

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA, 2018

por Jose Ángel Meneses Jiménez

Fecha de entrega: 07-sep-2019 12:10a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1168529477

Nombre del archivo: EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA.docx (467.45K)

Total de palabras: 19013

Total de caracteres: 97946



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN

¹ **EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA, 2018**

INVESTIGADORES:

Dr. JOSE ÁNGEL MENESES JIMÉNEZ

(Investigador principal)

**CHINCHA- PERÚ
2018**

Uno de los efectos de la globalización sin lugar a dudas es el incremento del consumismo en sus diversas expresiones entre la humanidad y cada vez, hay más variedad de productos y servicios financieros que permiten fácilmente incrementar esos índices de endeudamiento de una manera insostenible, a tal punto que los gobiernos consideran prioritario implementar políticas educativas con enfoque de educación financiera para que los educandos próximos a ser consumidores tengan la capacidad de diferenciar las diversas variedades del ²⁰ productos y servicios que ofrece la entidad financieras de nuestro país, de tal forma se garantice la seguridad en materia financiera durante el procesos de vida, ya que si tienen la capacidad de identificar sus necesidades básicas y pueden desarrollar criterios para hacerlo de forma responsable se contribuiría a un equilibrio financiero de las personas que forman parte de la investigación, pues ¹ las decisiones financieras que tomen tendrán de todas un gran impacto en desarrollo familiar como núcleo y específicamente el bienestar financiero que le de tranquilidad económica.

El presente proyecto de investigación tiene la estructura que establece la Dirección de Investigación y Producción Intelectual de la Universidad Autónoma. Es así que, en la primera instancia se hizo un estudio de la problemática actual, sus fundamentos teóricos, las variables sus antecedentes, pues esto determinaros plantear los problemas, objetivo, la justificación con su debido ²¹ planteamiento de las hipótesis

A continuación, se describe la estrategia metodológica de investigación del presente proyecto, el cual comprende tipo, nivel y diseño de la investigación, ¹ propiamente investigación, presentando el tipo, diseño y nivel de investigación, así como la población sujeta de estudio, en la que se consideró la muestra y las ⁷⁵ respectivas técnicas e instrumentos que será útil en la recolección de datos y su análisis respectivo.

Posteriormente se presenta la Matriz de Consistencia, que permite visualizar desde una visión integral los elementos importantes de ⁹ la investigación. Finalmente, se exponen las fuentes bibliográficas que se han revisado y consultado para elaborar este proyecto de investigación; así como el cronograma, el presupuesto y los respectivos.

AGRADECIMIENTO

A mi mentor y líder Dr. Hernando Martín Campos Martínez por su valiosa asistencia en la gestión universitaria y de calidad académica. Y al personal docente y administrativo quienes apoyaron en todo momento el desarrollo de toda la investigación.

ÍNDICE

CARATULA	¹ ¡Error! Marcador no definido.
INTRODUCCIÓN	ii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE	v
RESUMEN	viii
I. PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	10
² 1.1 Situación problemática	10
1.2 Formulación del Problema Principal y Específicos	12
1.3 Importancia	12
II. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	14
2.1 Antecedentes	14
2.2 Bases Teóricas	22
¹⁰⁰ 2.2.1 Educación financiera	22
2.2.1.1 Beneficios de la Educación Financiera	24
¹³ 2.2.1.2 Importancia de la educación financiera	25
⁷ 2.2.1.3 La educación financiera y el desarrollo económico y financiero	28
⁷ 2.2.1.4 El Mercado Financiero y la Educación Financiera	28
⁷ 2.2.1.5 Factores que determinan la necesidad de profundizar la educación financiera.	28
2.2.1.6 Educación financiera como alternativa de prevención de endeudamiento	30
2.2.2 Endeudamiento	38
2.2.2.1 Definición de Endeudamiento	38
2.2.2.2 Endeudamiento en Tarjetas de crédito	39

2.2.2.2.1	Teoría del riesgo de crédito	39
2.2.2.3	Dimensiones de endeudamiento	40
2.2.2.3.1	Ratio de endeudamiento	40
2.2.2.3.2	Capacidad de endeudamiento	42
2.2.2.3.3	Nivel socioeconómico	43
2.3	Marco Conceptual	46
2.3.1	Educación financiera	46
2.3.2	Ratio de endeudamiento	46
2.3.3	Presupuesto familiar	46
2.3.4	Consumo inteligente	46
2.3.5	Tarjetas de crédito	47
2.3.6	Riesgo crediticio	47
2.3.7	Capacidad de endeudamiento	47
2.3.8	Nivel socioeconómico	48
III.	OBJETIVOS	49
	3.1	Objetivos 49
	3.1.1	Objetivo Principal 49
	3.1.2	Objetivos Secundarias 49
IV.	HIPOTESIS Y VARIABLES	50
	4.1	Hipotesis 50
	4.1.1	Hipotesis Principal 50
	4.1.2	Hipotesis Secundarias 50
	4.2	Variables 50
	4.3	Operacionalización de Variables 51
V.	ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS	53
	5.1	Tipo y Nivel de la Investigación 53
	5.2	Diseño de Investigación 55
	5.3	Población - Muestra 56
	5.4	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información 56

	5.4.1 Técnicas	56
	5.4.2 Instrumentos	57
²	5.5 Técnicas de Análisis e Interpretación de Datos	59
²⁷	VI. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	60
	6.1 Presentación e interpretación de resultados	60
	6.1.1 Características sociodemográficas de la muestra	60
	6.1.2 Descripción de los resultados	63
	6.1.2.1 Educación financiera	65
	6.1.2.2 Nivel de endeudamiento	68
²	VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	72
	VIII. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	75
	CONCLUSIONES	80
	RECOMENDACIONES	82
	FUENTES DE INFORMACION	83
	ANEXO	91
¹	Matriz de consistencia	92
	Instrumentos de recolección de datos	93
	Base de datos	95

61 RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realizó con el objetivo de determinar si existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018. Metodología: de enfoque es cuantitativo, es de tipo básica, por sus niveles es descriptivo Correlacional, de corte transversal y de carácter no experimental. La población y muestra en estudio estuvo conformada por todos los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, siendo un total de 50 personas, para lo cual se aplicó la muestra no probabilística. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta y el instrumento el cuestionario, compuesta por preguntas cerradas de tipo Liker. El método de análisis fue univariado y bivariado. Los resultados en Educación Financiera un 36 % casi siempre, un 34 % siempre, para no incurrir en riesgo financieros; nivel de endeudamiento hay un 22 % que casi siempre y 18 % siempre; esto indica que aun son bajas las medidas preventivas para no incurrir en el riesgo financiero. La relación entre educación financiera y ratio de endeudamiento es 26 % eligió casi siempre y 22 % a veces, por lo que se puede ver que los valores son bajos y existe la relación entre ambas variables; la relación entre Educación Financiera y capacidad de endeudamiento es 44 %, eligió nunca y 22 % casi nunca, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa y finalmente entre Educación financiera y nivel socioeconómico es 44 % eligió siempre y 26 % casi siempre, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa. Se concluye que de acuerdo a las hipótesis planteadas en todos los casos si existe una relación significativa entre Educación Financiera

y Nivel de Endeudamiento, por lo tanto, se llega a concluir que dicha contrastación de la hipótesis se da por aceptada en cada una de ellas.

Palabras clave: *Educación financiera, nivel de endeudamiento, nivel socioeconómico.*

2

I. PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Situación problemática

Que de acuerdo con aquellas actividades que realizan los trabajadores de empresas públicas o privadas, existen actualmente empleados en todas las esferas laborales que muestran gastos excesivos, que pueden desequilibrar sus ingresos mensuales, de esta forma es necesario tomar en cuenta que los gastos realizados se realizan de acuerdo a los ingresos íntegros, haciendo uso de un presupuesto mensual y no sobre endeudarse, poniendo en riesgo, la integridad económica de la familia.

Por otro lado, si nos enfocamos en los gastos realizados por trabajadores de cualquier modalidad o forma de contrato, o según la Ley a la que está sujeta, desde punto de vista internacional, se puede indicar que los ingresos mensuales y percapita de una familia son mayores a los de Latinoamérica, esto significa que existe factores que favorecen al ciudadano a establecer gastos planificados, siendo un indicador económico favorable, además que la cultura y la educación financiera de endeudamiento presenta una óptima formación integral, por lo tanto es necesario resaltar que la educación financiera es uno de los pilares que fortalece en el ser humanos ser conscientes de los gastos a que está sujeto dentro de la familias, o en todo caso si fuera jóvenes que aún no conforma la familia, pues se indica que los las remuneraciones son altas en los países del primer mundo, así como una sólida, formación financiera; es importante establecer sus altas influencias que presenta, para realizar gastos y sus niveles de endeudamiento financiero, en cualquiera de sus modalidades o por contraprestación de un servicio.

En plano latinoamericano, las diferencias son abismales en relación con países europeos en cuanto a la educación financiera y los niveles de endeudamiento, pues es importante determinar que las remuneraciones son muy bajas para la gran mayoría de trabajadores, pero señalamos que aquellos que presenta remuneraciones altas, también tiene problemas de endeudamiento que sobrepasan a sus ingresos brutos mensuales, pues la relación existe entre ambas factores, cabe destacar que los países latinoamericanos presente un déficit educativo el cual se relaciona con la inadecuada administración de sus gastos.

Pues bien, ahora nos ubicamos en el ámbito de la realidad nacional, pues aún se muestra que hay diferencias en cuanto a la educación financiera y los niveles de endeudamiento, por lo que es importante señalar que estos factores son determinantes, así como las remuneraciones que reciben los trabajadores, si bien es cierto que el trabajador o empleado que ostenta un empleo bien remunerado y otros no, se observa que así sean menores, tienden a gastar más de lo establecido, pues no administran adecuadamente sus recursos, y tienen un hábito de utilizar las tarjetas de crédito en todo momento, a pesar que las tasas son muy altas, pero no le toman interés, ya que los pagos son pequeños pero su ampliación de tiempo para la cancelación se extiende, pero no consideran que al mayor tiempo de cancelación, mayor es el pago, el mismo que se incrementa por los meses y años transcurridos.

