no la importancia que tiene y se piensa que con sólo saber los términos automáticamente tendrán mejores ahorros y sus cuentas bancarias se inflaran.

En ese sentido, la cultura financiera debe de ser fomentada desde la casa, la escuela y en los diversos medios de comunicación con mensajes que logren captar la importancia que tiene la educación financiera es en la vida personal. Dejando ver una visión de que el

saber ahorrar es algo que cualquiera puede hacer sin asesoramiento financiero, o que cualquiera puede aprender con una sola clase de finanzas. Una de las principales problemáticas de la pobreza, es por la falta de educación en la población. La importancia de inculcar el correcto uso de las finanzas personales hace que las personas se mantengan informadas de cómo hacer que su dinero fluya de manera constante. Con una buena educación podemos entender cómo funciona el dinero en el mundo, como lo ganan las personas o los intermediarios financieros, como se invierte el dinero y que instituciones o personas lo hacen.

Entonces, la base fundamental para desarrollar una buena y sana cultura financiera partirá por tener muy claro algunos conceptos básicos como el ahorro, la inversión, el presupuesto, el endeudamiento en sus diferentes modalidades, así como también conocer los diferentes mecanismos del sistema financiero.

Una buena educación en finanzas personales, es fundamental para aprender a manejar el dinero, y de esa manera hacer que este se convierta en una fuente de una mejor calidad de vida y felicidad, y no de problemas, angustias, y dolores de cabeza.

## **1.2 Problema de investigación**

La problemática representada así, como sus principios e acontecimientos en la cultura financiera, nos permite plantear

interrogantes que se plantean a continuación, en torno a ello desarrollaremos la presente investigación:

### **1.2.1 Problema General**

¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT?

### **1.2.2 Problemas específicos**

Para resolver la problemática descrita en el punto anterior, nos planteamos las siguientes sub preguntas:

- a) ¿De qué manera el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT?
- b) ¿De qué manera el ahorro influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT?
- c) ¿De qué manera la inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT?

## **1.3 Justificación**

### **1.3.1 Justificación teórica**

Este trabajo de investigación servirá para comprobar y ratificar la importancia y la necesidad de la educación sobre la cultura

financiera del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, sustentándonos en las teorías que al respecto existen.

### **1.3.2 Justificación practica**

En la actualidad, Los conocimientos de cultura financiera es uno de los pilares más importantes para el desarrollo social, nos ayuda tomar mejores decisiones personales como financieras, la educación financiera nos permite tomar mejores decisiones de inversión, mejor distribución del gasto con lo cual mayor capacidad de ahorro, de esta manera las personas pueden logran la autonomía financiera, y como resultado de ello se puede contar con más herramientas para afrontar las dificultades cotidianos y tener una mejor calidad de vida, con ello implantar una cultura financiera que permita fomentar la planificación del presupuesto, el ahorro y la inversión.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General:**

Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT.

### 1.4.2 Objetivos específicos

- a) Conocer si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.
  
- b) Conocer si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.
  
- c) Conocer si la inversión influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEORICO

#### 2.1 Antecedentes de la investigación

A continuación se presentan los antecedentes de investigaciones que se utilizaron como insumo para realizar las consultas de los diferentes fuentes y estudios que están relacionados a la cultura financiera, a nivel nacional e internacional, donde aporten como apoyo para lograr un marco referencial en la presente investigación; así tenemos:

**(Gómez Gonzalez, 2015)** En su investigación concluye:

Que esta investigación tuvo como objetivo, buscar una propuesta universal para incrementar el conocimiento en temas relacionados a la cultura financiera en los estudiantes. Esta investigación comienza dando a conocer los conceptos de cultura financiera, explicando como el proceso por medio del cual se alcanzan los conocimientos, habilidades y capacidades que les permitan tomar mejores decisiones en relación al manejo de los recursos financieros, hacer juicios informados y saber a dónde recurrir a pedir ayuda y asesoría para lograr una mayor rentabilidad del dinero. Uno de los importantes objetivos que persigue la cultura financiera es el de estar mejor informados y preparados para usar productos y servicios financieros, siendo fundamental en nuestro entorno cotidiano, ya que en la actualidad hay una mayor oferta tanto de productos financieros como de oferentes de los mismos.

Estos dieron sentido al presente trabajo ya que sobre estas definiciones se han centrado los cuestionarios y los objetivos de la investigación. De acuerdo con los resultados que manifestaron los estudiantes universitarios, fue como se estableció el instrumento de recolección de información por medio de una encuesta utilizando la escala de Likert. La muestra de la investigación fue efectuada en dos instituciones que son la Universidad Autónoma de San Luis Potosí y la Universidad Cuauhtémoc, conformada de 150 alumnos con una participación del 50% de cada una de las universidades, las mismas representan las unidades de análisis, pero únicamente de nivel licenciatura procurando con esto que la muestra sea lo más representativa posible.

A partir de este estudio se concluye que no es posible hablar de una cultura financiera homogénea entre los jóvenes de estas Universidades, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación, principalmente.

Cabe resaltar que se encontraron algunas diferencias en relación con el género ya que un mayor porcentaje de mujeres prevaleció sobre el género masculino y ellas refieren llevar algún tipo de mejor organización de sus finanzas personales.

Sin embargo, es posible encontrar ciertos patrones de conducta en base al manejo de sus finanzas, como el poco uso de los productos y servicios financieros, la preponderancia del uso de dinero en efectivo medio de pago, al igual que las formas de ahorrar y préstamo informales. Además de manifestar incomodidad o inseguridad en el uso de créditos personales o en el uso de tarjetas de crédito.

Asimismo existe creencias implantadas que ahorrar es casi imposible los ingresos inferiores que los gastos. Por esta razón, a pesar que los estudiantes universitarios están conscientes de que el trabajo y la buena educación son importantes para el logro de sus objetivos, ello no se ve reflejado en un buen hábito de ahorro, lo cual da lugar a una escasa cultura financiera.

Así también, (**Urquina Cuellar, 2012**) En su investigación Concluye:

En el análisis efectuado a los estudiantes de la UNAD CEAD para establecer la importancia y la oportunidad de recibir la educación financiera, se demuestran: variables muy importantes que definen el nivel de educación la Financiera, así como los hábitos financieros y con ello el estilo de vida, además refleja su nivel socio económico y cultural; variables que indican el porqué es trascendental recibir una apropiada y oportuna educación financiera, así como el estado y el contexto actual de esta

tendencia en el universo profesional. También se demostró cual es la pensamiento que poseen los estudiantes del CEAD Florencia sobre los temas de economía y finanzas personales, que tan informados se encuentran sobre las nuevas estrategias y alternativas educativas en materia financiera que ofrece el gobierno para que la ciudadanía mejore su situación y calidad de vida y la de sus familias. Asimismo se consiguió identificar que en la UNAD no existen programas académicos o ejes curriculares definidos que esté enfocado en la educación financiera, lo que produce un notable desinterés sobre este tema en la mayoría de los estudiantes universitarios, y trae como resultado que aunque sea un tema de propensión moderna y esté cobrando importancia en el país, la falta de cultura no les genera la necesidad exigir que se les imparta dentro de la cátedra universitaria temas sobre Educación financiera. Se tomaron dos experiencias personales, de dos personas con un promedio de edad de 25 años, la primera es una persona que se ha instruido en finanzas personales y la segunda es el caso contrario; en los dos casos se identificaron: hábitos y conocimientos financieros, nivel de consumo de productos financieros, nivel socioeconómico, grado de alfabetización, entre otras variables que sirvieran para comparar y establecer de acuerdo al estilo de vida de cada persona cual ha sido, cual es y cuál será su posible situación financiera y social si continúan haciendo lo mismo con sus finanzas personales.

Finalmente se establecieron los motivos que determinan el porqué es importante y cuando es pertinente recibir Educación Financiera.

**(Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, 2013)** En su investigación concluyen:

Los temas concernientes a crisis financieras así como del sistema financiero en la sociedad han sido reacios a lo largo de las últimas décadas con gran importancia socio económica, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar protegido de cierta manera frente a los riesgos y crisis; además se busca implementar la cultura del ahorro.

La presente investigación se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera”, (ENFIN), misma que está estructurada en cuatro secciones:

1. conocimiento y entendimiento,
2. planificación financiera,
3. control financiero,
4. productos y servicios; cuyos resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los profesionales en formación de la titulación de Banca y Finanzas de la UTPL se ubicaron entre bajo y medio.

Bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

**(Cabrera Marino & De Souza Vela, 2016)** En su investigación

Concluyen:

Comprobar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes en Caja Piura del Distrito de Manantay-Pucallpa, 2016. Material y métodos: es una investigación descriptiva correlacional. Para tal fin se elaboraron y validaron dos cuestionarios, uno relacionado a la cultura financiera y otra a la capacidad de ahorro de los clientes. A través de una encuesta se aplicó dichos cuestionarios a 23 clientes para conocer sus afirmaciones. Se utilizó la  $r$  de Pearson para conocer su nivel de correlación y  $p$  estadístico para saber su significancia. Resultados: el 61% de clientes revelaron que siempre tienen un buen concepto de cultura financiera, el 22% a veces y el 17% nunca; del mismo modo el 70% de clientes manifestaron que siempre tienen un buen concepto de capacidad de ahorro, el 17% a veces y el 13% nunca. Los resultados obtenidos de la aplicación de la estadística inferencial coeficiente de correlación de Pearson fueron:  $P =$

0,013 < 0,05, es significativo se acepta la hipótesis nula con el 5% de significancia. Por lo tanto la cultura financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa, 2016. Conclusión: la realidad de la cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa, 2016, así lo demuestran las tablas y las figuras N° 01 y 05.

**(Mamani Mamani, 2015)** En su investigación Concluye:

La presente trabajo de investigación titulada; “El nivel de cultura financiera en los Comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015”, se ejecutó con una población de 203 comerciantes. El objetivo primordial fue identificar el nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes.

El diseño método utilizado para la investigación fue el no experimental transeccional correspondiente al tipo descriptivo. Para la recolección de la información se emplearon las encuestas, las mismas fueron aplicadas a los comerciantes y que constan de 21 preguntas distribuidos en siete dimensiones (cultura financiera en cuanto a créditos, seguros, medios de pago, intereses, presupuesto, ahorro e inversión).

Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes presentan un nivel medio de cultura financiera con un (47.8%), y en cuanto a sus dimensiones se muestra; en créditos presenta un nivel medio (50.2%), en seguros presenta un nivel bajo con (43.8%), en medios de pago presentan un nivel bajo con (50.7%), en interés presenta un nivel medio con (59.6%), en presupuesto presenta un nivel medio con (42.4%), ahorro con un nivel bajo (45.8%) y la inversión presenta un nivel medio (55.7%).

**(Sumari Sucasaca, 2015)** En su investigación Concluye:

La finalidad de este trabajo de investigación es establecer los factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015.

Para ello se realizó un estudio correlacional, explicativo y transversal. Se utilizó el modelo econométrico Tobit para estimar la incidencia de la capacidad de ahorro (CAPAHO), hábitos de compra (HC) y el conocimiento y uso de productos financieros (CPFIN) en la educación financiera (EF).

El tamaño de la muestra en el periodo de análisis es de 313 personas adultas que corresponden a dicho año.

Se estimó 03 modelos econométricos, donde los resultados del modelo 01 predicen mejor y correctamente la incidencia que tiene las variables: CAPAHO, HC, y CPFIN en la educación financiera

de las personas adultas, a su vez estas mostraron relación directa con la Educación Financiera, mostrando significancia individual (t - student), y un R2 también significativo. Por lo tanto, se recomienda una mayor sensibilización de la población adulta para el manejo del ahorro, hábito de compra y productos financieros.

**(Ericka & Roxana, 2016)** En su investigación concluye:

El presente trabajo de investigación estudió la relación entre la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera de Cajamarca 2016, donde surge el siguiente problema: ¿Cómo se relaciona la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca en el año 2016?, para lo cual se planteó la siguiente hipótesis: Si, existe una relación significativa entre la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca en el año 2016. La metodología de investigación utilizada fue de no experimental y correlacional. La investigación se llevó a cabo con la aplicación de una encuesta con 24 ítems de los cuales 04 estuvieron orientados a la información general de los usuarios de tarjetas de crédito. Para la primera variable de cultura financiera la encuesta contó con 10 ítems así como para la segunda variable de nivel de

endeudamiento; la cual obtuvo una confiabilidad de 0.76% y fue validada a través del juicio de expertos con 24 ítems de los cuales 04 estuvieron orientados a la información general de los usuarios de tarjetas de crédito; con 10 los primeros ítems se recogió datos para la primera variable de cultura financiera y con 10 últimos ítems se obtuvo información para la segunda variable de nivel de endeudamiento. Posteriormente, dicha encuesta fue aplicada a una determinada muestra de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca. Una vez que se logró obtener la información deseada, éstos fueron sometidos al programa estadístico del SPSS, obteniendo un resultado final, con un nivel de significancia de 0.05. Los resultados muestran, según la prueba estadística chi-cuadrado de pearson que existe una relación significativa entre las variables de estudio, es decir que existe una considerable falta de cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito, elevando el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca en el año 2016. Por lo tanto, se resume que a mayor cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito existiría un menor nivel de endeudamiento.

**(Eyzaguirre Vasquez, Isasi Cayo, & Raicovi Nazal, 2016)** En su investigación concluye:

Analiza la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (18 a 25 años) de Lima

Metropolitana. Para ello, se ha contextualizado el estado de la literatura sobre educación financiera a nivel internacional y nacional, que ha permitido basar la investigación sobre un marco teórico sólido, para establecer el planteamiento del problema y propósito, de ella. El problema central planteado en la presente investigación es que, en Lima Metropolitana, los jóvenes que siguen estudios de educación superior no poseen ni entienden los conceptos y/o instrumentos financieros básicos que les permita mejorar su acceso al sistema financiero. Específicamente no tienen conocimientos definitivos y claros, ni de su importancia en relación con

- a) El ahorro
- b) Sus presupuestos personales
- c) La pertenencia al sistema financiero y
- d) Uso del crédito.

La investigación se enmarca en el contexto de que existe la percepción, muy fuerte, de que no se tiene una adecuada educación o cultura financiera entre los diferentes segmentos sociales, lo que no permitiría una correcta comunicación e integración entre los agentes económicos que utilizan instrumentos y/o productos financieros, es decir el sistema financiero. El aporte principal de la investigación reside en haber develado y certificado las debilidades de la educación financiera en la población objetivo, explorando como fenómeno social la

solución a los problemas planteados, que les permita su inserción en el sistema financiero, para una integración exitosa en su vida personal y profesional.

## 2.2 Bases Teóricas

### 2.2.1 Cultura Financiera

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

Para (Tyson, 2008, pág. 11) Desgraciadamente, la mayoría de las personas no sabe cómo administrar sus finanzas personales porque no se le enseñó. Tal vez sus padres evadían hablar sobre las finanzas y el dinero junto a los niños, y en la mayoría de las escuelas, colegios o universidades no ofrecen un curso que enseñe u oriente esta habilidad trascendental necesaria durante toda la vida. Algunas personas tienen la dicha de aprender la clave del éxito en las finanzas con la familia, con amigos expertos en la materia o con buenos libros como este sobre las finanzas. Sin embargo hay otros tantos que nunca aprenden esta habilidad y lo hacen por los caminos difíciles, cometiendo muchos errores que son muy costosos. La gente que no ha aprendido comete un sinnúmero de errores, y entre más errores se cometan, más dinero y tiempo se pierde. Además de los enormes costos financieros, está la carga

emocional de no sentirse en control de sus propias finanzas. El estrés elevado y la ansiedad van de la mano con la falta de control de su dinero.