Sin embargo, en el plano local las realidades se desenvuelven de acuerdo al desarrollo económico y en relación a los ingresos percibidos, los demás factores indicados

2 1.2 Formulación del Problema Principal y Específicos

Problema principal

1
¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?

Problemas específicos

Problema específico 1

1
¿Cómo se relaciona la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?

Problema específico 2

1
¿Cómo se relaciona la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?

Problema específico 3

1
¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?

1.3 Importancia

Por ello, haciendo un análisis de los movimientos económicos y comerciales que realizan los trabajadores, se ha visto que en su mayoría realizan gasto, utilizando modalidades en el uso de tarjetas de crédito y préstamos bancarios, por lo que llegan a endeudarse por años e inclusive hipotecan sus propiedades, esto significa que la educación financiera y el endeudamiento, es un problema que involucra a la población en general, por ello se vio la necesidad de tomar como tema de investigación la educación financiera y endeudamiento de trabajadores.

Por lo tanto, su importancia reside en promover y concientizar a la población en general en el uso responsable de las remuneraciones y no endeudarse con las financieras sobrepasando los límites, que pueden causar una inestabilidad económica, pues esto se puede dar a través de una cultura o educación financiera que recibirán los trabajadores.

2 II. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Antecedentes

A nivel internacional

Castro (2014), la presente investigación hace referencia a la **cultura financiera de los ahorristas del Banco de Crédito del Perú en Chiclayo**, y como es el uso de tarjetas de créditos, durante los meses de enero - julio del 2015; el objetivo de esta investigación es explicar cómo influye la **cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito** como **los clientes del Banco de Crédito del Perú en Chiclayo**. Luego de **la aplicación de los instrumentos se** obtuvieron resultados, en donde se concluyó que los encuestados aun no cuentan con una sólida formación en educación y cultura financiera, por lo se observa que hacen mal uso de los productos emitidos por los bancos. Por lo tanto, se puede decir que los acreedores de producto de los bancos no hacen un verdadero balance del presupuesto familiar, por ello la existencia de un excesivo gasto, que luego se manifiesta en el endeudamiento financiero, afecta a la persona y a la familia. Por lo tanto, se determina que con una adecuada cultura financiera se podrá disminuir los índices de gasto superfluo, o en todo caso utilizar en forma responsable las tarjetas.

Olin (2014), la presente investigación tiene como título, la **educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión**; cuyo objetivo es **la influencia de la educación financiera para** administrar en forma confiable su **inversión de los alumnos de maestría de la FCA de la UAQ**. De tal forma que se plantearon objetivos específicos, referentes a conocer de qué forma toman decisiones para realizar la inversión y de esta forma proponer

medidas correctivas para una buena educación financiera. Este estudio es pertinente para la carrera ya que existe un 43,7 % de ahorristas lo hacen de una forma informal, lo que trae consigo problemas ⁹⁹ en la mejora del nivel de vida. De esta forma ¹³ surge el problema de investigación: ¿cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones personales de inversión? Por lo tanto, al llevar cabo el tratamiento de los datos se hizo se aplicó el muestreo no probabilístico, para lo cual se contrastar las hipótesis, de esta forma observar el p valor, menor a 05, aceptando la Hipotesis alterna y evitando el ¹³ error tipo I. Los resultados obtenidos muestran que nueve de cada diez encuestados consideran ⁴ que la educación influye en su forma de tomar decisiones. Por ello se llegó a la conclusión que es necesario impartir educación financiera al público en general.

Zosa & Plúa (2017), esta investigación tiene como título, educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa; en la que observo que la asociación no cuenta con conocimientos en educación financiera el cual permite que los, por lo que se propuso diseñar propuesta teórica para diseñar un modelo de educación para implementar Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que ayudaran a mejorar las condiciones actuales de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa; por lo que se aplicó un estudio descriptivo, cuali-cuantitativo, inductiva, determinándose que el problema principal es no tener conocimiento en inversión, provocando una inadecuada administración de sus fondos, por lo fue necesario buscar alternativas que ayude a crear estrategias de emprendimiento y desenvolvimiento en sus negocios. Esto involucra crear fondos de capacitación a sus asociados para mejorar los lineamientos de inversión en la asociación. En conclusión, se tiene como propuesta ³⁷ implementar un programa de educación

financiera en la asociación, el mismo que beneficiara en forma integrar a sus asociados y en forma eficaz a sus clientes.

Aguilar & Ortiz (2013), esta investigación tiene como título, “diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de titulación en administración en banca y finanzas - 2013”; dicha investigación se sustenta mediante la aplicación de una ficha diagnóstica para determinar el nivel de educación y cultura financiera, la misma que está estructurada en 4 secciones: 1. conocimiento y entendimiento, 2. planificación financiera, 3. control financiero, 4. productos y servicios; dando como resultado que los niveles de educación y cultura financiera, en profesionales de formación banca y finanzas, se encuentra en un nivel bajo y medio. Por lo que se determinó en enfocar un programa para superar las deficiencias en estudiantes profesionales y principalmente en aquellos que siguen carreras afines.

Gómez (2015), el presente estudio se titula “Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí”. Cuyo objetivo fue desarrollar una propuesta para mejorar los niveles de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de pregrado, por lo que es necesario que el profesional cumpla con el perfil, de establecer una correcta interrelación con el cliente y ofrecer sus productos financieros.

El instrumento considerado se aplicó la escala de Likert, en cuanto a la muestra estuvo compuesta por 150 alumnos que representadas el 50% cada una de las instituciones, las mismas representan las unidades de análisis. Concluyendo que existe una diferencia significativa en el nivel de cultura

financiera en jóvenes de pregrado de la universidad, la cual está en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación; de este modo se determinó que las mujeres son las que presentan mayor conocimiento en cuanto a cultura financiera en comparación con los varones, asimismo se hace de manifiesto que recurren a productos bancarizados y préstamos informales, pero aún más es bueno señalar que indica que ahorrar es bueno así como seguir estudios universitarios, pero a pesar de ello no tiene un hábito de ahorro, lo que significa una escasa cultura financiera.

Quintero (2014), esta tesis tiene como título educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano; cuyo objetivo es buscar un equilibrio en la mejora de la calidad de vida, siendo posible con el manejo adecuado de los recursos financieros. Por lo tanto, las leyes y normas emitidas, plantean los lineamientos para que las instituciones públicas y privadas, se encarguen de instruir una educación económica financiera a sus asociados y ciudadanos.

Por lo expuesto, se puede mencionar que de acuerdo a estudios realizados en base a la aplicación de la "Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares", se observó que las personas que manejan una línea de crédito, tuvieron deficiencias en el conocimiento financiero.

Se debe indicar que existe una marcada desinformación o muy básica, lo que ha llevado a un fracaso en la inversión financiera, no ha logrado un bienestar, y más aún que el sistema financiero, utiliza instrumentos bancarizados para llevar a cabo que el cliente utilice los productos, por ello que el avance de la economía financiera, solo se centra en dar información en forma básica e

indirecta, para que el público al menos tenga ideas, de cómo manejar sus recursos sin desequilibrar sus ingresos. Pues es determinante que el público en general debe contar con una sólida formación en educación financiera, lo que le servirá para administrar su fondo personales o familiares, y tener una vida económica adecuada y no provocar problemas en el seno familiar, por ello que se hace necesario promover y concientizar adecuadamente a la población para el buen uso de sus recursos.

Navarro (2015), el presente trabajo tiene como título: “Análisis de endeudamiento y factibilidad de creación de alternativas de solución de deudas financieras para clientes internos de un banco comercial de la ciudad de Quito año 2014”; cuyo objetivo es analizar la estructura financiera de los empleados del Banco Comercial de Quito, el cual involucra individualmente como el nivel familiar, y así conocer la realidad financiera de los individuos.

Por lo que en el presente estudio se analiza la estructura financiera en cuanto a endeudamiento y sobreendeudamiento, y pueden encontrar una solución a los problemas financieros que presentan los clientes.

Por otro lado, los problemas financieros con uso desmedido, crea un desestabilizamiento familiar, por ello es importante señalar que el ahorro o inversión, se debe tomar como presupuesto de acuerdo a la remuneración los ingresos mensuales. Esto permitirá prevenir a través de una educación financiera sólida e integral.

Finalmente, se plantea la creación de productos financieros específicamente para el personal interno que se encuentran en estas condiciones, y abierto para el público en general.

Godinez (2016), la presente investigación titulada: “Evaluación de la educación financiera de los docentes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN, Managua durante el periodo de enero a junio de 2016”; para cuyo fin se plantearon objetivos relacionados a la situación económica de los docentes, en la gestión y administración de sus recursos financieros, y tomar las medidas pertinentes, que permita planear estrategias para mejorar los niveles financieros de los sujetos en estudio.

En cuanto a la metodología, es de tipo descriptiva y transversal, con un enfoque cualitativo y lineamientos cuantitativos, y de tipo transversal; pues ello hizo posible conocer las percepciones de los docentes, de la importancia de las finanzas. Por lo expuesto se llegó a la conclusión que el 21 % de los trabajadores manejan en forma adecuado sus recursos financieros aplicando conceptos de cultura financiera, mientras el grupo de los trabajadores tienen problemas el endeudamiento y sobre endeudamiento.

Sauza, Cruz, Pérez & Cervantes (2017), el presente estudio tiene como título; “la educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses”; cuyo objetivo es diagnosticar en qué medida el sector metalmecánico presenta una educación financiera adecuada, y conocer su comportamiento en temas financieros, para establecer medidas y estrategias que ayudaran a mejorar la toma de decisiones en materia de economía financiera en las micro y pequeña empresa, y extendiéndose a las familias o negocio propio. Para cuyo estudio se planteó un estudio de tipo cualitativo y cuantitativo, y nivel descriptivo, transversal; para cuyo caso se tuvo una muestra de 38 empresas, aplican el tipo de muestra probabilístico estratificado.

A nivel nacional

Verde (2016), el presente trabajo de investigación realiza un estudio relacionado a la cultura y como es el endeudamiento a través de las tarjetas de crédito de la banca y en especial del BCP, del mercado de Lima – 2017; cuyo objetivo es determinar la relación entre las variables de trabajo; para cuyo estudio se utilizó el muestreo probabilístico sistemático, de forma que la población fue de 259 y la unidades de la muestra fue de 155 cliente, la cual fueron a quienes se les aplicó la encuesta; la investigación fue de tipo no experimental, cuyo diseño es transversal y de nivel descriptivo correlacional. Por lo que utilizó la estadística descriptiva e inferencial, el cual proporciono datos que indican que si existe relación con las variables en estudio, en cuanto al uso de tarjeta de crédito de los clientes, de forma que se determina que estas dos variables tienen una íntima relación, lo que quiere decir que la educación financiera ,proporciona una ventaja en favor de una buena administración de sus recursos u remuneraciones por lo que son bien administrados y mejoran las condiciones de vida..

Alza (2017), el presente estudio tiene como título; “Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 – 2015”; cuyo objetivo es relacionar ambas variables de estudio, por lo que se planeó la siguiente hipótesis; La educación financiera influye positivamente en la bancarización por región en el Perú, período 2007-2015. Dicha investigación es no experimental de corte longitudinal y correlacional; y para lograr los objetivos se aplicó una evaluación econométrica con un con un modelo de datos panel de efectos fijos individuales y temporales. En cuanto a la estadística se obtuvieron los resultados en donde se acepta la Hipotesis, siendo su elasticidad de 3.24, para el índice de desarrollo educativo y 0.44, para el grado de bancarización rezagado un periodo.

Sumari (2016), la presente investigación tiene como título; “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”; cuyo objetivo es determinar los factores de la educación financiera en personas adultas. En cuanto a la metodología, su estudio es correlacional, explicativo y transversal. De tal forma que se utilizó un 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). Las unidades de la muestra estuvieron conformadas por 313 personas adultas que corresponden a dicho año. Se estimó 3 modelos econométricos, donde los resultados del modelo 1 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 R significativo. De acuerdo a los resultados se recomienda una mayor sensibilización promoviendo en las personas adultas el manejo del ahorro y los gastos de compra y productos financieros.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Educación financiera

Según La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2012), delimita una definición en la que Indica que los consumidores e inversionista, mejoran su capacidad de comprensión, para realizar el intercambio financiero, conociendo los riesgos en la adquisición de un producto e invertir en bienes, ello en virtud a la confianza en el inversionista, y los mecanismos que controlan el intercambio comercial, esto determina tomar mejores decisiones, y realizar las transacciones de manera eficaz (p. 17).

De acuerdo a Ruiz (2012), indica que la educación en materia económica es una de las herramientas más importantes en el ámbito financiero, ya que es uno de los motores de la economía y de interés para las personas, ya que da mejores alternativas en la mejora de la calidad de vida, pero con mayor responsabilidad. (p. 1)

Por ello existen personas en el mundo que tienen deudas, en forma desmedida, principalmente utilizando las tarjetas de crédito en forma irresponsable, no siendo conscientes de los problemas que podría ocasionar a sus economía personal o familiar, por lo que es necesario separa los gastos de las necesidades básicas de las superfluas.

Haciendo un análisis de la economía en el Perú y en especial de los bancos, se observa que tratan de encajar sus productos a las empresas, para que sea de uso de los trabajadores, por ello los bancos brindan todas las facilidades para enganchar sus productos, sea cual sea su modalidad, desde el sueldo, tarjetas de crédito u otros productos.

La educación financiera, ha marcado un hito, en el bienestar de las familias, pues ello indica que las personas que tiene una adecuada formación en educación financiera son más responsables en el endeudamiento, ya que esto mejoraría las condiciones de vida en el futuro, pues bien en cuanto al movimiento financieros dichas personas si conocen las características que se dan en cuanto a una transacción financiera, incluyendo las tasas a las que están sujetas e inclusive a sus incumplimiento, pues se manifiesta a través de la disminución o aumento en el producto recibido o en cualquiera de las modalidades.

Según señala, los teóricos existen una ²⁹ gran parte de la población económicamente activa, que trabajan con el sistema financiero, los cuales están enganchados con los productos que ofrecen los bancos, y uno de ellos es el uso de tarjetas de crédito, en cualquiera de las modalidades, pues es necesario indicar que los clientes en muchos casos hacen uso desmedido de las líneas de préstamos, por ellos es necesario tener unas bases sólidas en la educación financiera.

Es necesario resaltar en un estudio realizado por BCP, denominado "Hábitos y Conocimiento Financieros de los Jóvenes", en donde se hace referencia que de cada 10 estudiante ,9 piensan que el ahorro no es de vital importancia, pues se observa que existe edades en la se relaciona con la educación financiera, y sus bajos conocimientos de la misma; por lo que, en las edades de 16 a 26 años, tienden a endeudarse por el uso de tarjetas eléctricas emitida por los bancos (¹Diario Gestión, 29 de octubre de 2015, párr.1). Este estudio indica que existe una cantidad significativa que no cuentan con conocimientos en educación financiera, pues representa el 85% de la masa total

de jóvenes, los cuales usan los productos de las financieras en forma no muy responsable.

Los bancos actualmente cuentan con un portal, en donde se encuentran la información de todos los productos que ofrecen para el cliente, pero el detalle es las terminologías que quizás no sean muy comprensible para el público en general, pues esto se debe a su bajo nivel en cultura financiera, siendo determinante para el uso de dicha página web.

Red Financiera CREDOMATIC (2008), en su estudio realizado menciona que ⁴⁹ es necesario contar con una educación financiera, que permita obtener los conocimientos básicos, que fortalezcan las habilidades en el manejo del presupuesto personal y familiar, pues ello permitirá tomar decisiones saludables, en la mejora de su economía (p. 47).

La Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), indica que su objetivo es impulsar la cultura financiera en la población, pero que esto debe ser un compromiso entre Estado y sociedad, ya que esto permitiría que el ministerio de educación incluya en su programación curricular temas referentes a la cultura financiera, en todos los niveles educativos, para ello los docentes tiene que recibir información pertinente o capacitación en la escuela.

⁵ 2.2.1.1 Beneficios de la Educación Financiera

¹ Según Gnan, et al. (Citado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Colombia, 2011, p.11), indica tres aspectos que involucran una educación financiera, de manera que se desarrollen programas que promuevan la buena educación, en cuanto a una cultura financiera consciente:

Estas razones son:

La educación financiera, ha marcado un rol importante, en donde esto proporciona mayor confianza y solidez en la toma de decisiones, por ello que los clientes y personas en general al estar más informados, ayudara tomar nuevos rumbos financieros, con estabilidad, y esto en estrecha relación con el crecimiento económico en la familia o como persona naturales; pues entonces se llagaría a disminuir la tasa de incidencias de crisis financiera en la familia; a decir verdad si estos mecanismos de la educación financiera fuera a ser tomados en serio, esto formaría una política de gobierno, que beneficiaría al capital humano que mueve a las sociedades con una economía estable.

⁹⁵ 2.2.1.2 **Importancia de la educación financiera**

Cada día **la educación financiera** se está ubicando en uno de los pilares que mueve la economía, ya sea en forma familiar o empresarial, para ello identificamos los siguientes factores que confluyentes:

⁴
a) **Mayor complejidad y cantidad de productos financieros**: actualmente en mundo financiero se viene innovando nuevas formas de abrir el mercado local e internacional, por ello surgen modelos más sofisticados, en la que ofrecen servicios de transacciones financieras, pues aún más el libre mercado indica la que los servicios que ofrece las financiera ⁴ **se han vuelto más complejas** **Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005)**, los servicios que ofrecen las financiera utilizan cada vez términos más complejos, que es casi incomprensible para aquellas persona que no tiene un formación mínimamente básica en ellos, pero esto también ⁹⁴ **se refleja en la gama de**

productos y servicios que están a disposición de los clientes, siendo muy complejo para ver y analizar sus ventajas y desventajas.

Es bien conocido, que los avances en la tecnología, ha ido creciendo en el mundo financiero, el cual ya forma ya tiene un papel importante en el sector financiero, ya que mueve una mayor bolsa de clientes. Según Braunstein y Welch (2002) la tecnología proporciona gran cantidad de información, que hace posible que el mercado financiero se mueva vía red, por lo que los intercambios comerciales y las negociaciones ya se dan forma virtual, ello también tiene en cuenta los riesgos, pero con un buen manejo de la economía empresarial.

Por otra parte, Lucey y Giannangelo (2006), indica que la economía que mueve un pueblo depende la urbanidad y ruralidad, ya que aquí se diferencian los movimientos comerciales y financieros, y en muchos casos los negocios se dan a través de la adquisición de productos, pero por presiones de tipo social.

⁴
b) Responsabilidad de los consumidores: Garrett (2003), hace mención que las personas en edades avanzadas, durante su trayectoria como trabajador o empleado, son personas que forman un activo financiero, ya que sus ahorros forman uno de los activos más importantes, y que al final de sus aportaciones son acreedores de una pensión por jubilación, pues la empresa como tal, está en la obligación de desembolsar los recursos económicos en favor del trabajador, por tiempo de trabajo, por lo que muchos de ellos tiende a invertir, pero es necesario manejar el tema de la educación financiera.

A su vez, Mandel (2009) es bien conocido que los jóvenes que ostenta una tarjeta de crédito, están en la facultad de realizar gastos en estudios

universitarios, por ello ⁵ es importante contar con una educación financiera, para que no ingresen al sistema bancario por endeudamiento a corta edad.

c) Características demográficas: los individuos que están en procesos de jubilación, y tienden a incrementarse la esperanza de vida en los jubilados, entonces sus ahorros, deberán ser bien administrados, tomando en cuenta sus estrategias en la administración de sus activos, que les permitirá vivir más cómodamente en su etapa de ancianidad. (ANZ, 2008)

“Existen una infinidad de problemas, por lo que pasa el cliente, entre ellos tenemos el idioma, la cultura financiera, las negociaciones vía web, entre otros, esto se hace posible que se presenten problemas financieros, al no tener la plena seguridad que está administrando correctamente su activo”. (Braunstein y Welch, 2002).