Para **(Dominguez, 2015, p.5)**, la cultura y la educación financiera son fundamentales dado que ayuda a todos las personas en diversas etapas de su vida, enseñando entender la importancia y el valor del dinero y la importancia del ahorro; ayudándoles a proyectar ciudadanos responsables, ordenados con buena educación para tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de su vida.

En torno al aspecto político y social, resulta indefectiblemente muy complejo encontrar algún tema de gran trascendencia que logre encontrar tal consenso. Tanto es así que no ha sido posible siquiera, por ejemplo, un tema tan trascendental como el calentamiento global de nuestro planeta. Por esta razón resulta muy llamativo el tema de la cultura y educación financiera, que cuenta con el respaldo y consenso unánime, acerca de la gran necesidad de desarrollar y cultivar la cultura financiera a todo nivel en todo el mundo.

Es trascendental aportar a generar aprendizajes en las personas con el propósito de buscar, adquirir y comprender los beneficios, costos y toda información disponible acerca del uso de los

servicios financieros, y como un adecuado uso de sus finanzas personales.

**(Ruiz Ramirez, 2011)** En su libro “Conceptos de Educación Financiera” nos da conocer sobre los conceptos esenciales respecto a la cultura financiera relacionadas el uso del dinero, como incentivar el ahorro, como invertir nuestro dinero y cómo controlar el crédito, las personas que tienen una mejor cultura financiera tienen la capacidad de tomar mejores decisiones y ayudan a contribuir en la estabilidad del sistema financiero, además contribuye en la mejora la educación en temas de inclusión financiera y además brinda nuevas herramientas a los jóvenes y les permite un mejor performance en temas financieros.

Por otro lado para **(OCDE, 2005)** la Educación Financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran una mejor comprensión de los diversos productos financieros, sus ventajas y desventajas, y que mediante la información o conocimiento, desarrollan habilidades que les permiten tomar una mejor decisión, lo que conlleva a un mayor bienestar económico.

La educación financiera se torna más importante en la actualidad debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros

Y la existencia de infinidad de productos financieros cada vez más numerosos y más complejos.

La educación financiera permite el acceso a las personas a una mayor información y dota de mejores herramientas sobre el funcionamiento del amplio universo de la economía y las finanzas, los hechos e importancia en la vida cotidiana, otorgando la confianza que brinda el conocimiento, en la toma de decisiones.

Para **(Rubiano Miranda, 2014)** Todas las personas toman a lo largo de su vida decisiones financieras que repercuten en el futuro, por lo que es indispensable comprender el funcionamiento económico creando habilidades y capacidades para planificar y generar decisiones racionales.

Las distintas definiciones descritas, se puede resumir que todos coinciden en la importancia de la educación, el conocimiento y la información financiera para desarrollar las habilidades necesarias para una mejor toma de decisiones sobre las finanzas personales.

Con una buena educación financiera, se está dotando de nuevas herramientas y oportunidades que pueden ser puestas en práctica y aplicadas diariamente para una mejor toma de decisiones aprovechando el uso correcto de los productos y servicios

financieros que ofrece el mercado en beneficio de las personas y el sistema financiero del país y que ayude a planificar necesidades financieras mirando hacia el futuro.

### **2.2.1.1 Definición del Presupuesto**

Un presupuesto es el cálculo que se realiza con anticipación tanto de los ingresos como de los gastos de una empresa, una entidad pública, un estado, o simplemente de la economía familiar.

Según **(Figueroa Delgado, 2009)**, “El presupuesto nos ayuda controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.”

**(Muñiz, 2009)** El presupuesto es una de las instrumentos de proyección que, de una forma ordenada, integra las diversas áreas y actividades de una organización expresados en términos monetarios. El presupuesto es el punto de partida para fijar los objetivos de una organización en un determinado periodo y con ello planificar la estimación de ingresos y gastos de los recursos a generar.

Asimismo, **Muñiz** nos resume que:

- El presupuesto nos indica cuantos recursos monetarios se necesitan para llevar a cabo las diferentes actividades.
- El presupuesto obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de la planificación de las diferentes actividades. Hay momentos en los que las circunstancias del proceso presupuestario obligan a replantearse los planes de acción y los objetivos fijados.
- Si se utiliza de manera correcta el presupuesto nos indica cuándo y cuántos recursos necesitaran para llevar a cabo las diferentes actividades.
- El presupuesto permite controlar los ingresos, gastos e inversiones, y poder identificar así las diferentes tipos de problema con una determinada antelación.

#### **2.2.1.2 Presupuesto Personal**

El presupuesto personal es un procedimiento, que se puede describir en un documento, mediante el cual se hace una planificación y un control de las cuentas económicas de una familia (gastos e ingresos). Este tipo de presupuesto advierte sobre la diferencia entre los ingresos que se recibe y los gastos existentes, como resultado de esta operación obtenemos un saldo final. Si los ingresos son mayores que los gastos, la familia se encontrará en

una situación de superávit (equivalente a los beneficios de una empresa) con lo cual las familias pueden ahorrar, por lo que estos nuevos ahorros pueden ser destinados para diversos fines como pagar las deudas adquiridas, guardarse para necesidades futuras, se puede invertir o simplemente emplearse en algún gasto a fin de mejorar la calidad de vida.

**(Mosquera Isaza, 2014)** El presupuesto es una forma ordenada de distribuir los ingresos que recibe la familia para los gastos en un periodo determinado. Mes a mes debemos tener una lista de presupuesto por escrito, lo cual debe ser lo más ajustado posible a nuestra realidad de acuerdo a nuestros ingresos mensuales.

Si en el resultado observamos que los ingresos fueron superiores que los gastos, esto significa que estamos administrando de manera óptima el dinero del grupo familiar, en contraparte, si los gastos fueron superiores a los ingresos, tenemos que tomar las medidas correctivas en nuestros gastos.

### **2.2.1.3 El Ahorro**

El ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo, cuando una persona o institución gasta (consume) menos de lo que gana (ingresa). Ahorro es la parte de dinero disponible de una familia

que no es utilizada en la adquisición de bienes y servicios, es decir, en consumo. El ahorro es una de las variables más importantes del ciclo económico y lo afecta directamente.

**(Keynes J. M., 1936)** Establece que, en equilibrio de corto plazo, con expectativas cumplidas y expectativas de largo plazo dadas por la estructura de los bienes de capital, el principal factor determinante del ahorro es el nivel absoluto del ingreso corriente, es decir, a mayor ingreso se genera mayor ahorro. Según este punto de vista, el ahorro y la inversión se equilibran principalmente mediante movimientos en el ingreso, y la tasa de interés tiene un efecto menor.

**(Soto, 2012)** “Ahorro es la parte de la renta que no gastamos de forma inmediata, sino que la conservamos para gastarla más adelante. Y que el país, familia, empresa o persona que ahorra, evitará problemas en el futuro.”

**(Bruzzone & Meli Mundi, 2006)** Definen que el ahorro es la parte de los ingresos que no han sido destinados al gasto y que se conserva para futuras necesidades a través de diversos mecanismos financieros. Como beneficio el ahorrante, recibe el

pago de intereses de manera periódica por poner su dinero en una institución elegida.

Durante muchos años habremos intentado diversos métodos y sistemas con el fin de controlar los gastos, para lograr un saldo adicional para destinar al ahorro. Incluso no es descabellado mencionar que hemos intentado llevar las cuentas con el computador, como resultado sólo conseguir confirmar al final de cada mes, que se había gastado hasta el último centavo de los ingresos, y no logramos que ese control nos ayudara a generar un saldo positivo para el ahorro. Uno de los mecanismos que da resultado en la práctica, consiste en separar una cantidad que se desea ahorrar al comienzo del mes, ya que de esta manera evitaremos la tentación de afrontar nuestra debilidad, realizando gastos y consumos de los excedentes que deben ser destinados al ahorro.

**(Tomalá, 2002)** Define que el ahorro es la capacidad que poseemos para poder guardar parte de dinero del total que ingresa a favor de nuestra economía particular con el objetivo de ser gastados en el futuro. De igual forma la capacidad de ahorro es el proceso mediante el cual una economía conserva parte de su producción y la utiliza para generar ingresos en el futuro. La capacidad de ahorro que prevalece en un país está determinada por la elección

de consumo de inversión de los distintos agentes económicos que la conforman. Es precisamente la elección entre consumo y ahorro lo que contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía. Pero la influencia del ahorro sobre tal indicador se establece a través de la inversión.

#### **2.2.1.4 Inversión**

Una inversión, es una colocación de capital en ciertas actividades económicas con la finalidad de alcanzar una ganancia futura colocando parte de sus ahorros en manos de los especialistas.

**(Soto, 2012)** Define que invertir dinero significa, entre muchas cosas, prestárselo a alguien durante un tiempo determinado con el objetivo que, a cambio de ello, me devolverán la cantidad de dinero que presté y un poco más, es decir el beneficio.

Sin ahorro o dinero no podemos invertir, y si el ahorro que posee no lo invertimos, poco a poco será consumido el monstruo de la inflación y la depreciación.

**(Gitman & Joehnk, 2005)** La Inversión es simplemente un instrumento en el que se pueden colocar unos fondos con la

esperanza de que generen rentas positivas y/o su valor mantendrá o aumentará. Los rendimientos de las inversiones se reciben por dos vías: Las rentas que paguen y el rendimiento del valor.

Asimismo, Gitman y Joennk indican que: Al invertir, la organización en lo que lo hace, sea esta una empresa o una entidad pública, le ofrece un beneficio esperado a cambio del uso actual de sus fondos. Hay disponibles inversiones de todo tipo, desde cosas seguras como el interés de un 3% en su cuenta de ahorro, hasta la posibilidad de triplicar su dinero rápidamente en acciones muy volátiles, la inversión que elija dependerá de sus recursos, sus metas y su personalidad. Podemos diferenciar los tipos de inversiones en base a distintos factores como: Títulos o Propiedades, Directas o Indirectas, Deuda, acciones o derivados, Riesgo alto o bajo, Corto o Largo Plazo, Nacional o Extranjero.

### **2.2.2 El Endeudamiento**

El endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que contrae una persona o empresa con otras personas o empresas. Situación de una persona o empresa que hace uso de créditos, préstamos, hipotecas, pagarés, etc.

### **2.2.2.1 Deuda**

Deuda es la obligación que contrae quien pide algo de reintegrar lo pedido con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible.

A través del endeudamiento disponer de forma inmediata de algo que no se posee, contrayendo el compromiso de devolverlo en un tiempo determinado con las condiciones establecidas a la hora de adquirir la deuda. Endeudarse nos permite por ejemplo, a gastos o inversiones de importe elevadas a cambio de reintegrar una cantidad más los intereses acordados de forma fraccionada y diferida en el tiempo.

La deuda obliga al reembolso de lo prestado en las condiciones establecidas. Estas condiciones pueden ser de lo más diverso, las condiciones más usuales son un periodo de tiempo y un tipo de interés; pero estas condiciones pueden variar a más o a menos, puede tener plazo determinado o no, puede tener tipo de interés o no (que sea igual a cero), finalmente puede haber condiciones adicionales que protejan ante posibles incumplimientos de las condiciones principales.

Cuando los montos son cantidades elevadas (hipotecas, etc) habitualmente se registra la operación ante un notario, de esta

forma ambas partes tienen un testigo que dará fe de las condiciones en que se realizó la operación.

La deuda como tal no genera problemas, el problema se genera cuando una persona supera la capacidad de endeudamiento, que es lo mismo decir que tener la capacidad para generar suficientes ingresos para cumplir con nuestras obligaciones ante los compromisos generados.

Según (**Tyson, 2008, pág. 87**) Acumular una deuda mala (deuda de consumo) por efectuar compras de artículos como artefactos, electrodomésticos o comprarse un carro nuevo cuando realmente no tiene un presupuesto que cubra estas necesidades es como vivir dentro de la burbuja. Tomar un préstamo de su tarjeta de crédito para financiar unas vacaciones caras en el extranjero es sumamente dañino para su condición financiera a largo plazo.

Cuando la deuda es utilizada para invertir en su futuro, la llamo una deuda saludable. Pedir un préstamo para pagar una universidad por la educación, comprar bienes raíces o invertir en un negocio pequeño es como comer frutas y verduras por sus vitaminas. Esto no quiere decir que no puede tener problemas cuando acumula una deuda buena. De la misma forma que puede atracarse de “comida buena”, por supuesto que puede

darle indigestión financiera por tener demasiado de una deuda buena.

#### **2.2.2.2 Tarjeta De Crédito**

La tarjeta de crédito es un medio de pago emitida por una entidad financiera y tiendas por departamento, éste permite al cliente la opción de pedir prestado dinero del emisor para realizar compras y pagar por productos y servicios sin contar con dinero en efectivo, contrayendo automáticamente una deuda con la entidad emisora con el compromiso de devolver el dinero que tomaste prestado más los respectivos intereses y comisiones.

Actualmente, las tarjetas de crédito se han convertido en una parte muy importante de la vida diaria de muchas personas y ha cambiado por completo la gestión de las finanzas personales.

Las tarjetas de crédito ofrecen muchos beneficios y ventajas muy importantes, si se le da un uso correcto como un medio de pago y no de financiamiento. Permite comprar lo que necesita ahora y pagar después, o la seguridad de no tener que llevar consigo dinero en efectivo, crea un buen historial crediticio, entre otras. Pero estas ventajas conllevan ciertas responsabilidades, las tarjetas de crédito deben ser manejadas con cuidado, entendiendo todos sus términos y condiciones; estando al día con los pagos; y sabiendo el costo real de las compras realizadas con crédito.

Según **(Tyson, 2008, pág. 49)** La tarjeta de crédito actual fue inventada por el Bank of America casi al final de la era de la posguerra. Desde ese momento la industria crediticia ha progresado y se ha perfeccionado al igual que sus seguidores.

Si realiza consumos a una sola, las tarjetas de crédito brindan una forma fácil de comprar con un préstamo a corto plazo, sin ningún tipo de intereses. Pero si usted fracciona su deuda, las tasas de intereses son muy altas, las tarjetas de crédito lo animan a vivir más allá de sus medios. Las tarjetas de crédito hacen fácil y tentador el gastar dinero que no se tiene.

Nunca terminará de pagar su deuda en la tarjeta de crédito si la sigue usando y sólo hace los pagos mínimos mensuales. Los intereses se siguen incrementando en su deuda pendiente. Hacer solamente el pago mínimo mensual puede llevarlo a tener una deuda en su tarjeta con un interés muy alto durante décadas.

Para **(Betancourt Kanashiro, 2017)** La tarjeta de crédito es un medio de pago que es emitida por una compañía financiera a su propietario, por medio del cual se autoriza al propietario realizar consumos y realizar pagos en determinados establecimientos previamente afiliadas, por el uso de estas tarjetas, las compañías emisoras cobran una cierta cantidad de comisión. Para realizar el

pago, titular de la tarjeta de crédito deberá presentar de manera física conjuntamente con su DNI y firmar el voucher de pago o en el caso de realizar compras no presenciales deberá proporcionar los datos de su tarjeta (número, vencimiento, código de seguridad, etc). Aparte de ello, la mayoría de las compañías financieras brindan la opción de disponer de dinero en efectivo a través de los cajeros automáticos y los agentes bancarios. Es preciso aclarar que los establecimientos comerciales que aceptan este tipo de pago no son los que otorgan el crédito, pues ellos cobran al banco cada operación “al contado” y por cada operación efectuada pagan un porcentaje de comisión. Una de las grandes ventajas de contar con una tarjeta de crédito es evitar trasladar dinero en efectivo, es este hábito se reduce el riesgo de pérdida o robo. Este medio de pago ha desplazado el uso de cheque dado que éste último generalmente no es aceptado en los establecimientos comerciales, toda vez que el riesgo está representado por el emisor en contraparte a la tarjeta de crédito en la que es la entidad financiera el que asume la obligación de pago. El contrato de tarjeta de crédito establece un plazo de caducidad y es renovable automáticamente, también establece que el propietario de la tarjeta es el mismo emisor, de esta forma el usuario se convierte en un simple tenedor de la tarjeta. En nuestro país, la mejora de la capacidad adquisitiva de la población, resultado del dinamismo de la actividad económica,

ha dado terreno a que un mayor número de personas puedan calificar como sujetos de crédito. Una de las tácticas comerciales más comunes y exitosas fue la creación de tarjetas de marca privada, que nacieron de la unión de una entidades financieras con una establecimientos comerciales; otra variante fue la tarjeta de marca compartida que une a varias cadenas de establecimientos comerciales, facilitando al usuario comprar productos y servicios a crédito y permitiendo que los comercios puedan compartir sus plataformas de clientes.

**(Vidaurri Aguirre, 2008, pág. 170)** La tarjeta de crédito es un instrumento financiero, representado por plásticos con cinta magnética o con micro chip, mediante el cual un banco, tienda por departamento o de autoservicios concede a sus clientes una línea de crédito conocido también como crédito revolvente en cuenta corriente (Este consiste en que, mientras el usuario vaya pagando, puede utilizarlo cuantas veces quiera, siempre y cuando mantenga un saldo disponible) por una cierta cantidad conocida como límite de crédito.

### **2.2.2.3 Préstamos personales**

Los préstamos personales son convenios mediante el cual se pueden disponer de una determinada cantidad de dinero prestada por parte de una entidad financiera o una persona natural, con el

compromiso de ir pagando cantidad de dinero prestado más los intereses acordados en un plazo de tiempo determinado. Los intereses, en la mayoría de los casos, se cobran en función la cantidad total de dinero otorgado.

Este tipo de préstamos no suelen ser de montos muy elevados debido que generalmente son destinados a la compra de bienes y servicios de consumo, compra de automóviles, estudios, refacción de casa, entre otros.

Se denominan préstamos personales a aquellos préstamos de dinero donde no se exigen garantías hipotecarias, por esta razón los tipos de interés suelen ser más altas que los préstamos hipotecarios dado que el riesgo es superior para los bancos al no tener ninguna garantía hipotecaria para efectuar el cobro inmediato.

Sin embargo para este tipo de préstamo también es necesario tener garantías personales, aval, codeudor o deudor solidario que garantice el pago de esta deuda.

**(Ortiz Salmeron, 2013, pág. 53)** Es la transacción más común de los instrumentos de activo. La entidad Financiera entrega dinero a otro cliente, el cual se compromete reembolsar el total del préstamo en periodos sucesivos (amortización) adicionando el interés correspondiente. Este tipo de préstamos a pesar de llamarse préstamo personal, puede ser otorgado a personas

naturales o jurídicas. La denominación del préstamo personal proviene del tipo de garantía que la entidad financiera recibe para el cobro del dinero, ya que esta es una garantía netamente personal, sin que el banco reciba ningún bien en garantía para asegurarse el cumplimiento del cliente.

El principal es la prestación, y los pagos (amortización del principal más los intereses) constituye la contraprestación.

**(Vicente, 2011, pág. 23)** Un préstamo es una transacción mediante el cual un banco o institución financiera nos facilita una cantidad de dinero determinada para que hagamos una compra o inversión. Este procedimiento se lleva a cabo mediante un contrato en que una de las partes facilita el dinero y la otra se compromete a pagarlo con ciertas características o condiciones; generalmente con un interés y forma de pago determinados.

Es muy importante que antes de firmar los documentos del cierre de dicha transacción separe en qué condiciones se está comprometiendo a pagar dicho préstamo. Al dinero que debemos se le llama principal, y lo que pagamos por el préstamo se llama interés y el tiempo en que lo pagamos es el plazo.

(Igual David, 2017, págs. 11,12) Los préstamos con garantía personal se destinan, generalmente a la compra de bienes y servicios de consumo o a la cobertura de una necesidad puntual.

En los préstamos personales el cliente responde del cumplimiento de sus obligaciones de pago del capital e intereses con todos sus bienes, presentes y futuros. Antes de conceder un préstamo, la entidad de crédito estudia la capacidad de pago de los solicitantes, requiriendo justificantes de sus ingresos, un inventario de sus bienes o una declaración jurada de patrimonio. Al no comprometer de forma particular ningún bien en concreto de los solicitantes, la transacción de este tipo de préstamos suele ser más rápido que la correspondiente a préstamos hipotecarios. Sin embargo, suelen tener un tipo de interés más alto y resulta más caro.

#### **2.2.2.4 Préstamos hipotecarios**

El préstamo hipotecario es una forma de financiación a mediano o largo plazo que nos otorgan los bancos para la compra de una propiedad, que puede ser una vivienda, de una oficina, un local comercial entre otras propiedades. Este tipo de préstamos se caracteriza porque la propiedad obtenida es precisamente el que actúa como garantía o “hipotecada” a favor de la entidad financiera para garantizar el cumplimiento del crédito en los plazos

estipulados.

El préstamo hipotecario nos permite acceder a una cantidad importante de dinero con tasa de interés más baja que otros tipos de préstamos, esto debido a que la entidad financiera puede ejecutar la garantía en caso de incumplimiento del pago.

Es sumamente importante conocer algunos conceptos antes de solicitar un crédito hipotecario.

**Deudor:** En un crédito hipotecario, el deudor es la persona que recibe el préstamo del banco o una entidad financiera y quien concede el poder o el derecho de propiedad a esta entidad.

**Acreedor:** El acreedor es el banco o la entidad financiera, es quién está legítimamente autorizado para reclamar el pago o cumplimiento de la obligación o deuda. Esto significa que el acreedor es a quién se le cedió el derecho de propiedad.

**Deudor solidario o aval:** El aval, es una garantía o compromiso adicional en algunos casos los bancos o las entidades financieras solicitan para conceder un crédito hipotecario. El aval debe ser una persona con ingresos estables suficientes o contar con patrimonio de bienes inmuebles para que puedan amparar la deuda en caso de que el deudor no pueda pagar las cuotas del préstamo adquirido.

**Plazo:** Es la cantidad de tiempo por el cual el banco o la entidad financiera está dispuesto a prestarte el dinero que requieres, los

créditos hipotecarios generalmente son a largo plazo, entre 10, 15 y 40 años.

**Tipos de interés:** El interés indica el porcentaje extra que debes pagar al banco o a la entidad financiera que otorgó el préstamo, generalmente en los créditos hipotecarios se ofrecen tres tipos de interés y que pueden ser fijo, variable o mixto.

Para (**Ortiz Salmeron, 2013, pág. 53**) Los préstamos hipotecarios tienen el tratamiento análoga a los préstamos personales, la diferencia entre ambos tipos de préstamo es la garantía. En un préstamo hipotecario el titular de la deuda, además de responder de manera personal de la devolución del préstamo, pone como garantía un patrimonio que generalmente es un bien inmueble que queda afecto, de manera más concreta, quiere decir que si el titular no paga el préstamo, la propiedad del bien hipotecado pasará para el banco. Los préstamos hipotecarios son la forma más idónea para financiar la compra de una vivienda u otros bienes valor con montos elevados, ya que al tener el banco una garantía real, puede otorgar préstamos con importes mayores, a un mayor plazo determinado y a un menor tipo de interés que en los préstamos personales.

Los bancos o entidades financieras tratan de asegurar de que el cliente puede cancelar la cantidad total acordada más los

interese y para este fin estudian la capacidad del cliente, es decir, la liquidez económica para hacer frente a los compromisos pactados, analizando tanto sus fuentes internas como otras fuentes externas.

Una vez limitada y controlado los riesgos posibles, solicitan las garantías que crean pertinentes a los clientes para tomar las decisiones de otorgar o no el préstamo, en caso sea positivo, se procederá a la firma del contrato.

**(Iguar David, 2017)** Un préstamo hipotecario es una modalidad de financiamiento que se encuentra garantizada por un bien. El supuesto más habitual que se concede es para la adquisición de una vivienda, pero incluye otras variantes como la construcción de la propia vivienda, rehabilitación entre otras. Como en todos los préstamos, los titulares responden con todos sus bienes actuales y bienes futuros. En caso de los préstamos hipotecarios, si no se paga la deuda pactada, la entidad de crédito puede ejecutar la garantía y puede vender el bien inmueble hipotecado con el fin de recuperar la cantidad pendiente de pago.

Aunque la vivienda se encuentra hipotecada, su pertenencia corresponde al propietario, quien podrá venderla, alquilarla, etc.

En caso de venta, con el importe percibido puede proceder a cancelar la deuda con la entidad financiera.

Una de las características principales del crédito hipotecario es que las entidades bancarias habitualmente conceden a sus clientes particulares por concepto de un préstamo hipotecario como máximo el 80% del valor de transacción del inmueble.

### 2.3 Glosario de términos

- **Ahorro:** El ahorro es la parte del ingreso que no es utilizada en la compra de los bienes y servicios que son parte del consumo cotidiano. Ahorran todas las personas o familiares cuando reservan parte de su renta neta para mantener como fondo ante alguna eventualidad o para realizar inversiones que generen rentabilidad.
- **Capital:** Es el aporte inicial que realizan los grupos familiares, el inversionistas o empresarios para que su dinero produzca en una determinada tasa de oportunidad.
- **Consumo:** Es la acción o el proceso de adquisición en bienes o servicios para atender las diversas necesidades del hombre tanto primarias como secundarias.
- **Costo:** EL costo es el valor monetario o lo que hay que hay que sacrificar o pagar para conseguir algo a cambio, ya sea mediante la producción, el intercambio o la compra.
- **Crédito:** El crédito es la forma de financiamiento que una entidad o una persona pone a disposición de las familias y las empresas cierta cantidad de dinero con el compromiso de reintegrar en el futuro con un interés adicional en los plazos acordados.
- **Cultura:** Definiendo en términos económicos podemos decir que cultura financiera comprende todos las habilidades y

conocimientos que nos ayuda tomar mejores decisiones para el buen manejo y control de las finanzas.

- **Déficit:** En términos financieros, se entiende cuando los gastos son mayores a los ingresos, generando un saldo negativo, esta situación se da cuando una familia o empresa no puede generar ingresos suficientes que cubran los gastos financieros.
- **Deuda:** La deuda es el compromiso que una persona natural o jurídica ha contraído con una persona o una entidad jurídica. De otra parte el deudor recibe un bien ya sea en dinero o servicio y a cambio de ello se compromete a devolver el capital recibido más los intereses previamente acordados.
- **Dinero:** Se denomina dinero a todos los activos o bienes que son aceptadas por una sociedad como un medio de pago. Además el dinero es una unidad de cuenta ya que permite fijar el precio de los bienes y servicios, es un medio de pago por que es aceptada por las personas y es un depósito valor por que conserva su valor en el tiempo.
- **Equilibrio:** En economía, en términos generales se puede definir el equilibrio como un estado o condición óptima donde las fuerzas económicas se hallan compensadas debido a que no existen influencias externas. Dicho de otro modo el equilibrio puede definirse como el punto donde se cruzan las curvas de la

oferta y la demanda, quiere decir que la oferta es igual a la demanda.

- **Finanzas:** En economía se entiende por finanzas a todas las actividades relativas a la obtención y la administración del dinero, así como de los diferentes valores o sustitutos del dinero, como son los bonos, títulos, etc.
- **Ganancia:** Ganancia es la acción de ganar y acumular las riquezas o patrimonio de una empresa o individuo que ha obtenido como beneficio o utilidad por la realización de alguna actividad productiva o de los servicios prestados con objetivo de generar ingresos.
- **Inversión:** Es el gasto que se destina en la adquisición productos y bienes que no son de consumo final, son bienes de capital que se utilizan para crear otros bienes. Dicho de otro modo, la inversión es el flujo de dinero que se destina a la creación o mantenimiento de bienes de capital y a la ejecución de grandes proyectos a fin de obtener ganancias a corto o a largo plazo.
- **Patrimonio:** En términos económicos, el patrimonio se puede definir como el conjunto de bienes y derechos que poseen las personas o empresas y las mismas pueden ser empleadas para lograr sus objetivos personales o empresariales.

- **Planificación:** En términos generales planificar significa establecer algunos factores productivos a futuro para obtener resultados que han sido definidos con anticipación. Quien planifica diseña un plan donde se fijan los recursos que serán necesarios para lograr metas u objetivos parciales y globales. La planificación puede considerarse así una prevención de reducir la incertidumbre a través de un ordenamiento de las propias actividades, tomando en cuenta los más posibles escenarios donde éstas se desarrollarán.
- **Precio:** Es la Cantidad de dinero que se entrega a cambio de un bien o servicio. Como otra definición de precio se puede decir que es el monto de dinero fijado para la obtención de un producto o servicio, o la suma de los valores que los vendedores y compradores intercambian para obtener un beneficio.
- **Préstamo:** Es un convenio mediante el cual un prestamista otorga a un prestatario una cantidad de dinero, quien se obliga pagar la deuda en periodos continuos el principal prestado más el interés correspondiente.
- **Presupuesto:** El presupuesto es un plan estratégico que nos ayuda controlar la situación financiera con miras hacia el futuro, esta actividad nos permite reducir problemas financiero, la cual siempre está de manera implícita en todas las actividades que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.

- **Riqueza:** En Economía, la riqueza es la posesión o derecho sobre los activos y bienes que una persona individual o las empresas poseen. La Riqueza económica de una nación está compuesta por la existencia total de todos los bienes, servicios, factores productivos y recursos naturales.

## CAPÍTULO III

### 3. HIPOTESIS Y VARIABLES

#### 3.1 Hipótesis General

La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

#### 3.2 Hipótesis Específicas

- a) El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT
- b) El ahorro influyen en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT
- c) La inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT

#### 3.3 Identificación de variables

##### 3.3.1 Variable independiente:

Cultura Financiera

##### 3.3.2 Variable dependiente:

Nivel de Endeudamiento

### 3.4 Operacionalización de variables

Variables	Indicadores
<u>Variable independiente:</u> <b>Cultura Financiera</b>	1.1 Presupuesto personal 1.2 Ahorro 1.3 Inversión
<u>Variable dependiente:</u> <b>Nivel de Endeudamiento</b>	2.1 Tarjetas de Crédito 2.2 Préstamos personales 2.3 Préstamos Hipotecarios

### 3.5 Matriz de consistencia (ver anexo)

## CAPÍTULO IV

### 4. METODOLOGÍA

#### 4.1 Tipo de investigación

Este trabajo de investigación, está enmarcado dentro del tipo de investigación descriptiva y correlacional, de enfoque cuantitativo ya que describe y explica la influencia o relación entre las variables de investigación en la realidad concreta del universo.