Contar con una educación financiera, asegura que las personas se inserten en forma exitosa en el sistema bancario, tomen las decisiones pertinentes para la inversión de sus activos. ⁴ Ruiz (2011), afirma que el objetivo de la educación financiera es asegurar el desarrollo del individuo, las familias, empresas, con conocimientos básicos integrales, que estén en las condiciones de mejorar y administrara sus activos en forma correcta, tomando una decisión adecuada.

⁴ A su vez Coates (2009), indica que la educación financiera es una gran solución para los problemas que suceden a las personas, familias, ya que esto favorece al crecimiento económico en cualquiera de las modalidades en el manejo de los activos, coincidiendo ⁴ con el planteamiento de Arrunátegui (2012), señala que la educación financiera tiene sus ventajas, y ayuda a tomar

decisiones, que favorecen ⁴⁹ a la buena administración de los recursos financieros, haciendo ⁷ que los riesgos sean menores y que el incumplimiento de pagos se de en los tiempo requeridos, de esta forma se evitaría las moras e intereses.

2.2.1.3 La ⁷ educación financiera y el desarrollo económico y financiero

La economía, se mueve a través de la inversión de activos de las personas, familias empresas, los cuales canalizan sus recursos para que el sistema financiero este en movimiento, a través de las transacciones, el cual ⁷⁹ es un pilar fundamental en el desarrollo de la economía local y global.

Un estudio de Cartagena (2006), hace un análisis, ⁷² del papel que juega el sistema financiero en la economía de un país, pues es concluyente que las cifras macroeconómicas están sujeta al movimiento económicos empresarial y la gran masa de los jóvenes; por lo que es importante señalar que la estimulación de una cultura del ahorro, llevara al crecimiento económico de la banca y por defecto del cliente, fortaleciendo así la ⁷¹ calidad de vida de la persona y la subsistencia de la empresa.

2.2.1.4 El Mercado Financiero y la Educación Financiera ⁷

Los movimientos bancarios, se llevan a cabo con la participacion de los dos agentes, que hacen que se agilice las transacciones, el cual mueve el comercio y se canaliza a los acreedores, quienes serán beneficiarios de recibir el servicio, pero para tener en cuenta que los riesgos sean mínimos, es necesario, que cuenten con una educación financiera, que será ⁹³ como soporte en la toma de decisiones para invertir o hacer las transacciones, y de forma que las implicancias no sean desfavorable para el cliente.

2.2.1.5 Educación financiera como alternativa de prevención de endeudamiento

A. Importancia

²² Un individuo escasamente formado en cuestiones financieras se encuentra abiertamente expuesto a los avatares de la vida económica y financiera, puesto que tendrá dificultades, no solamente en lo que se refiere a la selección de los productos o servicios financieros que más le convienen, sino también de una forma significativa para entender las implicancias y posibles consecuencias en tomar decisiones en que afectan el bienestar de la familia.

⁵⁶ Entre 2008 y 2009, la INFE (International Network on Financial Education) de la OCDE, hizo un estudio en la que estaba considerado España, en la se aplicó una encuesta a países miembros, la idea es obtener información entre la crisis y la educación financiera y cómo influye en la población que son parte de una población de ahorristas de un determinado banco.

Por todo ello, sus respuestas en los países se daba la relación existente la crisis y la economía dentro e seno familiar.

Algunos estudios han encontrado que la educación financiera lugar de trabajo puede influir en el comportamiento de ahorro de los trabajadores. ⁴³ (William G. Gale, Benjamin H. Harris, and Ruth Levine, 2012).

Algunos autores como Bayer, Bernheim, y Scholz, han encontrado que los programas de educación financiera tipo seminario tienen mayor influencia, así como un efecto estadística y económicamente significativo en la mejora de las finanzas personales y familiares de los empleados de varias empresas privadas que brindan este tipo de capacitaciones financieras. (William G. Gale, Benjamin H. Harris, and Ruth Levine, 2012).

En términos generales, el objetivo de generar programas de educación financiera es mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros, generar respuestas claras a cuestiones comunes con respecto a las finanzas familiares, mejor uso del dinero y creación de límites y presupuestos, así como también proponer ideas factibles y sencillas para el manejo de las finanzas personales de los clientes internos de la institución así como en el futuro poder aplicar este tipo de programas a una mayor escala llegando a clientes e incluso a comunidades.

B. Planificación del presupuesto familiar o personal

En el entorno del hogar, se le conoce como Presupuesto Familiar al plan de acción de la familia estimada en cantidades monetarias. Se trata de la planificación, y el afianzamiento de objetivos que se tiene dispuesto desarrollar, por lo tanto, es el instrumento que permite la valoración de los elementos mencionados.

Mediante el presupuesto familiar se estima el monto tanto de ingresos como de gastos de todos los miembros de la familia que contribuyen a la economía del hogar en un período de tiempo, este presupuesto puede ser diario, semanal, mensual o anual, y por medio del mismo también se puede

realizar la planeación financiera, es decir, la planificación de necesidades monetarias para cada uno de los rubros o actividades relacionadas al presupuesto.

En el caso de los ingresos se tendrá entonces los sueldos de padres y madres de familia, mismos que podrán ser mensuales o quincenales, ingresos de hijos mayores que contribuyan a la economía familiar, horas extra (durante ciertos períodos de tiempo dependiendo el tipo de trabajo), bonificaciones especiales, décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, y otros ingresos.

Por otra parte, adicionalmente a los ingresos se deberán conocer también necesidades básicas para las cuales se incurrirá en gastos, así como otro tipo de gastos enfocados en cumplir objetivos familiares.

Entre los gastos familiares se pueden incluir por ejemplo los gastos en alimentación, vivienda, servicios básicos, transporte, salud, educación, ahorro, recreación, entre otros.

El objetivo primordial de la presupuestación será entonces lograr realizar una proyección tanto de los ingresos como los gastos familiares en los que se va a incurrir durante un período de tiempo determinado.

Los principios tomados en cuenta para la elaboración de un presupuesto son:

- Mientras más atención se dé al patrón de ingreso y los gastos que se destina en ¹⁷ cantidades para satisfacer prioridades y mantenerse firme en ellas.

- El crédito no es una partida del presupuesto, sino una forma de pagar las partes que lo conforman.
- El planeamiento de una estrategia para ahorrar y pagar al contado las compras importantes ayuda a evitar muchos de los causantes más comunes del sobre endeudamiento (intereses excesivos, plazos extendidos, etc.).
- Seguir un presupuesto básico favorece a la familia a excluir la angustia, tensión y ansiedad originadas por las finanzas familiares.

C. Consumo inteligente

El consumo es un factor clave en nuestra sociedad actual, somos consumidores desde el momento en que nacemos hasta el momento en que morimos. El marketing con sus múltiples métodos de captar la atención de los consumidores utilizando diferentes estrategias ha logrado llegar a la mente del consumidor de manera tal que muchas veces estos consumidores no razonan en las consecuencias de los hábitos de consumo que se han generalizado en la actualidad dentro de la sociedad, sino que se ha creado una mentalidad consumista donde no se distingue entre lo esencial y lo superfluo.

Es esta realidad la que está exigiendo un cambio a la humanidad, una creación de conciencia y responsabilidad en el consumo de un servicio. Definir la conducta del consumidor es ver como se desenvuelve, y de forma que permita establecer estrategias que lo induzcan a consumir productos y servicios, pero

con una estructura mental racional, en donde elija la mejor opción. (Sandoval M.,
Caicedo C., López W., 2008)

El objetivo de la educación financiera visto desde una perspectiva futurista es hacer las cosas bien, que lo que quiera compran, sea realmente importante y de necesidad primaria e mayor parte, pero determinar que lo que adquiere cubran necesidades que le permitan desarrollar los hábitos de un buen gasto responsable.

El consumo inteligente, además de un discurso políticamente correcto, tiene sus aspectos prácticos. A través de él es posible mantener una economía saludable, pues entre sus principales triunfos está el equilibrio entre el mantenimiento de una economía próspera y el endeudamiento de las personas. (MasterCard, 2014)

Se puede mantener una economía estable siempre y cuando se sepa diferenciar claramente entre el consumo por impulso y lo que es realmente necesario, al llegar a un punto de consumo exagerado sin planificación financiera de ningún tipo se puede caer fácilmente en la trampa del endeudamiento e insolvencia para cubrir las deudas.

La tarjeta de crédito mejor y más organizada opción para realizar pagos fraccionados si es utilizada inteligentemente puede ser de gran ayuda ya que al contrario de los cheques de pago diferido, el pago con tarjeta es más seguro, y la burocracia es mucho menor que la de los llamados plazos, sin embargo, es importante evitar hacer los pagos mínimos ya que se incrementan los costos financieros y por ende el pago de la deuda parecerá mucho más largo al punto de no saber cuándo terminará.

²⁶ Recordemos que el Pago Mínimo es la porción no financiable del Saldo Deudor, que debe ser abonada en su totalidad a fecha de vencimiento para poder seguir haciendo uso de la tarjeta. Es la exigencia mínima de pago" (VISA, 2011).

³⁶ No es conveniente hacer el pago mínimo pues al hacerlo se prolonga los plazos para dar como cancelado una deuda determinada total. (BBVA Continental, 2012)

Para el cálculo del pago mínimo se cuenta con dos alternativas:

- a) Por porcentaje sobre límite de compra
- b) Mediante fórmula teniendo en cuenta diferentes conceptos

En Ecuador se usa la modalidad mediante fórmula, donde

Pago mínimo = Pagos vencidos + Cuota Rotativa + Cuota diferida + Cargos

Donde:

Pagos vencidos: Es el pago mínimo vencido

Cuota Rotativa: Es el saldo del mes anterior más los movimientos del mes divididos para el factor rotativo, incluye cargos por avances de efectivo, ISD y consumos en gasolineras.