##### **Descriptiva:**

Según (Hernandez, 2006, pág. 102) Descriptivo porque “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos dimensiones o componentes del fenómeno a investigar”.

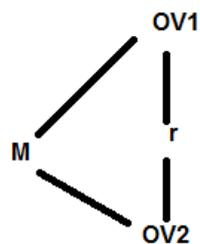
El procesamiento de datos corresponde al enfoque cuantitativo

##### **Correlacional:**

Según (Hernandez, 2006, pág. 104) “busca conocer la relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular”. Como es el caso entre la Cultura Financiera y El Nivel de Endeudamiento.

## 4.2 Diseño de la investigación

El estudio responde a un Diseño no experimental de corte transversal porque estos estudios se realizan sin la manipulación de variables y sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural, para luego analizarlos; esto implica la recolección de datos en un momento determinado y en un tiempo único. (Kerlinger, 1983).



Dónde:

M: Muestra

O: Observación

V1: Cultura Financiera

V2: Nivel de Endeudamiento

r: nivel de relación o impacto entre las variables

## 4.3 Unidad de análisis

La unidad de análisis se denomina como elemento de población, en una misma encuesta puede existir más de un elemento de población.

La unidad de análisis de esta investigación serán los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT.

#### **4.4 Población de estudio**

La población de estudio estará compuesta por un total de 152 trabajadores.

#### **4.5 Tamaño de muestra**

La muestra a determinar fue para realizar ciertas deducciones de la población de trabajadores con relación a la variable: Cultura Financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT.

#### **4.6 Selección de muestra**

Se decidió tomar una muestra probabilística aleatoria simple de los usuarios, (dado que son 152).

Asimismo, se determinará Para determinar la cantidad total de elementos muestrales con las que se trabajará respecto a los trabajadores se trabajará con la siguiente fórmula:

$$n = (Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N) / [e^2 \cdot (N - 1)] + (Z^2 \cdot p \cdot q)$$

Donde:

$$Z = 1.96 \text{ (95\% de confianza)}$$

**p** = 0.50 (probabilidad de éxito)

**q** = 0.50 (probabilidad de fracaso)

**e** = 0.05 error permisible

**N** = 152 Trabajadores

Reemplazando valores tenemos:

$$n = \frac{[(1.96)^2 (0.50)(0.50)(152)]}{[(0.05)^2 - (152 - 1)] + [(1.96)^2(0.50)(0.50)]}$$

$$\boxed{n = 109}$$

Tamaño de muestra será de 109 trabajadores.

#### 4.7 Técnicas de recolección de datos.

Para obtener la información pertinente respecto a las variables arriba indicadas se aplicaran las siguientes técnicas:

- a. **La técnica de la encuesta:** utilizando como instrumento un cuestionario; recurriendo como informantes a los actores de la Institución; el cual se aplicará para obtener los datos de la variable: Cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT.

#### **4.8 Análisis e interpretación de la información.**

Los datos obtenidos mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos antes indicados, fueron ordenados y tabulados para iniciar el análisis respectivo.

Los datos ordenados y tabulados serán analizados mediante la estadística descriptiva, haciendo uso de tablas de frecuencias y gráficos, para poder interpretar adecuadamente el resultado de cada una de las preguntas.

Así mismo, para la contratación de las hipótesis, se plantearan hipótesis estadísticas (Hipótesis Nula e Hipótesis Alternativa), utilizando para ello como estadística de prueba la correlación, toda vez que se trataba de demostrar la relación existente entre las variables, involucradas en el estudio.

El resultado de la contratación de las hipótesis, nos permitió tener bases para formular las conclusiones de investigación, y así llegar a la base para formular las conclusiones generales de la investigación.

## CAPÍTULO IV

### 5. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

#### 5.1 Análisis en Interpretación de resultados

**TABLA N° 1**

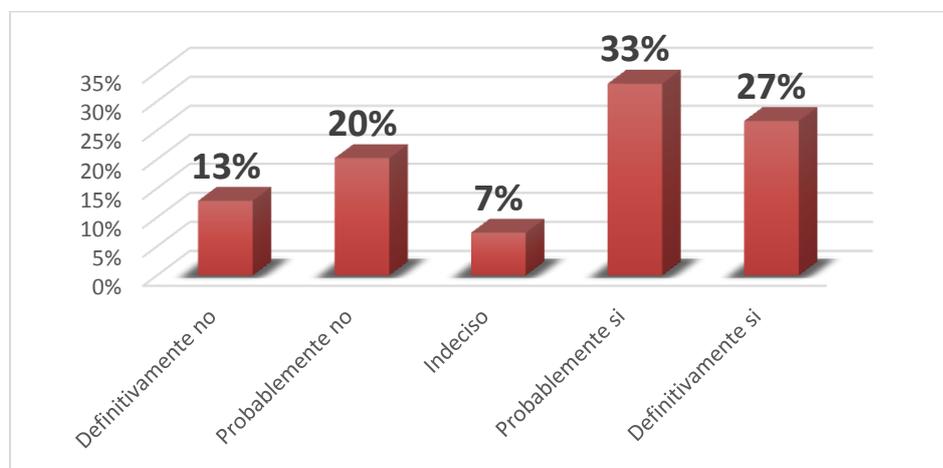
**¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va vivir en los próximos 05 años?**

Escala	Número	%
Definitivamente no	14	13%
Probablemente no	22	20%
Indeciso	8	7%
Probablemente si	36	33%
Definitivamente si	29	27%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 1**

**¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va vivir en los próximos 05 años?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada el 27% responde que definitivamente sí tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va vivir en los próximos 05 años, mientras que el 33% probablemente sí, y el 07% de la muestra es indeciso, por otro lado, el 20% responde que probablemente no tiene un plan económico y el 13% definitivamente que no tiene un plan económico.

**TABLA N° 2**

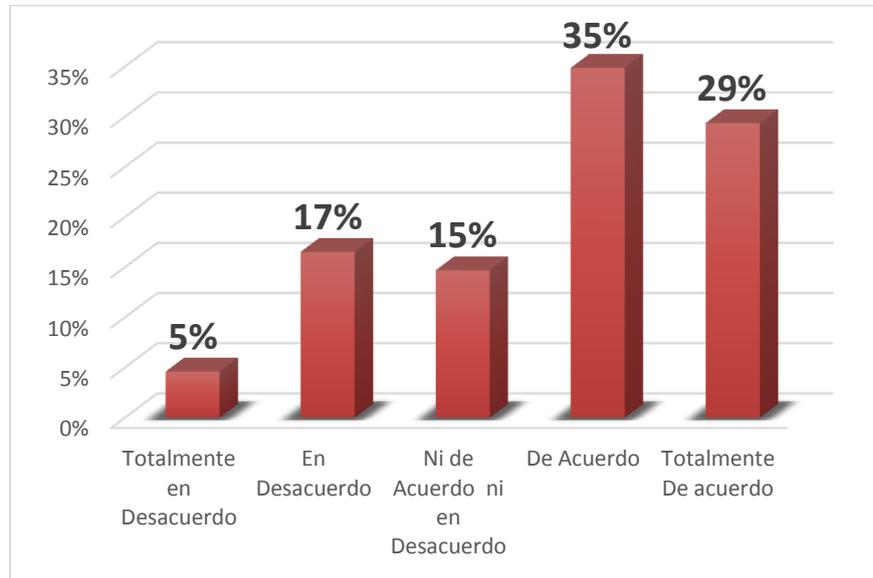
**¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Totalmente en Desacuerdo	5	5%
En Desacuerdo	18	17%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	16	15%
De Acuerdo	38	35%
Totalmente De acuerdo	32	29%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 2**

**¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 29% está totalmente de acuerdo que distribuye correctamente su presupuesto personal, mientras que el 35% está de acuerdo, el 15% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado, el 17% está en desacuerdo y no distribuye correctamente su presupuesto personal, mientras que el 05% está totalmente en desacuerdo.

TABLA N° 3

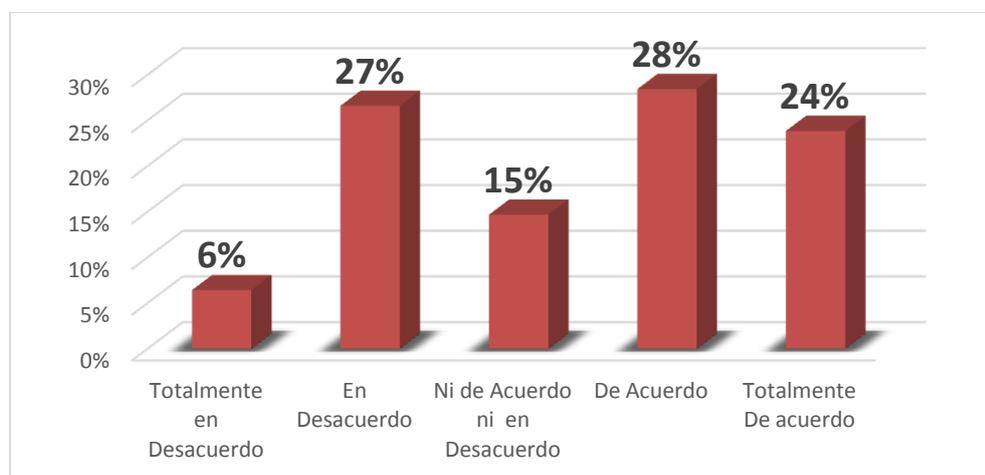
**¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)?**

Escala	Número	%
Totalmente en Desacuerdo	7	6%
En Desacuerdo	29	27%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	16	15%
De Acuerdo	31	28%
Totalmente De acuerdo	26	24%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

GRÁFICO N° 3

**¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 24% está totalmente de acuerdo que lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero, mientras que el 28% está de acuerdo, el 15% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro

lado, el 27% está en desacuerdo y no lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero, mientras que el 06% está totalmente en desacuerdo.

**TABLA N° 4**

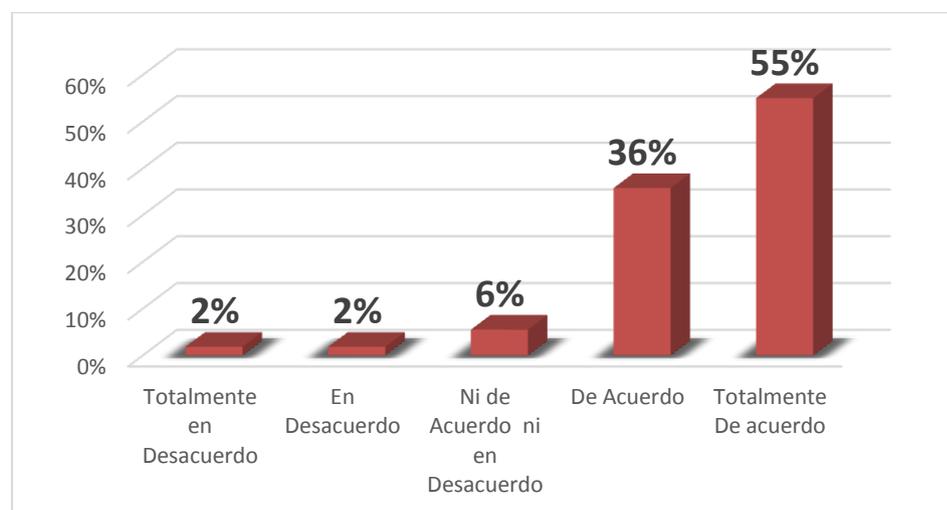
**¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?**

Escala	Número	%
Totalmente en Desacuerdo	2	2%
En Desacuerdo	2	2%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	6	6%
De Acuerdo	39	36%
Totalmente De acuerdo	60	55%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 4**

**¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 55% está totalmente de acuerdo que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro, mientras que el 36% está de acuerdo, el 06% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado, el 02% está en desacuerdo en que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro, mientras que el 02% está totalmente en desacuerdo.

**TABLA N° 5**

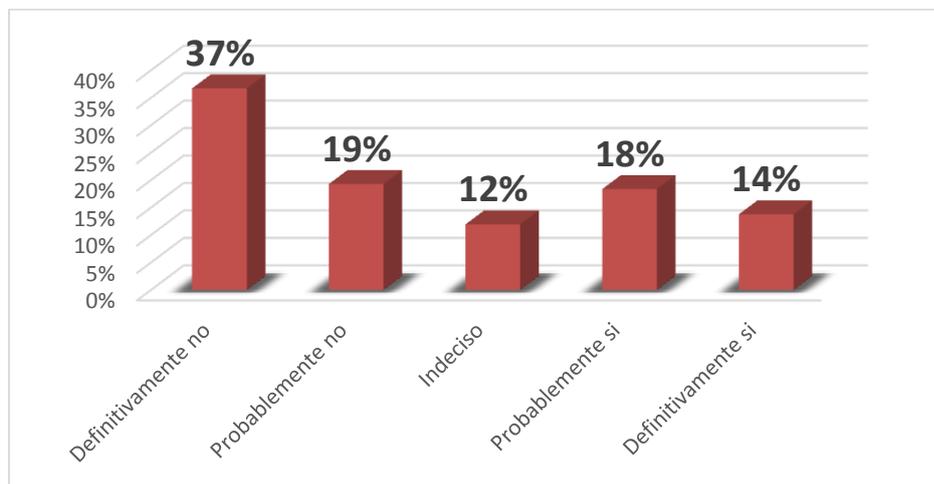
**Si su trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir,  
¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el  
siguiente semestre?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Definitivamente no	40	37%
Probablemente no	21	19%
Indeciso	13	12%
Probablemente si	20	18%
Definitivamente si	15	14%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 5**

**Si su trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir,  
¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el  
siguiente semestre?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada el 14% responde que definitivamente sí tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre, mientras que el 18% probablemente sí, y el 12% de la muestra es indeciso, por otro lado, el 19% responde que probablemente no y el 37% definitivamente que no tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre.

TABLA N° 6

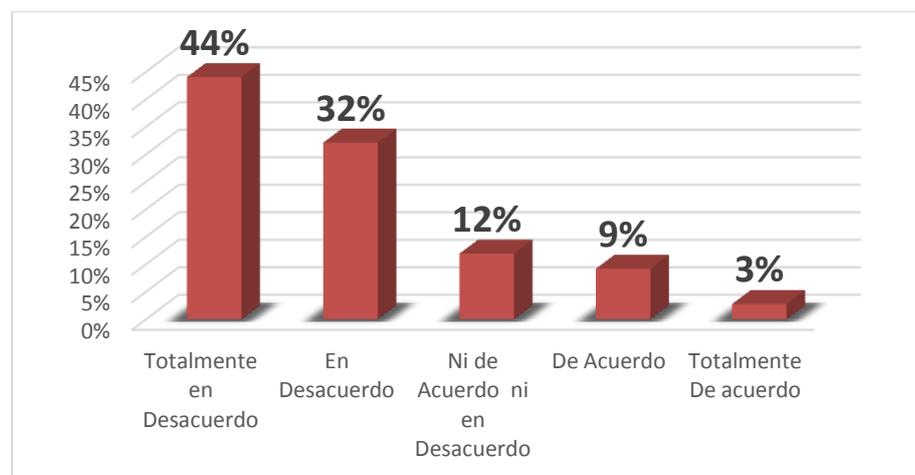
**Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿Usted está de acuerdo con la afirmación?**

Escala	Número	%
Totalmente en Desacuerdo	48	44%
En Desacuerdo	35	32%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	13	12%
De Acuerdo	10	9%
Totalmente De acuerdo	3	3%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

GRÁFICO N° 6

**Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿Usted está de acuerdo con la afirmación?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 03% está totalmente de acuerdo con la afirmación, mientras que el 09% está de acuerdo, el 12% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado, el 32% está en desacuerdo, mientras que el 44% está totalmente

en desacuerdo en que los ahorros estén más seguro en mi casa que una institución financiera.

**TABLA N° 7**

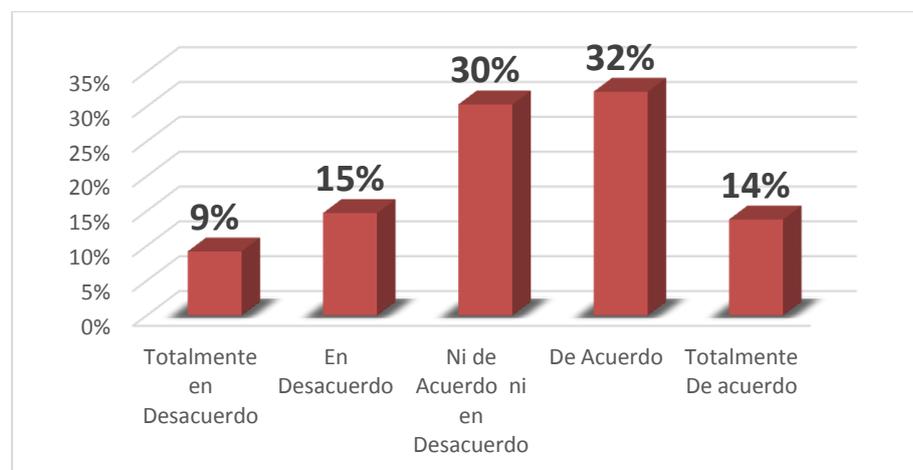
**¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?**

Escala	Número	%
Totalmente en Desacuerdo	10	9%
En Desacuerdo	16	15%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	33	30%
De Acuerdo	35	32%
Totalmente De acuerdo	15	14%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 7**

**¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 14% está totalmente de acuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable, mientras que el 32% está de acuerdo, el 30% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado, el 15% está en desacuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable, mientras que el 09% está totalmente en desacuerdo.

**TABLA N° 8**

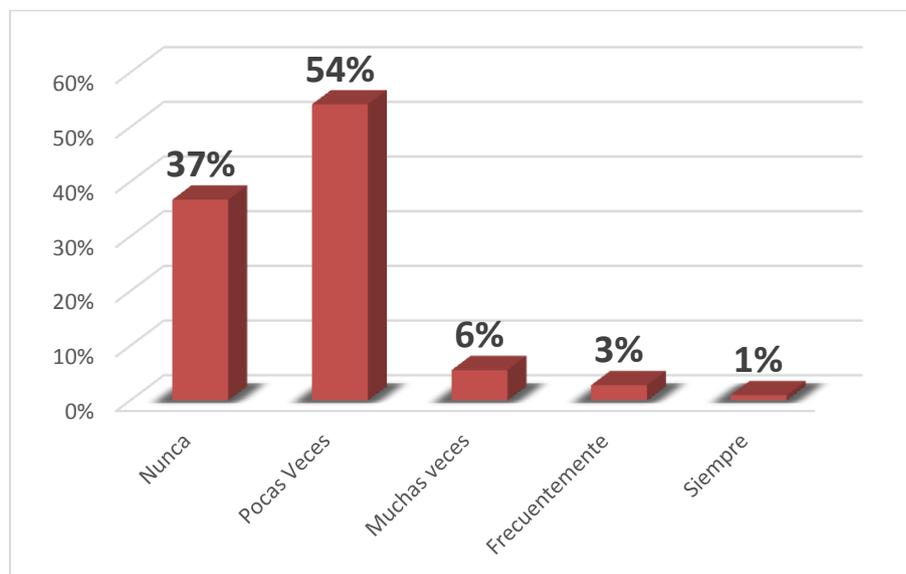
**¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Nunca	40	37%
Pocas Veces	59	54%
Muchas veces	6	6%
Frecuentemente	3	3%
Siempre	1	1%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 8**

**¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 01% siempre ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión, mientras que el 03% indica frecuentemente, el 06% muchas veces, por otro lado, el 54% pocas veces ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión, mientras que el 37% nunca.

TABLA N° 9

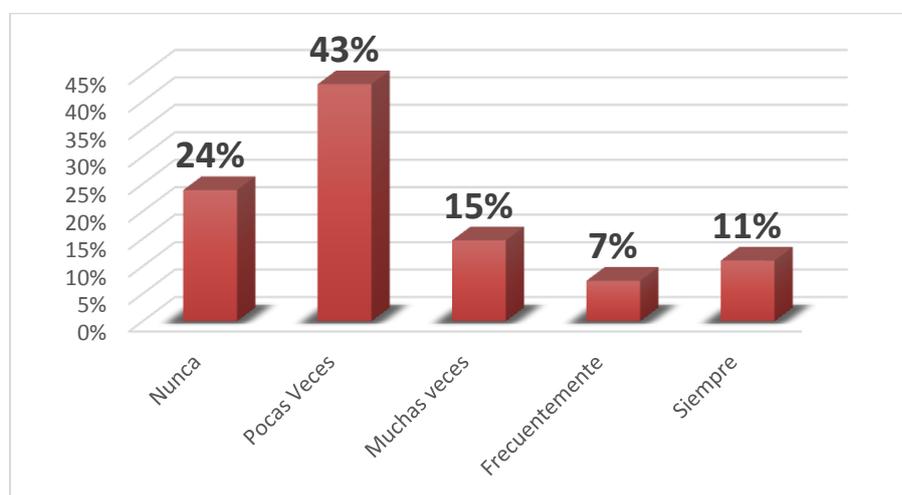
**Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?**

Escala	Número	%
Nunca	26	24%
Pocas Veces	47	43%
Muchas veces	16	15%
Frecuentemente	8	7%
Siempre	12	11%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

GRÁFICO N° 9

**Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 11% siempre recurre a un especialista antes de tomar una decisión de inversión, mientras que el 07% indica frecuentemente, el 15% muchas

veces, por otro lado, el 43% pocas veces recurre a un especialista antes de tomar una decisión de inversión, mientras que el 24% nunca.

**TABLA N° 10**

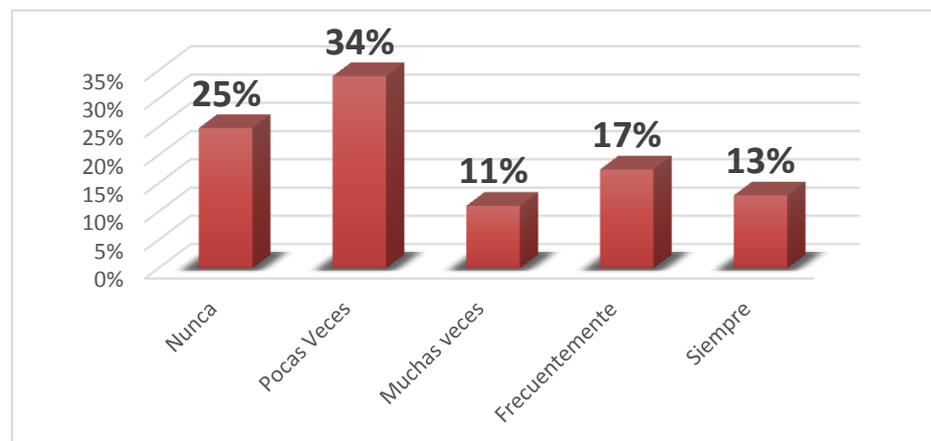
**¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Nunca	27	25%
Pocas Veces	37	34%
Muchas veces	12	11%
Frecuentemente	19	17%
Siempre	14	13%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 10**

**¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 13% siempre realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito,

mientras que el 17% indica frecuentemente, el 11% muchas veces, por otro lado, el 34% pocas veces realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito, mientras que el 25% nunca.

**TABLA N° 11**

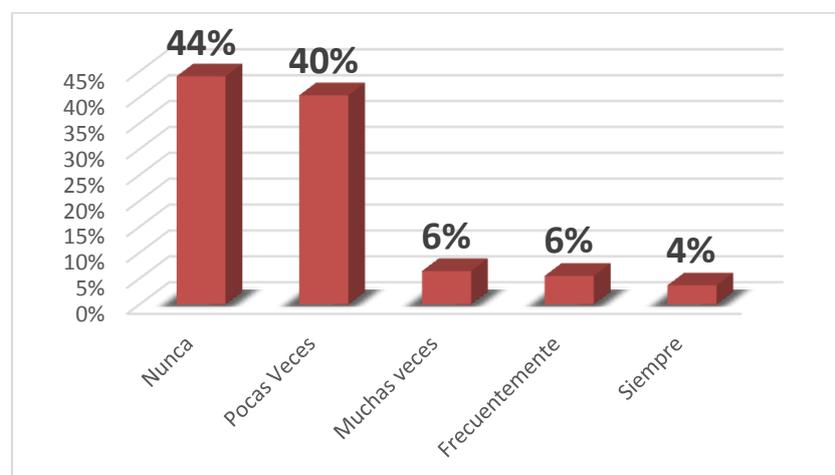
**En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?**

Escala	Número	%
Nunca	48	44%
Pocas Veces	44	40%
Muchas veces	7	6%
Frecuentemente	6	6%
Siempre	4	4%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 11**

**En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 04% siempre realiza sus compras con pago en cuotas, mientras que el 06% indica frecuentemente realiza sus compras con pago en cuotas, el 06% muchas veces, por otro lado, el 40% pocas veces realiza sus compras con pago en cuotas, mientras que el 44% nunca realiza sus compras con pago en cuotas con su tarjeta de crédito..

**TABLA N° 12**

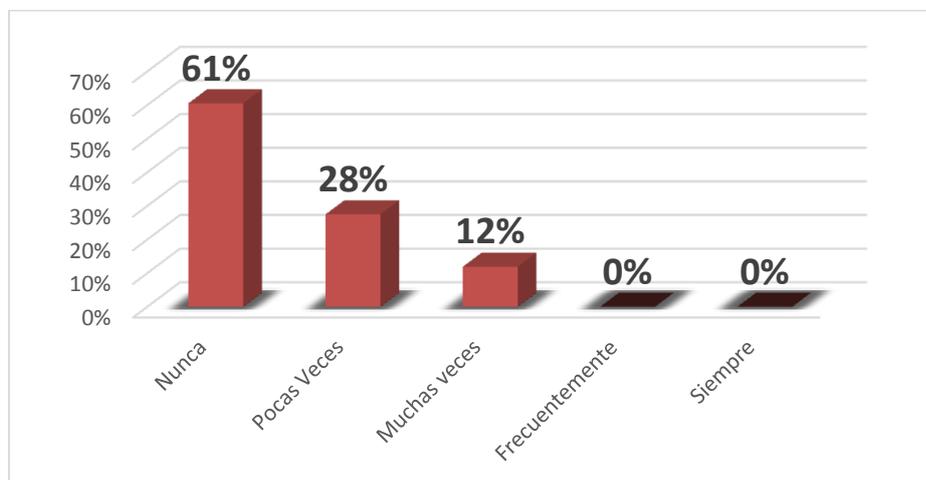
**¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Nunca	66	61%
Pocas Veces	30	28%
Muchas veces	13	12%
Frecuentemente	0	0%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

### GRÁFICO N° 12

**¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 12% muchas veces realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito, mientras que el 28% indica pocas veces, por otro lado, el 61% nunca realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito.

### TABLA N° 13

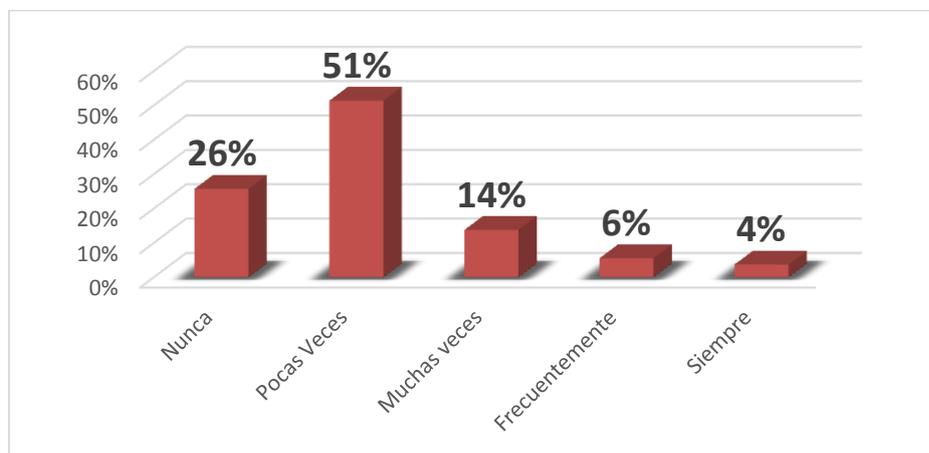
**¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?**

Escala	Número	%
Nunca	28	26%
Pocas Veces	56	51%
Muchas veces	15	14%
Frecuentemente	6	6%
Siempre	4	4%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

### GRÁFICO N° 13

**¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 04% siempre ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal, mientras que el 06% indica frecuentemente, el 14% muchas veces, por otro lado, el 51% pocas veces ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal, mientras que el 26% nunca.

TABLA N° 14

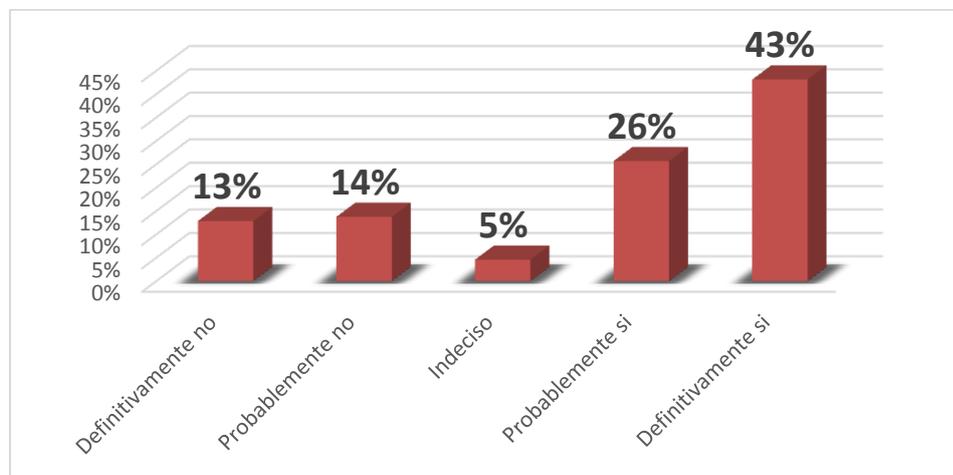
**¿Sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?**

Escala	Número	%
Definitivamente no	14	13%
Probablemente no	15	14%
Indeciso	5	5%
Probablemente si	28	26%
Definitivamente si	47	43%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

GRÁFICO N° 14

**¿Sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada el 43% responde que definitivamente sí sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo, mientras que el 26% probablemente sí, el 05% de la muestra es indeciso, por otro lado, el 14% responde que probablemente no y el 13% definitivamente que no

sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo.