Cuota Diferida: Es el valor correspondiente al dividendo de los consumos diferidos.

Cargos: Es la suma de cargos de capital anterior, cargos financieros (calculados sobre el capital del deudor), y tarifas por servicios otorgados por entidades que emiten la tarjeta de crédito.

D. Ahorro

El ahorro es una parte excedente de ingresos que no se ha consumido, que se acumula para necesidades futuras. (Comité económico y social europeo, 2011).

El gasto en los bienes y servicios necesarios para el hogar, así como en otros rubros que buscan satisfacer necesidades esenciales de los hogares se ve reflejado ¹⁴ en el consumo de dichos bienes y servicios, el incremento constante para la adquisición de los mismos, así como el consumo desmedido generan en muchos hogares la incapacidad de ahorrar e incluso de cubrir estos gastos.

Por este motivo es necesario tomar medidas frente a esta situación procurando reducir los gastos del hogar, así como adecuarse a un presupuesto de acuerdo a los ingresos percibidos por la familia.

La importancia del ahorro está centrada en tener una independencia financiera donde no se requiera de fuentes externas para facilitar recursos a la persona o familia, sino que esta persona o familia pueda disponer de recursos financieros propios para necesidades presentes o futuras, es decir que con el ahorro se puede.

A mediano y largo plazo se puede considerar la opción de incrementar los ahorros mediante un certificado de depósito el cual podrá tener como destino la educación de un hijo o un fondo de jubilación futura, en este se tiene como objetivo depositar fondos durante un período específico dependiendo del objetivo

del ahorro, un certificado de depósito genera mayores rendimientos financieros, pero existe la posibilidad de un cobro de cargos por el retiro anticipado de los ahorros. (Wells Fargo Bank, 2014)

E. Inversión

Luego de imponerse una meta de ahorro es importante la planificación de que se va a hacer con dichos ahorros, invertir es una opción para poner a trabajar el dinero ahorrado y generar más dinero. ²⁴ Una inversión es cualquier cosa que se adquiere para obtener ingresos o beneficios en el futuro, estas se incrementan por medio de la generación de ingresos (intereses o dividendos) o a través de incremento de su valor (apreciación). ¹³ (Community Affairs Office, Federal Reserve Bank of Dallas., 2012).

Antes de tomar la decisión de en qué invertir el dinero es importante buscar la mayor cantidad de información de las opciones en las que se planea invertir, analizar el riesgo de inversión y buscar asesoría profesional, una buena inversión generará dinero, una mala inversión generará pérdidas. ²⁴ (Community Affairs Office, Federal Reserve Bank of Dallas., 2012)

Por otro lado, si una persona desea invertir en un negocio propio por ejemplo la compra venta de útiles escolares, tendrá un movimiento de efectivo constante si adquiere mercaderías para la compraventa de los mismos, en este caso la inversión se verá reflejada en rendimientos a corto plazo los mismos que serán iguales a la diferencia entre el valor en el cual se vendió la mercadería y el costo de adquisición de mercaderías más otros gastos incurridos para el giro del negocio.

2.2.2 Endeudamiento

2.2.2.1 ¹ Definición de Endeudamiento

La Enciclopedia de Economía (2009), define que el endeudamiento “es el conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones”. El endeudamiento externo para cubrir una deuda con otra entidad o persona, aquí se suma la actitud más responsable

Zavaleta (2006), indica que las entidades bancarias que ofrecen servicios de créditos el nivel de endeudamiento, para mantener en consideración de cuanto es lo que puede pagar de acuerdo a sus ingresos, pues esto se realiza con fines de asegurar en el cumplimiento de las deudas a pacata con la entidad:

¹ Nivel de deuda = $\text{pagos a deudas del mes} / \text{ingreso del mes. (párr. 7)}$.

Los niveles de endeudamiento del cliente se determina de acuerdo a los ingresos, por ello se recomienda que al realizar los desembolsos se deberá haber planificado de forma responsable el uso y la inversión del dinero, ya que esto permitirá la devolución y el cumplimiento de la deuda, pues si fuero lo opuesto entonces se recurrirá a endeudarse con otra entidad para cubrir la anterior, y que el que realmente no se debería realizar, por ello se hace necesario ser consiente que todo mala inversión traería consecuencia fatales en la familia.

En vista que el Banco Central de Reserva observo los altos niveles de endeudamiento de los integrantes de la familia, indico que dichos estudios arrojan que el 40 % del su sueldo es para pagar su deuda, pues si esto llegara a sobrepasar el 50 % de sus sueldo, ya ses estaría hablando de sobre endeudamiento, pues lo que permite tener claro que el cliente toma decisiones no muy acertadas, ya que sus ingresos no es proporcional a los gastos que realiza en forma mensual, ⁹² y que en muchos casos afecta la salud del prestamista (...). (Ocampo, 2012).

Las cifras están en crecimiento y es preocupante ya que ¹ el endeudamiento por consumo se ha incrementado, de manera que esto es un riesgo en para la economía familiar, por ello que ⁹¹ el Banco Central de Reserva (BCR) informó que los hogares del Perú se están endeudando en promedio a 2,3 veces los ingresos familiares mensuales, pues esto puede ocasionar que se esté ¹ "limitando la posibilidad de crecimiento del consumo" (Diario Gestión, 26 de mayo de 2014, párr. 2). En base a esta información los bancos deberían ser más responsables y ser más riguroso en los requisitos para que un cliente se endeude de manera responsable y no se endeude fácilmente.

2.2.2.2 Endeudamiento en Tarjetas de crédito

2.2.2.2.1 Teoría del riesgo de crédito

Hace mención a los clientes que hacen uso de las tarjetas de crédito en forma no irresponsable sin medir las consecuencias, lo que hace que no puedan cumplir con las obligaciones en cuanto ⁷⁰ al pago de los intereses y amortizaciones de la deuda adquirida, por ello se estaría incurriendo en las obligaciones

financieras que en muchos casos no se cubren por un cálculo inapropiado de sus gastos.

En cuanto al pago de la deuda es importante señalar que los plazos que se determina para realizar la amortización de la deuda es importante, pues cuando esta es abonada en un corto plazo, existe el riesgo de su volatilidad ya que puede cambiar, sin embargo, esto no ocurriría con el de largo plazo, pero cuando se requiera que conocer renovar el préstamo, traería incertidumbre ya que no hay la plena seguridad de que la entidad decida hacerle otro préstamo

Por otro lado, se señala que el inversor hace estudios de los movimientos financieros del cliente y observar su riesgo crediticio, por ello su objetivo no es poner en riesgo su capital, de manera que observa la insolvencia del consumidor, de modo que se determina si es posible ofrecer una tarjeta de crédito o un préstamo.

La entidades estatales y privadas como la SBS y AFP, se manifiestan con respecto a las tarjetas de ¹crédito, “es un instrumento de pago mediante el cual una persona natural o jurídica accede a una línea de crédito por un plazo determinado. Tiene carácter de intransferible y un plazo de vigencia no mayor de 5 años” (p. 2). Las herramientas como las tarjetas de crédito, tienen gran ventaja ya que resuelven necesidades primarias y superfluas, pero lo que se debe tener en cuenta que debe tener un uso responsable y no ponga en riesgo los niveles de endeudamiento familiar.

2.2.2.3 Dimensiones de endeudamiento

2.2.2.3.1 Ratio de endeudamiento

Hace referencia a los niveles de endeudamiento en la que está sometida la empresa y con recursos cuenta, pues es necesario recordará que mientras menos independencia tengan las empresas en recurrir a un préstamo bancario o financiamiento, esto permitirá que la empresa está clasificada con un riesgo crediticio muy bajo; por lo tanto, se plantea una forma de calcular el ratio de endeudamiento, el cual es dudas totales a corto y largo plazo, dividido con el pasivo total, siendo multiplicado por 100 y se obtendrá el porcentaje. (Escuela financiera, 2016)

Para expresar el porcentaje en cuanto a los aportes de terceras personas o de parte de empresas, es necesario señalar que las deudas de las empresas se hacen del total de los recursos financieros, tomando en cuenta a los acreedores y lo

$$\text{Ratio de endeudamiento (\%)} = \frac{\text{Deudas}}{\text{Pasivo}} \times 100$$

Las empresas se encuentran en un determinado rubro, pues depende también del tipo de empresa, por ello es necesario conocer su nivel de endeudamiento o dependencia financiera, por ello mientras menor sea su ratio de endeudamiento, este da mayor confiabilidad a lo a creadores en invertir y dar el servicio del préstamo bancarizado, pues esto garantiza que la empresa responda al cumplimiento de los compromisos obtenidos, por lo que la insolvencia económica estaría descartada.

De acuerdo a los cálculos realizados en la ratio de endeudamiento ideal, indica que hay un parámetro establecido que esta entre el 40 % y el 60 %. si en

casos el valor de ratio es menor a 40 %, entonces la empresa estaría llevando una administración financiera deficiente, pero si fueran lo contrario y estaría por encima del 60% entonces existe el riesgo que tenga una excesiva deuda, pues estos factores financieros agravarían la condición de la empresa, ya que podría llevar a la descapitalización, creando un riesgo, y en la posibilidad de perder la autonomía frente a terceros.

2.2.2.3.2 Capacidad de endeudamiento

Monedo Now, (2017), indica que el capital con la cuenta las personas o familias, representa los ingresos máximos, y sobre ella no puede haber un sobre endeudamiento ya que podría poner en riesgo la integridad financiera familiar. Por ello es importante señalar que existe un cálculo que representa entre un 35 % a 40 % como capacidad para realizar un endeudamiento responsable, si pasan de ese porcentaje se pondría en riesgo la integridad financiera “los bancos no aprobarán ningún préstamo cuya cuota mensual supere el 35% de estos ingresos”.