**TABLA N° 15**

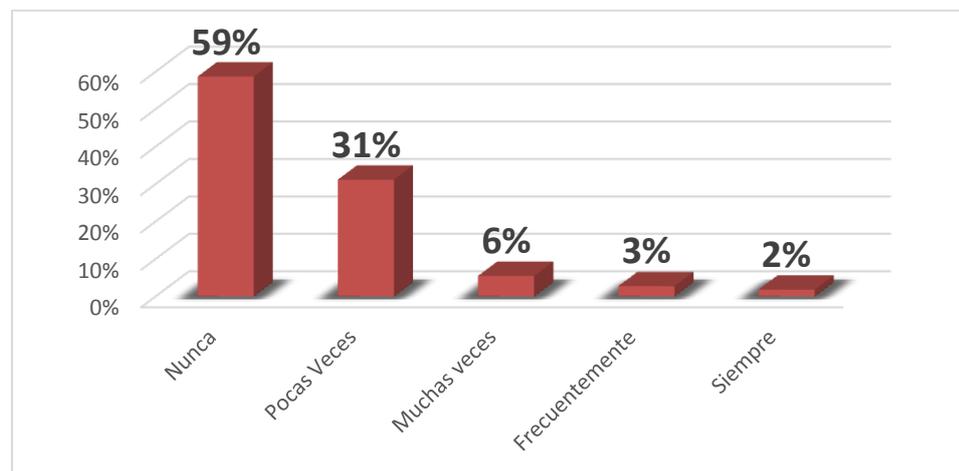
**Cuando usted adquiere una deuda, ya sea con un pariente, amigo o una entidad financiera, ¿se retrasa con el pago programado?**

Escala	Número	%
Nunca	64	59%
Pocas Veces	34	31%
Muchas veces	6	6%
Frecuentemente	3	3%
Siempre	2	2%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 15**

**Cuando usted adquiere una deuda, ya sea con un pariente, amigo o una entidad financiera, ¿se retrasa con el pago programado?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 02% siempre se retrasa con el pago programado de su deuda, mientras que

el 03% indica frecuentemente, el 06% muchas veces, por otro lado, el 31% pocas veces se retrasa con el pago programado de su deuda, mientras que el 59% nunca.

**TABLA N° 16**

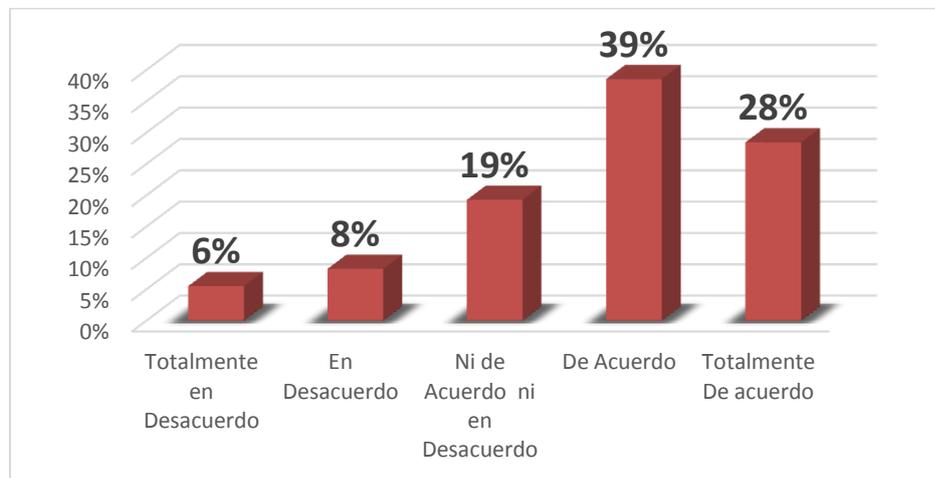
**¿Considera usted que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?**

<b>Escala</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Totalmente en Desacuerdo	6	6%
En Desacuerdo	9	8%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	21	19%
De Acuerdo	42	39%
Totalmente De acuerdo	31	28%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

### GRÁFICO N° 16

**¿Considera usted que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 28% está totalmente de acuerdo que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad, mientras que el 39% está de acuerdo, el 19% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por otro lado, el 08% está en desacuerdo que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad, mientras que el 06% está totalmente en desacuerdo.

TABLA N° 17

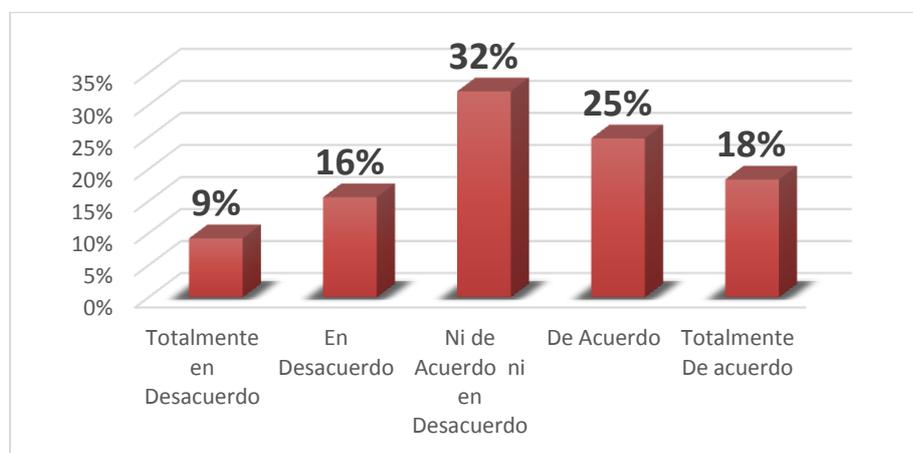
**¿Para usted es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario?**

Escala	Número	%
Totalmente en Desacuerdo	10	9%
En Desacuerdo	17	16%
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	35	32%
De Acuerdo	27	25%
Totalmente De acuerdo	20	18%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

GRÁFICO N° 17

**¿Para usted es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada, el 18% está totalmente de acuerdo que es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario, mientras que el 25% está de acuerdo, el 32% ni de acuerdo ni en desacuerdo, por

otro lado, el 16% está en desacuerdo con la afirmación de que es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario, mientras que el 09% está totalmente en desacuerdo.

**TABLA N° 18**

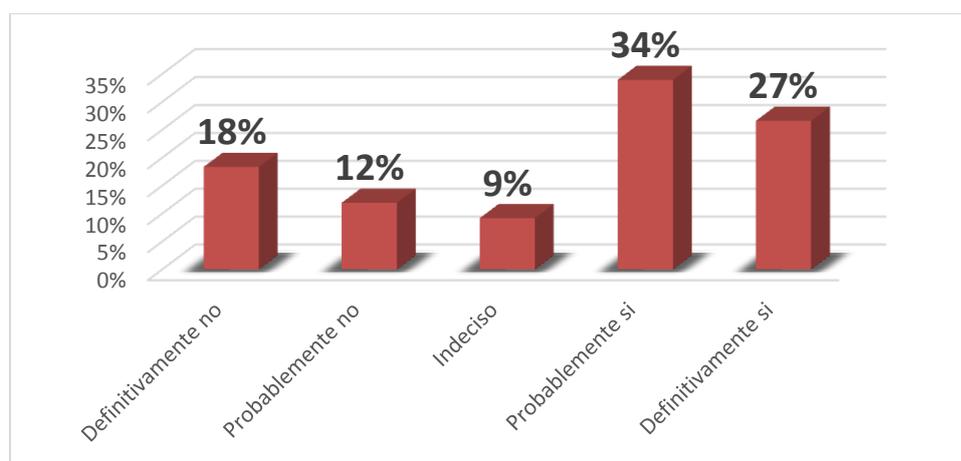
**¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?**

Escala	Número	%
Definitivamente no	20	18%
Probablemente no	13	12%
Indeciso	10	9%
Probablemente si	37	34%
Definitivamente si	29	27%
<b>Total</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**GRÁFICO N° 18**

**¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?**



Fuente: elaboración propia

La figura nos muestra que del 100% de la muestra encuestada el 27% responde que definitivamente sí ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario, mientras que el 34% probablemente sí, el 09% de la muestra es indeciso, por otro lado, el 12% responde que probablemente no y el 18% definitivamente que no ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario.

## 5.2 Prueba de Hipótesis

La **Prueba Chi-Cuadrada**, es la adecuada por estudiarse variables con un nivel de medición nominal y ordinal.

Nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Distribución muestral: Chi – Cuadrada calculada con la fórmula

$$\chi^2 = \sum \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e}$$

Donde

$f_0$  = Frecuencia observada o real

$f_e$  = Frecuencia esperada

$\Sigma$  = Sumatoria

La frecuencia esperada se determina de la siguiente manera:

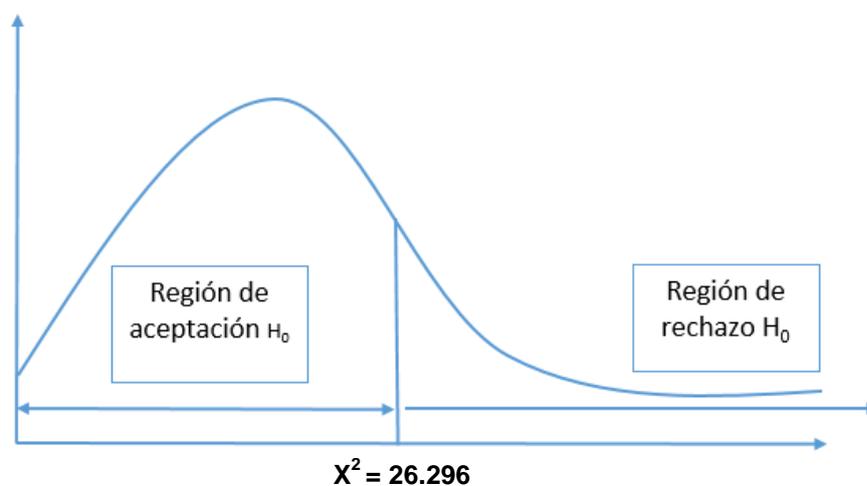
A	B	C	D	E	n1
F	G	H	I	J	n2
K	L	M	N	O	n3
P	Q	R	S	T	n4
U	V	W	X	Y	n5
n6	n7	n8	n9	n10	n

$$\begin{array}{ccccc}
 A = \frac{n_1 \times n_6}{n} & B = \frac{n_1 \times n_7}{n} & C = \frac{n_1 \times n_8}{n} & D = \frac{n_1 \times n_9}{n} & E = \frac{n_1 \times n_{10}}{n} \\
 F = \frac{n_2 \times n_6}{n} & G = \frac{n_2 \times n_7}{n} & H = \frac{n_2 \times n_8}{n} & I = \frac{n_2 \times n_9}{n} & J = \frac{n_2 \times n_{10}}{n} \\
 K = \frac{n_3 \times n_6}{n} & L = \frac{n_3 \times n_7}{n} & M = \frac{n_3 \times n_8}{n} & N = \frac{n_3 \times n_9}{n} & O = \frac{n_3 \times n_{10}}{n} \\
 P = \frac{n_4 \times n_6}{n} & Q = \frac{n_4 \times n_7}{n} & R = \frac{n_4 \times n_8}{n} & S = \frac{n_4 \times n_9}{n} & T = \frac{n_4 \times n_{10}}{n} \\
 U = \frac{n_5 \times n_6}{n} & V = \frac{n_5 \times n_7}{n} & W = \frac{n_5 \times n_8}{n} & X = \frac{n_5 \times n_9}{n} & Y = \frac{n_5 \times n_{10}}{n}
 \end{array}$$

a) **Región de rechazo**

La región de rechazo resulta al lado derecho del valor crítico o valor tabular de Chi – cuadrado para este caso es:

$\chi^2 (0.05, 16) = 26.296$ , que de manera gráfica tenemos:



**a) Hipótesis Específicas.**

**Primera Hipótesis específica.**

**Hipótesis Alternativa H1**

El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

**Hipótesis Nula H0**

El presupuesto personal no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

**Decisión:**

Gráfico de tabla de contingencia con frecuencias observadas y frecuencias esperadas

**TABLA N° 19**

**Frecuencias Observadas de la Primera Hipótesis Específica**

		<b>Pregunta 11 .- En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?</b>					
<b>Pregunta N° 3.- ¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)?</b>		<b>Nunca</b>	<b>Pocas Veces</b>	<b>Muchas veces</b>	<b>Frecuente mente</b>	<b>Siempre</b>	<b>Total</b>
	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	1	2	1	0	3	<b>7</b>
	<b>En desacuerdo</b>	14	12	3	0	0	<b>29</b>
	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	6	8	1	1	0	<b>16</b>
	<b>De acuerdo</b>	15	10	2	2	2	<b>31</b>
	<b>totalmente de acuerdo</b>	12	12	0	2	0	<b>26</b>
	<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>44</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>109</b>

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 20

## Frecuencias esperadas de la primera Hipótesis Específica

		<b>Pregunta 11 .- En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?</b>					
<b>Pregunta N° 3.- ¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales?)</b>		<b>Nunca</b>	<b>Pocas Veces</b>	<b>Muchas veces</b>	<b>Frecuente</b>	<b>Siempre</b>	<b>Total</b>
	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	3.08	2.83	0.45	0.32	0.32	<b>7</b>
	<b>En desacuerdo</b>	12.77	11.71	1.86	1.33	1.33	<b>29</b>
	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	7.05	6.46	1.03	0.73	0.73	<b>16</b>
	<b>De acuerdo</b>	13.65	12.51	1.99	1.42	1.42	<b>31</b>
	<b>totalmente de acuerdo</b>	11.45	10.50	1.67	1.19	1.19	<b>26</b>
	<b>Total</b>	<b>48.00</b>	<b>44.00</b>	<b>7.00</b>	<b>5.00</b>	<b>5.00</b>	<b>109</b>

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 21

## Chi Cuadrada Calculada de la Primera Hipótesis

Resolviendo la Chi – cuadrada, se tiene:

A <sub>No</sub>	F <sub>o</sub>	F <sub>e</sub>	F <sub>o</sub> -F <sub>e</sub>	(F <sub>o</sub> -F <sub>e</sub> ) <sup>2</sup>	(F <sub>o</sub> -F <sub>e</sub> ) <sup>2</sup> /F <sub>e</sub>
1	1	3.08	-2.08	4.34	1.41
2	2	2.83	-0.83	0.68	0.24
3	1	0.45	0.55	0.30	0.67
4	0	0.32	-0.32	0.10	0.32
5	3	0.32	2.68	7.18	22.35
6	14	12.77	1.23	1.51	0.12
7	12	11.71	0.29	0.09	0.01
8	3	1.86	1.14	1.29	0.69
9	0	1.33	-1.33	1.77	1.33
10	0	1.33	-1.33	1.77	1.33
11	6	7.05	-1.05	1.09	0.16
12	8	6.46	1.54	2.38	0.37
13	1	1.03	-0.03	0.00	0.00
14	1	0.73	0.27	0.07	0.10
15	0	0.73	-0.73	0.54	0.73
16	15	13.65	1.35	1.82	0.13
17	10	12.51	-2.51	6.32	0.50
18	2	1.99	0.01	0.00	0.00
19	2	1.42	0.58	0.33	0.23
20	2	1.42	0.58	0.33	0.23
21	12	11.45	0.55	0.30	0.03
22	12	10.50	1.50	2.26	0.22
23	0	1.67	-1.67	2.79	1.67
24	2	1.19	0.81	0.65	0.55
25	0	1.19	-1.19	1.42	1.19
					<b>34.59</b>

Fuente: elaboración propia

Nivel de significancia de: 0.05

Grados de libertad:  $(m-1)(n-1) = (5-1)(5-1) = 16$

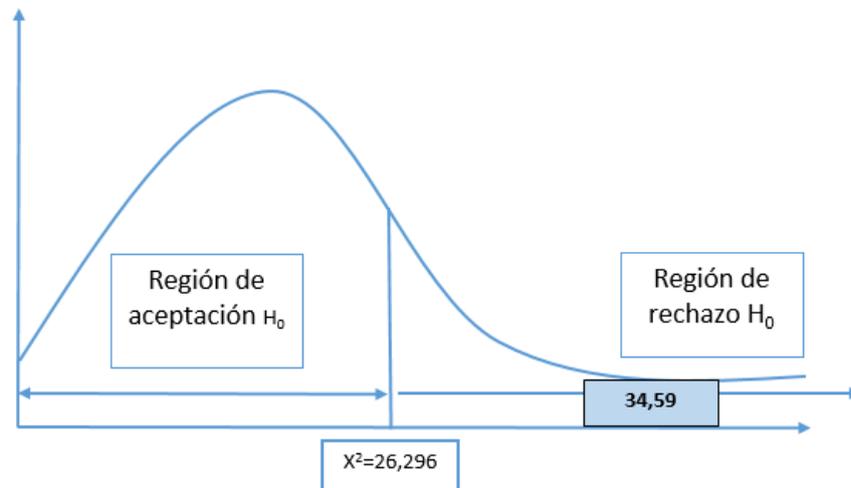
m: Número de fila = 5

n: Número de columnas = 5

Chi cuadrado tabular

$$X^2=26.296$$

De manera gráfica tenemos:



Entonces,  $X^2$  calculada es igual a 34,59, resultado que se compara con el valor de  $X^2$  teórico que se obtiene de la distribución de Chi-cuadrada. En este caso, observamos que la  $X^2$  calculada es mayor a la tabular (26.296), en efecto, la primera hipótesis específica nula ( $H_0$ ): “El presupuesto personal no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT” queda rechazada; aceptándose la primera hipótesis específica alternativa ( $H_1$ ): “El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT”

**Segunda Hipótesis específica.**

**Hipótesis Alternativa H1**

El ahorro influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

**Hipótesis Nula H0**

El ahorro no influyen en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

**Decisión:**

Gráfico de tabla de contingencia con frecuencias observadas y frecuencias esperadas

**TABLA N° 22**

**Frecuencias Observadas de la Segunda Hipótesis Especifica**

Pregunta N° 4.- ¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?	Pregunta 13.- ¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?						
	Nunca	Pocas Veces	Muchas veces	Frecuente	Siempre	Total	
Totalmente en desacuerdo	0	0	0	1	1	2	
En desacuerdo	1	1	0	0	0	2	
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	3	1	2	0	6	
De acuerdo	8	18	10	3	0	39	
totalmente de acuerdo	19	34	4	0	3	60	
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>56</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>109</b>	

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 23

## Frecuencias esperadas de la Segunda Hipótesis Especifica

		<b>Pregunta 13 .- ¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?</b>					
<b>Pregunta N° 4.- ¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?</b>		<b>Nunca</b>	<b>Pocas Veces</b>	<b>Muchas veces</b>	<b>Frecuente</b>	<b>Siempre</b>	<b>Total</b>
	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	0.51	1.03	0.28	0.11	0.07	<b>2</b>
	<b>En desacuerdo</b>	0.51	1.03	0.28	0.11	0.07	<b>2</b>
	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	1.54	3.08	0.83	0.33	0.22	<b>6</b>
	<b>De acuerdo</b>	10.02	20.04	5.37	2.15	1.43	<b>39</b>
	<b>totalmente de acuerdo</b>	15.41	30.83	8.26	3.30	2.20	<b>60</b>
	<b>Total</b>	<b>28.00</b>	<b>56.00</b>	<b>15.00</b>	<b>6.00</b>	<b>4.00</b>	<b>109</b>

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 24

## Chi Cuadrada Calculada de la Segunda Hipótesis

Resolviendo la Chi – cuadrada, se tiene:

No	Fo	Fe	Fo-Fe	(Fo-Fe) <sup>2</sup>	(Fo-Fe) <sup>2</sup> /Fe
1	0	0.51	-0.51	0.26	0.51
2	0	1.03	-1.03	1.06	1.03
3	0	0.28	-0.28	0.08	0.28
4	1	0.11	0.89	0.79	7.19
5	1	0.07	0.93	0.86	11.70
6	1	0.51	0.49	0.24	0.46
7	1	1.03	-0.03	0.00	0.00
8	0	0.28	-0.28	0.08	0.28
9	0	0.11	-0.11	0.01	0.11
10	0	0.07	-0.07	0.01	0.07
11	0	1.54	-1.54	2.38	1.54
12	3	3.08	-0.08	0.01	0.00
13	1	0.83	0.17	0.03	0.04
14	2	0.33	1.67	2.79	8.44
15	0	0.22	-0.22	0.05	0.22
16	8	10.02	-2.02	4.07	0.41
17	18	20.04	-2.04	4.15	0.21
18	10	5.37	4.63	21.46	4.00
19	3	2.15	0.85	0.73	0.34
20	0	1.43	-1.43	2.05	1.43
21	19	15.41	3.59	12.87	0.83
22	34	30.83	3.17	10.08	0.33
23	4	8.26	-4.26	18.12	2.19
24	0	3.30	-3.30	10.91	3.30
25	3	2.20	0.80	0.64	0.29
					<b>45.20</b>

Fuente: elaboración propia

Nivel de significancia de: 0.05

Grados de libertad:  $(m-1)(n-1) = (5-1)(5-1) = 16$

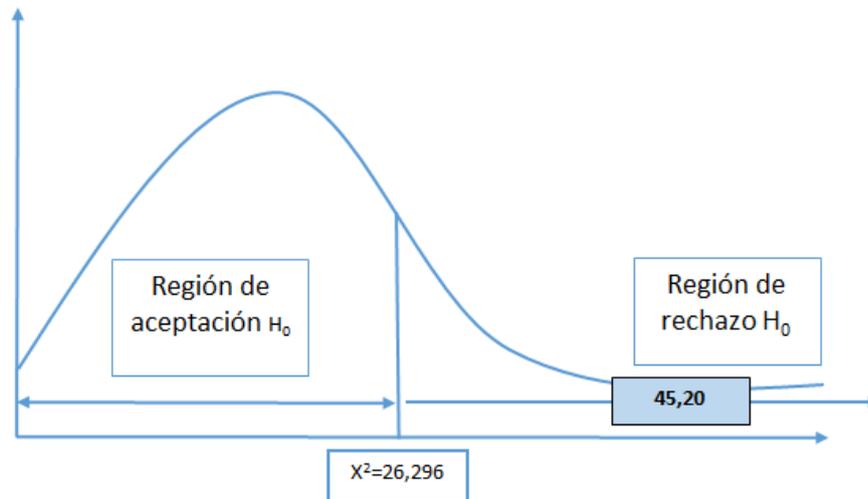
m: Número de fila = 5

n: Número de columnas = 5

Chi cuadrado tabular

$$X^2=26.296$$

De manera gráfica tenemos:



Entonces,  $X^2$  calculada es igual a 45,20, resultado que se compara con el valor de  $X^2$  teórico que se obtiene de la distribución de Chi-cuadrada. En este caso, observamos que la  $X^2$  calculada es mayor a la tabular (26.296), en efecto, la primera hipótesis específica nula ( $H_0$ ): “El ahorro no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT” queda rechazada; aceptándose la primera hipótesis específica alternativa ( $H_1$ ): “El ahorro personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT”

### Tercera Hipótesis específica.

#### Hipótesis Alternativa H1

La inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT

#### Hipótesis Nula H0

La inversión no influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT

#### Decisión:

Gráfico de tabla de contingencia con frecuencias observadas y frecuencias esperadas.

**TABLA N° 25**

#### Frecuencias Observadas de la Tercera Hipótesis Específica

		<b>Pregunta 18 .- ¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?</b>					
<b>Pregunta N° 7.- Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?</b>		<b>Definitivamente no</b>	<b>Probablemente no</b>	<b>Indeciso</b>	<b>Probablemente si</b>	<b>Definitivamente si</b>	<b>Total</b>
	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	2	1	2	2	3	<b>10</b>
	<b>En desacuerdo</b>	0	6	0	4	6	<b>16</b>
	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	7	0	4	15	7	<b>33</b>
	<b>De acuerdo</b>	6	6	4	11	8	<b>35</b>
	<b>totalmente de acuerdo</b>	5	0	0	5	5	<b>15</b>
	<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>29</b>	<b>109</b>

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 26

## Frecuencias esperadas de la Tercera Hipótesis Específica

		<b>Pregunta 18 .- ¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?</b>					
<b>pregunta N° 7.- Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?</b>		<b>Definitivamente no</b>	<b>Probablemente no</b>	<b>Indeciso</b>	<b>Probablemente si</b>	<b>Definitivamente si</b>	<b>Total</b>
	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	1.83	1.19	0.92	3.39	2.66	<b>10</b>
	<b>En desacuerdo</b>	2.94	1.91	1.47	5.43	4.26	<b>16</b>
	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</b>	6.06	3.94	3.03	11.20	8.78	<b>33</b>
	<b>De acuerdo</b>	6.42	4.17	3.21	11.88	9.31	<b>35</b>
	<b>totalmente de acuerdo</b>	2.75	1.79	1.38	5.09	3.99	<b>15</b>
	<b>Total</b>	<b>20.00</b>	<b>13.00</b>	<b>10.00</b>	<b>37.00</b>	<b>29.00</b>	<b>109</b>

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 27

## Chi Cuadrada Calculada de la Tercera Hipótesis

Resolviendo la Chi – cuadrada, se tiene:

No	Fo	Fe	Fo-Fe	(Fo-Fe) <sup>2</sup>	(Fo-Fe) <sup>2</sup> /Fe
1	2	1.83	0.17	0.03	0.01
2	1	1.19	-0.19	0.04	0.03
3	2	0.92	1.08	1.17	1.28
4	2	3.39	-1.39	1.94	0.57
5	3	2.66	0.34	0.12	0.04
6	0	2.94	-2.94	8.62	2.94
7	6	1.91	4.09	16.74	8.77
8	0	1.47	-1.47	2.15	1.47
9	4	5.43	-1.43	2.05	0.38
10	6	4.26	1.74	3.04	0.71
11	7	6.06	0.94	0.89	0.15
12	0	3.94	-3.94	15.49	3.94
13	4	3.03	0.97	0.95	0.31
14	15	11.20	3.80	14.43	1.29
15	7	8.78	-1.78	3.17	0.36
16	6	6.42	-0.42	0.18	0.03
17	6	4.17	1.83	3.33	0.80
18	4	3.21	0.79	0.62	0.19
19	11	11.88	-0.88	0.78	0.07
20	8	9.31	-1.31	1.72	0.18
21	5	2.75	2.25	5.05	1.84
22	0	1.79	-1.79	3.20	1.79
23	0	1.38	-1.38	1.89	1.38
24	5	5.09	-0.09	0.01	0.00
25	5	3.99	1.01	1.02	0.26
					<b>28.78</b>

Fuente: elaboración propia

Nivel de significancia de: 0.05

Grados de libertad:  $(m-1)(n-1) = (5-1)(5-1) = 16$

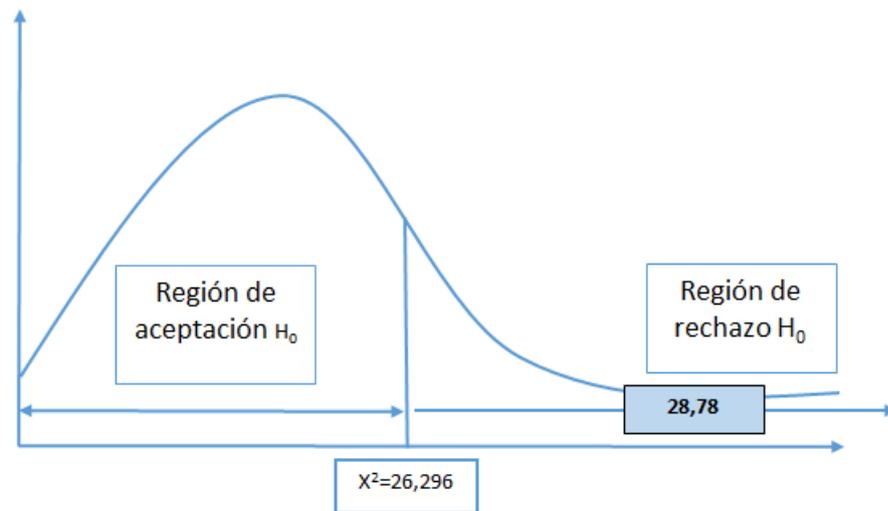
m: Número de fila = 5

n: Número de columnas = 5

Chi cuadrado tabular

$$X^2=26.296$$

De manera gráfica tenemos:



Entonces,  $X^2$  calculada es igual a 27,78, resultado que se compara con el valor de  $X^2$  teórico que se obtiene de la distribución de Chi-cuadrada. En este caso, observamos que la  $X^2$  calculada es mayor a la tabular (26.296), en efecto, la primera hipótesis específica nula ( $H_0$ ): “La inversión no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT” queda rechazada; aceptándose la primera hipótesis específica alternativa ( $H_1$ ): “La inversión personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT”

## b) Hipótesis General

### Hipótesis Alternativa H1

La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

### Hipótesis Nula H0

La Cultura financiera no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT

### Decisión:

Gráfico de tabla de contingencia con frecuencias observadas y frecuencias esperadas

**TABLA N° 28**

### Frecuencias Observadas de la Hipótesis General

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Total
<b>Pregunta 3</b>	7	29	16	31	26	109
<b>Pregunta 11</b>	48	44	7	5	5	109
<b>Pregunta 4</b>	2	2	6	39	60	109
<b>Pregunta 13</b>	28	56	15	6	4	109
<b>Pregunta 7</b>	10	16	33	35	15	109
<b>Pregunt1 18</b>	20	13	10	37	29	109
<b>Total</b>	115	160	87	153	139	654

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 29

## Frecuencias esperadas de la primera Hipótesis Especifica

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Total
<b>Pregunta 3</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Pregunta 11</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Pregunta 4</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Pregunta 13</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Pregunta 7</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Pregunt1 18</b>	19.17	26.67	14.50	25.50	23.17	109.00
<b>Total</b>	115	160	87	153	139	654