“La capacidad de endeudamiento es el resultado de restar a nuestros ingresos totales los gastos fijos y no debe ser superior al 35% del capital neto que nos quede para el mes. En este sentido, tal y como bien apuntan en Finanzas Para Todos, “los porcentajes máximos recomendados de capacidad de endeudamiento pueden variar en función del nivel de ingresos y las cargas familiares”. Evidentemente la capacidad que una pareja sin hijos tenga para endeudarse en la hipoteca de una casa, por ejemplo, no será igual que la capacidad de endeudamiento de una pareja con 2 hijos. Aquí las circunstancias familiares cambian, y por tanto las cuentas son diferentes” (Monedo Now, 2017)

3

En términos generales, la capacidad de endeudamiento de una persona sería el 35% de sus ingresos netos. Es decir, el 35% del capital que le quede disponible tras restar a sus ingresos totales (nómina, intereses generados por depósitos, ingresos extra...) los gastos fijos. En estos últimos entrarían la hipoteca o alquiler, el préstamo de un coche u otros préstamos personales, las compras a plazos y las facturas fijas de suministros (agua, luz, comunicaciones...).

En términos matemáticos la fórmula de la capacidad de endeudamiento sería la siguiente:

$$CE = (IT - GF) \times 0,35$$

CE: Capacidad de Endeudamiento

IT: Ingresos Totales Mensuales (nómina, depósitos bancarios...)

GF: Gastos Fijos (recibos, tarjetas de crédito, otros posibles préstamos...)

6

2.2.2.3.3 Nivel socioeconómico

El nivel o estatus socioeconómico es una medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación, y empleo. Al analizar el nivel socioeconómico de una familia se analizan, los ingresos del hogar, los niveles de educación, y ocupación, como

también el ingreso combinado, comparado con el individual, y también son analizados los atributos personales de sus miembros. (ESCALA DE GRAFFA, s.f.)

Escala de Graffar

Los fenómenos sociales se pueden medir a través de indicadores demográfica y sociales, pues e determina las variables específicas para obtener datos veraces. Para el caso de la ²³ medición de la pobreza se toma en cuenta la diversidad de criterios en la población y se estudia dicho fenómeno:

¹⁰ Considera 4 variables:

1. Procedencia del ingreso.
2. Profesión del jefe del Hogar.
3. Nivel de instrucción de la madre.
4. Condiciones de alojamiento.

Emplea una escala tipo Graffar del 1 al 6 (1 para muy bueno y 6 para muy malo). El puntaje obtenido en cada variable se suma y se obtiene un total, que puede ir desde 4 (Nivel alta) hasta 20 (nivel bajo), de acuerdo a la siguiente escala:

- Estrato I: nivel alto (4 a 6 puntos)
- Estrato II: nivel medio alto (7 a 9 puntos)
- Estrato III: nivel medio (10 a 12 puntos)
- Estrato IV: nivel medio bajo (13 a 16 puntos)
- Estrato V: nivel bajo (17 a 20 puntos)

De acuerdo a Graffar, señala un esquema internacional relacionado con las características sociales con sus estructuras que involucra una sociedad, el cual está relacionado con el bienestar del grupo social.

En este aspecto se evidencia la escala, el cual se atribuye a las familias de acuerdo a una determinada puntuación, pues los criterios señalados difieren en cada una de las fases indicadas. En cuanto a los niveles se consideró 5, de forma que el (I y II) presenta el más alto bienestar, sin embargo, a las familias de bajos recursos están los (IV y V). (ESCALA DE GRAFFA, s.f.)

a) **PROFESIÓN:** hace referencia al nivel más alto en la familia, pudiendo ser el padre o la madre, por ello se clasifica de la siguiente manera:

1° Grado: Es el cargo o grado que ostenta como los más altos.

2° Grado: Jefes de sección administrativa, pero están en cargos de menor rango

3° Grado: Se indica aquellos que están en menor rango con funciones poco exigibles.

4° Grado: Nivel requerido de personas con una preparación de mando medio, pero completo.

5° Grado: Persona con poca preparación, pero de utilidad.

b) **NIVELES DE INSTRUCCIÓN:** tenemos las siguientes:

1° Grado: Son aquellos estudios relacionados con el nivel universitario, incluyendo los posgrados.

2° Grado: En ella se considera el nivel secundario y las carreras técnicas de nivel no universitario.

3° Grado: Están insertados aquellos que no culminaron la secundaria o están en proceso, e inclusive carreras técnicas cortas de mando medio.

4° Grado: Se refiere a estudiantes de del nivel primaria.

5° Grado: Se considera a estudiante de educación primaria que están estudiando o que solo avanzaron hasta cierto grado.

69

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Educación financiera

Es el grado de instrucción que tienen las personal y la empresa, para determinar en forma responsable los gastos e inversiones que va a realizar, pero en forma responsable, y que no ponga en riesgo a la persona la entidad con un desbalance económico. (OECD, 2005).

2.3.2 Ratio de endeudamiento

Está relacionado con los fondos de una entidad pública o privada, en relación a sus deudas que mantiene con la entidad crediticia a largo o corto plazo; asimismo se considera el patrimonio y las deudas como parte de la empresa, ya que todo lo que poses son fondos pasivos o activos. (Gestión Pyme, 2005)

2.3.3 Presupuesto familiar

Es una planificación estructurada, de acuerdo a los ingresos de un individuo o empresa, pero es aplicable con responsabilidad formula su presupuesto, pudiendo ser semanal mensual o anual, y lo que es importante llevara siempre una buena gestión y administración de sus ingresos. (Qué es la economía, 2010)

2.3.4 Consumo inteligente

Es la capacidad que tiene una persona para realizar alguna compra adquisición de bienes y servicios, pero siendo responsables en cuanto a los gastos y la utilidad de la misma. (Secretaria de economía, 2012)

2.3.5 Tarjetas de ⁶⁰ crédito

Si bien es cierto que la "tarjeta de crédito", como instrumento que permite acceder a servicios, el cual dispone de montos otorgados por la entidad crediticia para realizar las obtención de cual bien ola que crea conveniente (Banca fácil, s/f)

La "tarjeta" como herramienta utilizados por los clientes y emitidos por la entidad financiera presenta característica de seguridad, así como la durabilidad y su fácil manipulación por el cliente, el mismo que está registrado a nombre del titular y cuenta con vigencia, pues es intransferible. (Banca fácil, s/f)

2.3.6 Riesgo crediticio

Están sujetas todas personas o empresas que, teniendo un crédito, hacen incumplimiento al pago en las fechas determinados o su defecto dejan de pagar, por lo que ya no serán sujeto de realizar otra operación similar por ser cliente que pone en riesgo a la entidad crediticia. (Economipedia, 2016)

2.3.7 ⁹ Capacidad de endeudamiento

Se refiere a la capacidad de un individuo, familia o empresa para afrontar u determinado crédito bancario, pero sin perjudicar la estabilidad económica del consumidor. (Economipedia, 2017)

En cuanto al endeudamiento se hace referencia a cualquier persona o empresa, pero sin poner en riesgo la economía familiar o familiar, sabiendo que esto obedece a la devolución del dinero desembolsado y los intereses aplicados a la misma según el periodo que dure la devolución de la misma. (Economipedia, 2017)

2.3.8 Nivel socioeconómico

Se refiere a las condiciones económicas que poseen un individuo u hogar como parte de una sociedad estructurada. (The New Dictionary of cultural Literacy, 2002)

III. OBJETIVOS

3.1 Objetivos

3.1.1 ¹ Objetivo Principal

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

3.1.2 Objetivos Secundarias

Objetivo específico 1

¹ Determinar la relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018.

Problema específico 2

¹ Establecer la relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Problema específico 3

¹ Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la ² Universidad Autónoma de Ica, año 2018

IV. HIPOTESIS Y VARIABLES

4.1 Hipotesis

4.1.1 Hipotesis Principal

Existe relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

4.1.2 Hipotesis Secundarias

Hipótesis Específica 1

Existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Hipótesis Específica 2

Existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Hipótesis Específica 3

Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

4.2 Variables

Variable 1: Educación financiera

Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos.

Variable 1: Nivel de endeudamiento

el nivel de endeudamiento es el tamaño proporcional de la deuda con relación al tamaño total de los ingresos.

1 4.3 Operacionalización de Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
Educación financiera	Según OCDE (2016) "Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos"	Según OCDE (2016) Es la capacidad del uso de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, que desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero	Contenidos	Conocimiento financiero	1,2	10 ítems
			Procesos	Producto financiero	3,4	
				1 Información financiera	5,6	
			Contexto	Evaluación de problemas financieros	7,8	
				Capacidad de pago y uso de tarjetas de créditos	9,10	

<p>Nivel de endeudamiento</p>	<p>Según la OCDE (2016) el nivel de endeudamiento es el tamaño proporcional de la deuda con relación al tamaño total de los ingresos</p>	<p>Según OCDE (2016) "el nivel de endeudamiento se obtiene entre la división del valor de pasivos, gastos y costos mensuales entre el valor del ingreso neto mensual. multiplicado por 100 el valor resultante de la anterior operación. Alto: 61% a mas sobreendeudamiento Medio/Promedio: 41%-60% alta probabilidad de endeudamiento Bajo: 31% - 40% leve probabilidad de endeudamiento Muy Bajo: 0%- 30% baja probabilidad de endeudamiento</p>	<p>Ratio de endeudamiento</p> <p>Capacidad de endeudamiento</p> <p>Nivel socioeconómico</p>	<p>Hábitos de consumo</p> <p>Prácticas crediticias</p> <p>Morosidad</p> <p>Deuda impaga</p> <p>Oferta crediticia</p> <p>Riesgo financiero</p>	<p>11, 14, 15</p> <p>12, 17</p> <p>13</p> <p>18, 16</p> <p>19</p> <p>20</p>	<p>10 ítems</p> <p>Escala Likert</p>
--------------------------------------	--	--	--	---	---	--------------------------------------

V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

² 5.1 Tipo y Nivel de la Investigación

Por su finalidad, la presente investigación tiene un nivel básico, dado que contribuirá en la obtención y recopilación de información. Pero podría ser útil y ² contribuir en futuras investigaciones aplicadas, dado que sentará una base para la resolución de la problemática en las organizaciones que busca explorar e identificar, y como repercute en el capital humano.

Según Ander-Egg (2011), ¹⁶ “la investigación básica o pura se realiza con el propósito de acrecentar los conocimientos teóricos para el progreso de una determinada ciencia, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas; es más formal y persigue propósitos teóricos en el sentido de aumentar el acervo de conocimientos de una determinada teoría”.

Por su enfoque, la presente investigación es cuantitativa, dado que se basa en aspectos observables y susceptibles de cuantificación de las variables en estudio y ⁹⁰ utiliza pruebas estadísticas para el análisis de datos.

Según ¹ Hernández, Fernández y Baptista (2014), “la investigación cuantitativa se caracteriza por ofrecer la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista de conteo y las magnitudes de éstos. Asimismo, brinda una gran posibilidad de réplica y un enfoque sobre puntos específicos de los fenómenos, y, facilita la comparación entre estudios similares”.

²⁸ Según Hueso y Cascant (2012), “la metodología de la investigación cuantitativa se basa en el uso de técnicas estadísticas para conocer ciertos aspectos de interés sobre la población que se está estudiando”.

² Por su nivel de complejidad, la presente investigación se enmarca como de tipo descriptivo correlacional, porque describirá de ² forma específica cada una de sus variables, para luego establecer el nivel de relación entre esas dos variables y que diferencias existen entre ellas, según la muestra en que han sido estudiadas.

¹ Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), “la investigación correlacional ¹⁹ asocia variables mediante un patrón predecible para un grupo o población. Tiene por finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto particular. Estos estudios, al evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas y, después, se cuantifican, analizan y ⁶⁴ establecen las vinculaciones. Las correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba”.

Por su temporalidad, el estudio a realizar se ubica como ¹ una investigación de corte transversal que recopila información en un momento único. Se ha establecido que la ² recolección de datos se ejecutará en un periodo de tiempo determinado, en una población establecida previamente, para así tener una medición de las variables ¹ educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores evaluados, en un único lapso temporal.

⁸ Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), “los diseños de investigación transversal o transeccional recolectan datos en un solo momento,

en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

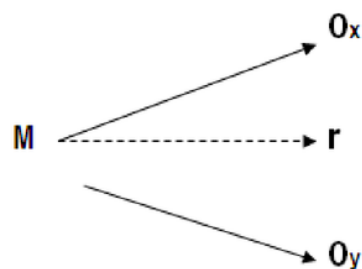
5.2 ¹ Diseño de Investigación

La presente investigación tiene el carácter de no experimental-cuantitativa, con un diseño transversal-correlacional.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “definen ¹ los diseños no experimentales como los estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos”.

El diseño de la presente investigación es correlacional, pues se caracteriza por analizar la dirección, el grado, la magnitud y la fuerza de ⁴² las relaciones o asociaciones entre dos o más variables. De acuerdo con ⁸ Salkind (1998), citado por Bernal (2010) “la investigación correlacional tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables”.

La representación gráfica de los diseños correlacionales es:



Donde:

M= Muestra

O= Medición de datos correspondientes a ¹ cada una de las variables

r= Relación entre variables

5.3 Población - Muestra

89 Población de estudio

El universo de la presente investigación es la totalidad de los trabajadores que forman parte de la Universidad Autónoma de Ica.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), “la población o universo se define como el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”.

De acuerdo con Carrasco (2013), “es la totalidad de elementos que poseen las principales características objeto de análisis y sus valores que son conocidos como parámetros. Es decir, un conjunto de sujetos, objetos o cosas con una característica o atributo esencial”.

Muestra

Considerando que la población de trabajadores en la Universidad Autónoma de Ica con contrato vigente hasta fines del 2018, constituye una cifra accesible de ser estudiada para la presente investigación en su totalidad, no se aplicará un diseño muestral.

55 5.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información

5.4.1 Técnicas

Una técnica de recolección de información se define, según Carrasco (2013), “como el conjunto de procedimientos prácticos organizados lógicamente, que posibilitan el logro de un resultado concreto, valiéndose de instrumentos”.

Según Tamayo y Tamayo (2010) “una técnica es la forma de recolectar la información para dar respuestas a problemas en términos descriptivos y de

relación de variables”.

Para la presente investigación, la técnica que se utilizará es la encuesta, definida por Richard L. Sandhusen (2004) “como el instrumento que obtiene información sistemáticamente de los encuestados a través de preguntas, ya sea personales, telefónicas o por correo”.

5.4.2 Instrumentos

Los instrumentos de recolección de información que se emplearán para obtener los datos será el cuestionario tipo Escala de Likert, que recolectará los datos de la población en estudio.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), “una escala se define como un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes o sujetos en estudio. Según estos autores, la Escala de Likert es un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes. Es decir, se presenta cada afirmación y se solicita al sujeto que externé su reacción eligiendo uno de los puntos o categorías de la escala. A cada punto se le asigna un valor numérico. Así, el participante obtiene una puntuación respecto de la afirmación y al final su puntuación total, sumando las puntuaciones obtenidas en relación con todas las afirmaciones”.

El cuestionario es definido según Bernal (2010) “como un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Es un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del

problema de investigación. El cuestionario permite estandarizar y uniformar el proceso de recopilación de datos”.

El cuestionario a aplicar ⁴⁵ corresponde a una Escala tipo Likert, con cinco alternativas de respuesta: - Nunca, - Raras veces, - Algunas veces, - La mayoría de veces, - Siempre.

La distribución de los enunciados según dimensiones de la variable educación financiera es la siguiente:

Contenidos:

Ítems: 1, 2, 3, 4,5

Procesos:

Ítems: 6, 7, 8, 9

Contexto:

Ítems: 10, 11, 12, 13

La distribución de los enunciados según dimensión de la variable nivel de endeudamiento es la siguiente:

Factores culturales y sociales:

Ítems: 14, 15, 16, 17

Nivel de deuda:

Ítems: 18, 19, 20, 21

Debilidad financiera:

Ítems: 22, 23, 24, 25

5.5 ² Técnicas de Análisis e Interpretación de Datos

Se utilizará para el procesamiento se hará uso del programa estadístico SPSS Statistics 24 de la IBM, ⁸⁶ para el procesamiento de la base de datos.

Según Santillán ¹ (2016) “la estadística descriptiva sirve tanto para una población como para una muestra (un subconjunto de esa población cuyos elementos son elegidos al azar), la estadística inferencial trabaja con muestras a partir de las cuales intenta extraer conclusiones sobre la población”

Dicho análisis estadístico de la información calculará ⁸⁵ las medidas de tendencia central y dispersión. Y ¹ la contrastación de las hipótesis se realizará utilizando el estadígrafo rho de Spearman.

La interpretación de los hallazgos de nuestra investigación se realizará teniendo en cuenta las investigaciones previas, presentadas en los antecedentes, las bases teóricas del estudio y la experiencia propia que se tiene de la realidad de los sujetos de investigación.

6.1 Presentación e interpretación de resultados

6.1.1 Características sociodemográficas de la muestra

Sexo

Tabla 1

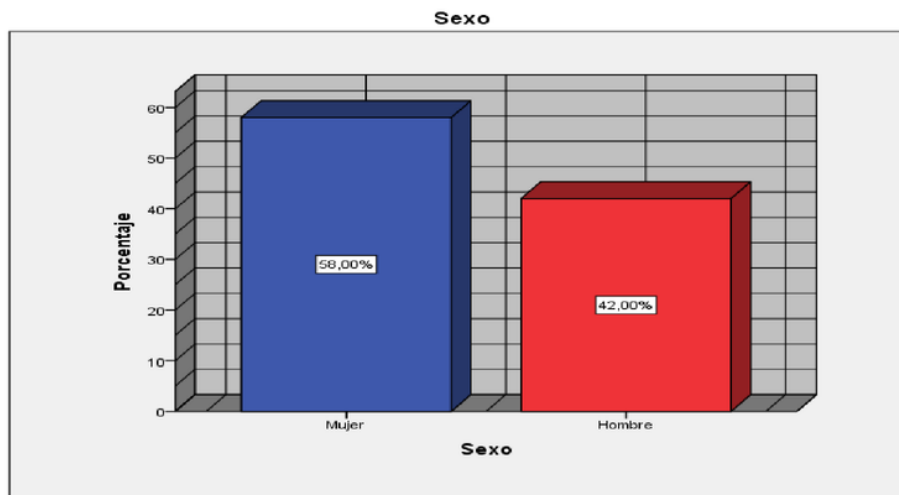
Distribución de trabajadores según sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mujer	29	58,0	58,0	58,0
	Hombre	21	42,0	42,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 1

Distribución de trabajadores según sexo



Fuente: tabla 1

8

Interpretación

En la tabla y la figura 1 se encuentra la distribución de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018, según sexo. Se observa que el 58 % son de sexo femenino y el 42 % pertenece al sexo masculino.

Edad

Tabla 2

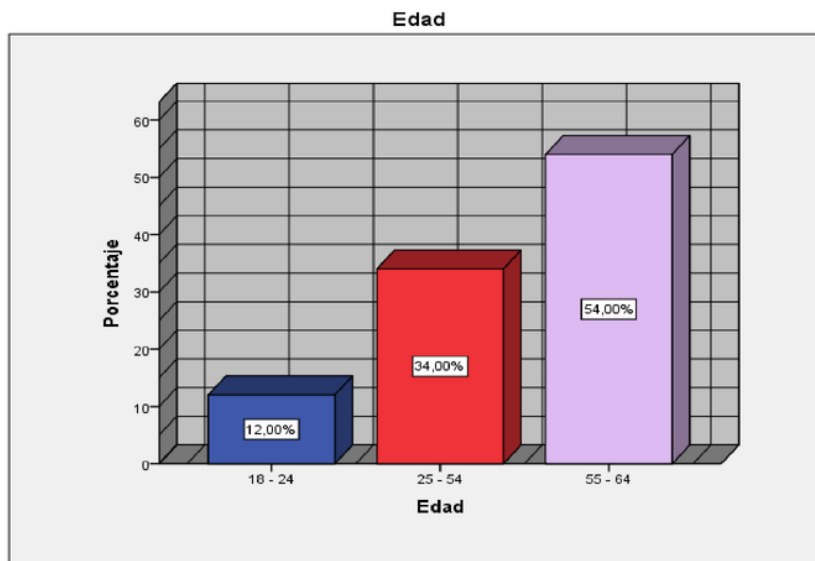
Distribución de los trabajadores según ³¹edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18 - 24	6	12,0	12,0	12,0
	25 - 54	17	34,0	34,0	46,0
	55 - 64	27	54,0	54,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 2

Distribución de trabajadores según edad



Fuente: tabla 2

⁸⁴

Interpretación

La tabla y la figura 2 se muestran los grupos de edad en los que se ubican los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica. Se observa que en un 54 % está en la edad de 25 % a 54 %, así mismo un 34 % está en entre 25 a 54 años y un 12 % entre 18 a 24 años.