Fuente: elaboración propia

TABLA N° 30

## Chi Cuadrada Calculada de la Hipótesis General

Resolviendo la Chi – cuadrada, se tiene:

No	Fo	Fe	Fo-Fe	(Fo-Fe) <sup>2</sup>	(Fo-Fe) <sup>2</sup> /Fe
1	7	19.17	-12.17	148.03	7.72
2	29	26.67	2.33	5.44	0.20
3	16	14.50	1.50	2.25	0.16
4	31	25.50	5.50	30.25	1.19
5	26	23.17	2.83	8.03	0.35
6	48	19.17	28.83	831.36	43.38
7	44	26.67	17.33	300.44	11.27
8	7	14.50	-7.50	56.25	3.88
9	5	25.50	-20.50	420.25	16.48
10	5	23.17	-18.17	330.03	14.25
11	2	19.17	-17.17	294.69	15.38
12	2	26.67	-24.67	608.44	22.82
13	6	14.50	-8.50	72.25	4.98
14	39	25.50	13.50	182.25	7.15
15	60	23.17	36.83	1356.69	58.56
16	28	19.17	8.83	78.03	4.07
17	56	26.67	29.33	860.44	32.27
18	15	14.50	0.50	0.25	0.02
19	6	25.50	-19.50	380.25	14.91
20	4	23.17	-19.17	367.36	15.86
21	10	19.17	-9.17	84.03	4.38
22	16	26.67	-10.67	113.78	4.27
23	33	14.50	18.50	342.25	23.60
24	35	25.50	9.50	90.25	3.54
25	15	23.17	-8.17	66.69	2.88
26	20	19.17	0.83	0.69	0.04
27	13	26.67	-13.67	186.78	7.00
28	10	14.50	-4.50	20.25	1.40
29	37	25.50	11.50	132.25	5.19
30	29	23.17	5.83	34.03	1.47
					<b>328.64</b>

Fuente: elaboración propia

Nivel de significancia de: 0.05

Grados de libertad:  $(m-1)(n-1) = (5-1)(6-1) = 20$

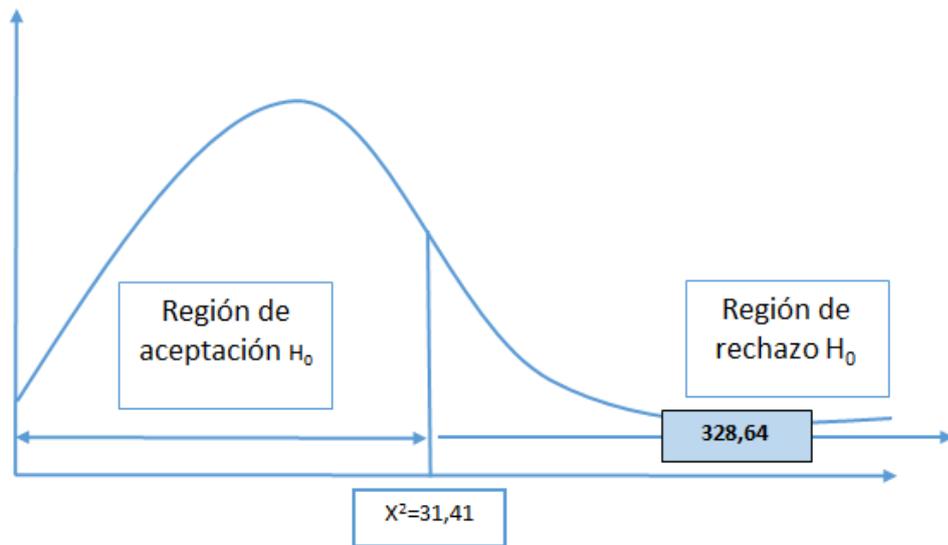
m: Número de fila = 5

n: Número de columnas = 6

Chi cuadrado tabular

$$X^2=31.41$$

De manera gráfica tenemos:



Entonces,  $X^2$  calculada es igual a 328,64 resultado que se compara con el valor de  $X^2$  teórico que se obtiene de la distribución de Chi-cuadrada. En este caso, observamos que la  $X^2$  calculada es mayor a la tabular (31.41), en efecto, la primera hipótesis específica nula ( $H_0$ ): “La Cultura financiera no influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT” queda rechazada; aceptándose la primera hipótesis específica alternativa ( $H_1$ ): “La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT”

## CONCLUSIONES

Se ha demostrado que (HIPOTESIS GENERAL) La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que la cultura financiera sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la hipótesis general alternativa queda aceptada (Tabla N° 30)

Se ha demostrado que (HIPOTESIS ESPECIFICA 1), El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que el presupuesto sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la primera hipótesis alternativa queda aceptada (Tabla N° 21)

Se ha demostrado que (HIPOTESIS ESPECIFICA 2), El ahorro influyen en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que ahorro sí influyen en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi

cuadrada  $X^2$  la segunda hipótesis alternativa queda aceptada (Tabla N° 24)

Se ha demostrado que (HIPOTESIS ESPECIFICA 3), La inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT lo cual implica que la inversión sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la tercera hipótesis alternativa queda aceptada (Tabla N° 27)

## RECOMENDACIONES

1. Se sugiere buscar información sobre Cultura Financiera, a través de cursos, programas o publicaciones en libros, revistas o sitios web.

Sensibilizar a nuestro entorno sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera, incentivando buenos hábitos financieros.

2. Controlar adecuadamente los ingresos y gastos mensuales, identificando los egresos fijos y variables por categorías con la finalidad de evitar que los gastos sean mayores a los ingresos.

3. Destinar un determinado monto o porcentaje de los ingresos mensuales al ahorro evitando gastos y deudas innecesarias.

Ahorrar siempre con un propósito y convertir este en un proceso constante y no como una actividad de una sola vez.

4. Asesorarse antes de realizar una inversión con la finalidad de asegurar que sea rentable toda vez que una mala inversión afectaría el patrimonio.

Asimismo se recomienda diversificar la inversión ya que es la mejor forma de reducir riesgos y perder todo el capital.

## 6. BIBLIOGRAFIA

- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. (Tesis de Pregrado) - Universidad Técnica Particular de Loja: Loja, Ecuador.
- Betancourt Kanashiro, C. (2017). Las Operaciones Bancarias Activas en el Perú. Lima, Peru: Recuperado de: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/05EDEE22BF2868E005257A940076FB5B/\\$FILE/contratos\\_bancarios.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/05EDEE22BF2868E005257A940076FB5B/$FILE/contratos_bancarios.pdf).
- Bruzzone, P., & Meli Mundi, J. (2006). El Dinero y el Ahorro. Santiago, Chile: Recuperado de: [http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf).
- Cabrera Marino, K., & De Souza Vela, H. (2016). Realidad de la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro de los Clientes de Caja Piura del Distrito de Mantay - Pucallpa. (Tesis de Pregrado) - Universidad de Pucallpa: Pucallpa, Perú.
- Dominguez Martinez, J. (2015). Importancia de la Educacion Financiera. Malaga, España: La opinion de Malaga.
- Ericka, M. M., & Roxana, S. M. (2016). Relación de la Cultura Financiera en el uso de Tarjetas de Crédito con el Nivel de Endeudamiento de los Usuarios de una Entidad Financiera. (Tesis de Pregrado) - Universidad Privada del Norte: Cajamarca, Perú.
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años

de Lima Metropolitana. (Tesis de Maestría) - Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC): Lima. Perú.

Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. Bogotá, Colombia: Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>.

Gitman, L., & Joehnk, M. (2005). Fundamentos de Inversiones. Madrid, España: Loma Educación.

Gómez Gonzalez, C. (2015). Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí. (Tesis de Maestría ) - Universidad Autónoma de San Luis Potosí: San Luis De Potosí, Mexico.

Hernandez, R. (2006). Fundamentos de Metodología de la Investigación - Tercera Edicion. Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA Mcgraw-Hill Internacional.

Igual David. (2017). Productos y Servicios Bancarios. Barcelona, España: Profit Editorial.

Kerlinger, F. (1983). Investigación de Comportamiento: Técnicas y Metodologia - Segunda Edición. Mexico: Editorial Interamericana .

Keynes, J. M. (1936). La teoría general del empleo, el interés y el Dinero. Paris, Francia.

Mamani Mamani, N. G. (2015). El Nivel de Cultura Financiera en los Comerciantes del Mercado Internacional San José de la Ciudad de Juliaca Base II Y III. (Tesis de Pregrado) - Universidad Peruana Unión: Juliaca, Perú.

Mosquera Isaza, J. A. (2014). Economía del Hogar. Cali, Colombia: Recuperado de: <http://espanol.free-ebooks.net/ebook/Economia-del-Hogar>.

- Muñiz, L. (2009). Control Presupuestario: Planificación, Elaboración y Seguimiento del Presupuesto. Barcelona, España: Bresca Editorial.
- OCDE, O. p. (2005). Educación Financiera.
- Ortiz Salmeron, J. (2013). Gestión Financiera. España: Editorial Editex.
- Portillo, G. Y. (1993). Modernos Contratos de Derecho. Santa Fe, Argentina: Editorial Juris.
- Rubiano Miranda, M. L. (2014). Educación financiera en Colombia. Colombia.
- Ruiz Ramirez, H. (2011). Concepto sobre cultura Financiera. Guadalajara, Mexio: Editoria Económico.
- Soto, M. J. (2012). Ahorro e Inversión. España: Everest Editoria.
- Sumari Sucasaca, J. (2015). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca. (Tesis de Pregrado) - Universidad Peruana Unión: Juliaca - Peru.
- Tomalá, J. (2002). Ahorro y Crecimiento Económico:Evidencia Empírica de Causalidad. Santiago, Chile.
- tyson, E. (2008). Finanzas Personales para Dummies, 5a Ed. Washington, Estados Unidos: Wiley Publishing.
- Tyson, E. (2008). Finanzas Personales para Dummies, 5a Ed. Washington, Estados Unidos: Wiley Publishing.
- Urquina Cuellar, L. (2012). Diagnostico Realizado a los Estudiantes de LI UNAD CEAD Florencia para Determinar la Importancia y la Pertinencia de Recibir Educacion Financiera. (Tesis de Pregrado) - Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD: Bogotá, Colombia.

Vicente, E. (2011). *La Compra Perfecta: Mi Casa*. Estados Unidos: Editorial Palibrio.

Vidaurri Aguirre, H. M. (2008). *Matemática Financiera - Cuarta Edición*. Mexico: Cengage Learning.

## **7. ANEXOS**

### **7.1 Matriz de consistencia**

**ANEXO N° 01**

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TITULO: CULTURA FINANCIERA Y LA INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT**

<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPÒTESIS</b>	<b>VARIABLES Y SUBVARIABLES</b>	<b>INDICADORES</b>
<p align="center"><b>Problema Central</b></p> <p>¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT?</p> <p align="center"><b>Problemas secundarios</b></p> <p>a) ¿De qué manera el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT?</p> <p>b) ¿De qué manera el ahorro influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT?</p> <p>c) ¿De qué manera la inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT?.</p>	<p align="center"><b>Objetivo General:</b></p> <p>Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT.</p> <p align="center"><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>a) Conocer si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p> <p>b) Conocer si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p> <p>c) Conocer si la inversión influye en el nivel de endeudamiento en el trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p>	<p align="center"><b>Hipótesis General:</b></p> <p>La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p> <p align="center"><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>a) El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p> <p>b) El ahorro influyen en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p> <p>c) La inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT.</p>	<p align="center"><b>Identificación de Variables.</b></p> <p><b>V. Independiente:</b></p> <p>X = Cultura Financiera</p> <p><b>V. Dependiente:</b></p> <p>Y = Nivel de Endeudamiento</p>	<p align="center"><b>V. Independiente:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Presupuesto personal</li> <li>- Ahorro</li> <li>- Inversión</li> </ul> <p align="center"><b>V. Dependiente:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédito</li> <li>- Préstamo personal</li> <li>- Hipoteca</li> </ul>

## ANEXO N° 02

ENCUESTA

N°

### INSTRUCCIONES

La presente tiene por finalidad recoger información de interés relacionada con el tema “**La Cultura Financiera y su influencia en el nivel de Endeudamiento**”. Para ello, se presentará un conjunto de preguntas para que elija la alternativa que considere correcta de acuerdo a su experiencia marcar con un aspa (X)

Esta técnica es anónima.

### DATOS GENERALES:

#### NIVEL DE ESTUDIO

Secundaria   
Técnico   
Universitario

#### ESTADO CIVIL

Casado   
Soltero   
Otros

#### GÉNERO

Masculino   
Femenino

### CUESTIONARIOS

1.- **¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va vivir en los próximos 05 años?**

1) Definitivamente no  3) Indeciso  5) Definitivamente si   
2) Probablemente no  4) Probablemente si

2.- **¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?**

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

3.- **¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)?**

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

4.- **¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?**

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

5.- **Si su trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir, ¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?**

1) Definitivamente no  3) Indeciso  5) Definitivamente si   
2) Probablemente no  4) Probablemente si

- 6.- **Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿Usted está de acuerdo con la afirmación?**
- 1) Totalmente en desacuerdo  3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo  5) Totalmente de acuerdo   
 2) En desacuerdo  4) De acuerdo
- 7.- **¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuentas de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?**
- 1) Totalmente en desacuerdo  3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo  5) Totalmente de acuerdo   
 2) En desacuerdo  4) De acuerdo
- 8.- **¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 9.- **Antes de tomar una decisión de inversión, ¿Usted recurre a un especialista?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 10.- **¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 11.- **En sus consumos con tarjeta de crédito, ¿Usted realiza sus compras con pago en cuotas?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 12.- **¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 13.- **¿Alguna vez ha recurrido a una entidad financiera para solicitar un préstamo personal?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente
- 14.- **¿Sabe realmente cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?**
- 1) Definitivamente no  3) Indeciso  5) Definitivamente si   
 2) Probablemente no  4) Probablemente si
- 15.- **Cuando usted adquiere una deuda, ya sea con un pariente, amigo o una entidad financiera, ¿se retrasa con el pago programado?**
- 1) Nunca  3) Muchas Veces  5) Siempre   
 2) Pocas veces  4) Frecuentemente

**16.- ¿Considera usted que el crédito hipotecario es una buena opción para adquirir una propiedad?**

- |                             |                          |                                   |                          |                          |                          |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | <input type="checkbox"/> | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> | 5) Totalmente de acuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 2) En desacuerdo            | <input type="checkbox"/> | 4) De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |                          |                          |

**17.- ¿Para usted es mejor ahorrar dinero para comprar una vivienda que acceder a un crédito hipotecario?**

- |                             |                          |                                   |                          |                          |                          |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) Totalmente en desacuerdo | <input type="checkbox"/> | 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> | 5) Totalmente de acuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 2) En desacuerdo            | <input type="checkbox"/> | 4) De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |                          |                          |

**18.- ¿Usted ha adquirido o adquiriría un crédito hipotecario?**

- |                       |                          |                     |                          |                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 1) Definitivamente no | <input type="checkbox"/> | 3) Indeciso         | <input type="checkbox"/> | 5) Definitivamente si | <input type="checkbox"/> |
| 2) Probablemente no   | <input type="checkbox"/> | 4) Probablemente si | <input type="checkbox"/> |                       |                          |

¡Muchas gracias por tu colaboración!!