Estudios profesionales

Tabla 3

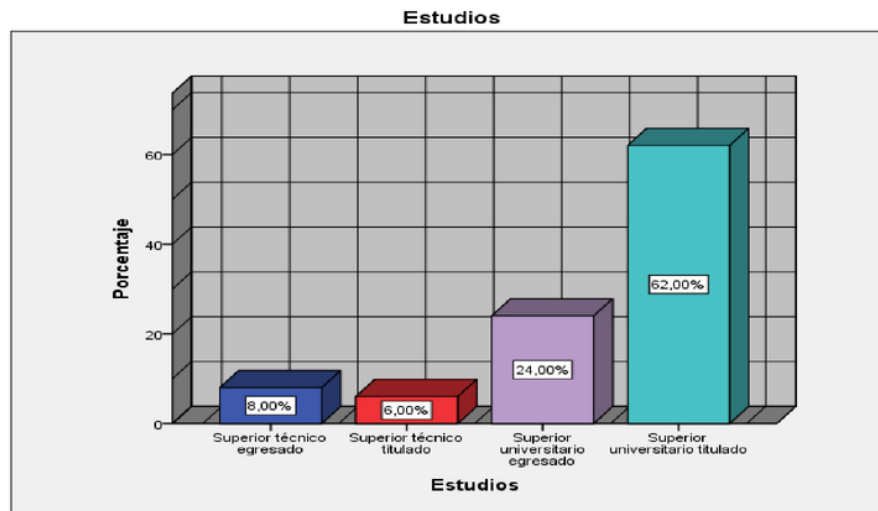
Distribución de estudios profesionales de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica.

		¹ Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Superior técnico egresado	4	8,0	8,0	8,0
	Superior técnico titulado	3	6,0	6,0	14,0
	Superior universitario egresado	12	24,0	24,0	38,0
	Superior universitario titulado	31	62,0	62,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 3

Distribución de estudios profesionales de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica.



Fuente: tabla 3

¹ Interpretación

Como se puede observar en la Tabla y la Figura 3, en el año 2018, se observa que un 8 % corresponde al nivel Superior técnico egresado, 6 % al nivel Superior técnico titulado, 24 % al nivel Superior universitario egresado y 62 % al nivel Superior universitario titulado; por lo que se puede concluir que existe un nivel muy alto en cuanto a los profesionales que se ubican en Superior universitario titulados.

6.1.2 Descripción de los resultados

Educación financiera

Tabla 4

Resultados de la variable educación financiera

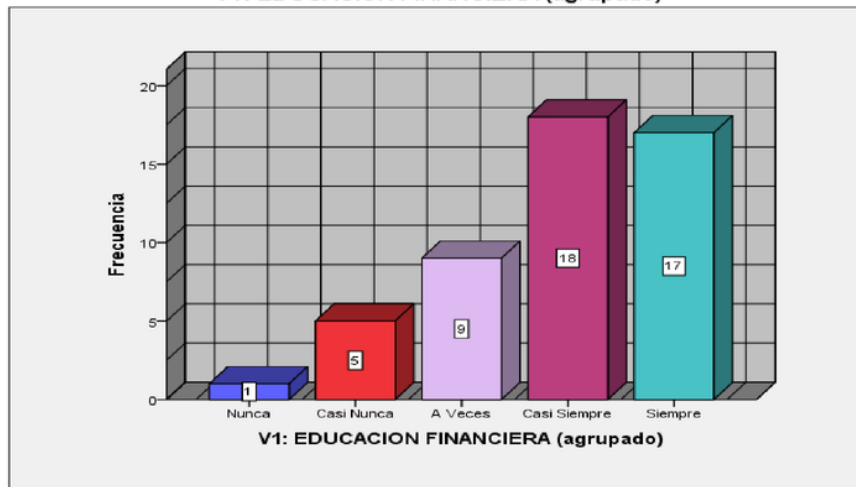
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,0	2,0	2,0
	Casi Nunca	5	10,0	10,0	12,0
	A Veces	9	18,0	18,0	30,0
	Casi Siempre	18	36,0	36,0	66,0
	Siempre	17	34,0	34,0	100,0
	Total		50	100,0	100,0

Fuente: Base de datos de la muestra

Figura 4

Resultados de la variable educación financiera

V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)



Fuente: tabla 4

Interpretación

Como se puede observar en la Tabla y la Figura 4, se observa que un 2 % elige la opción nunca, 10 % casi nunca, 18 % a veces, 36 % casi siempre y 34 % siempre. Por lo que se concluye que los trabajadores casi siempre toman las medidas para realizar un crédito financiero.

Nivel de endeudamiento

Tabla 5

Resultados de la variable nivel de endeudamiento

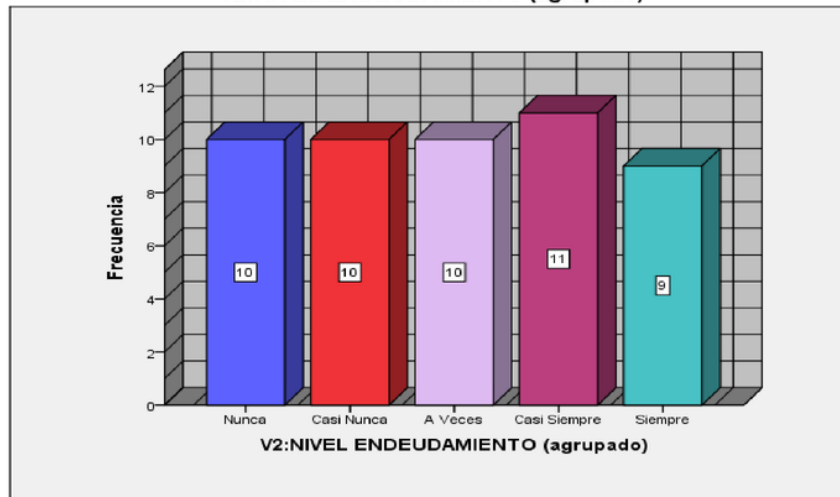
¹ Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	10	20,0	20,0
Casi Nunca	10	20,0	40,0
A Veces	10	20,0	60,0
Casi Siempre	11	22,0	82,0
Siempre	9	18,0	100,0
Total	50	100,0	100,0

Fuente: ¹ Base de datos de la muestra

Tabla 5

Resultados de la variable nivel de endeudamiento

V2:NIVEL ENDEUDAMIENTO (agrupado)



Fuente: tabla 5

¹ Interpretación

Como se puede observar en la Tabla y la Figura 5, se observa que un 20 % elige la opción nunca, 20 % casi nunca, 20 % a veces, 22 % casi siempre y 18 % siempre. Por lo que se concluye que los trabajadores casi siempre toman las medidas para analizar su nivel de endeudamiento, el cual no es significativo de acuerdo a la muestra en estudio.

6.1.2.1 Educación financiera

La variable educación financiera ha sido analizada, de acuerdo a las bases teóricas del estudio, a partir de 03 dimensiones:

Primera dimensión: Contenido

Tabla 4

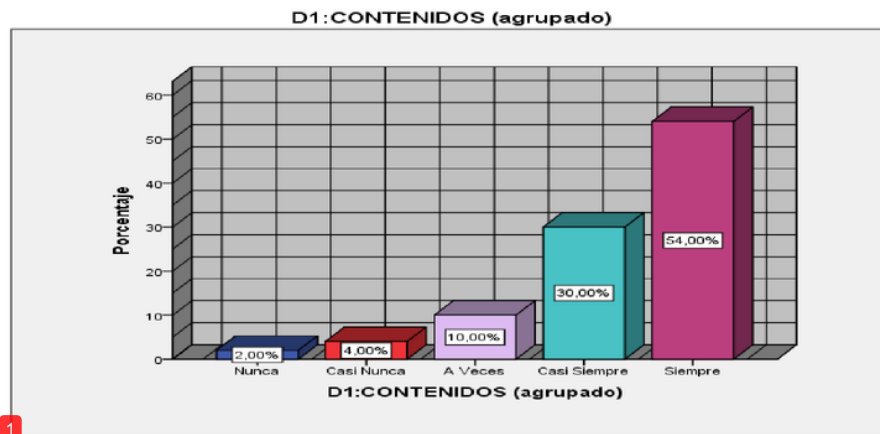
Distribución de trabajadores según contenido

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,0	2,0	2,0
	Casi Nunca	2	4,0	4,0	6,0
	A Veces	5	10,0	10,0	16,0
	Casi Siempre	15	30,0	30,0	46,0
	Siempre	27	54,0	54,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 6

Distribución de trabajadores según contenido.



Fuente: tabla 6

Interpretación

En la Tabla 6 se observa que, de los trabajadores investigados, el 2 %, se ubica la opción nunca, 4 % en casi nunca, 10 % 3n a veces, 30 % en casi siempre y 54 % siempre. Concluyendo que en cuanto a la educación financiera en su dimensión de contenido existe un porcentaje significativo de trabajadores que no están muy informados de las características del crédito financiero.

Segunda dimensión: Procesos

Tabla 7

Distribución de trabajadores según procesos

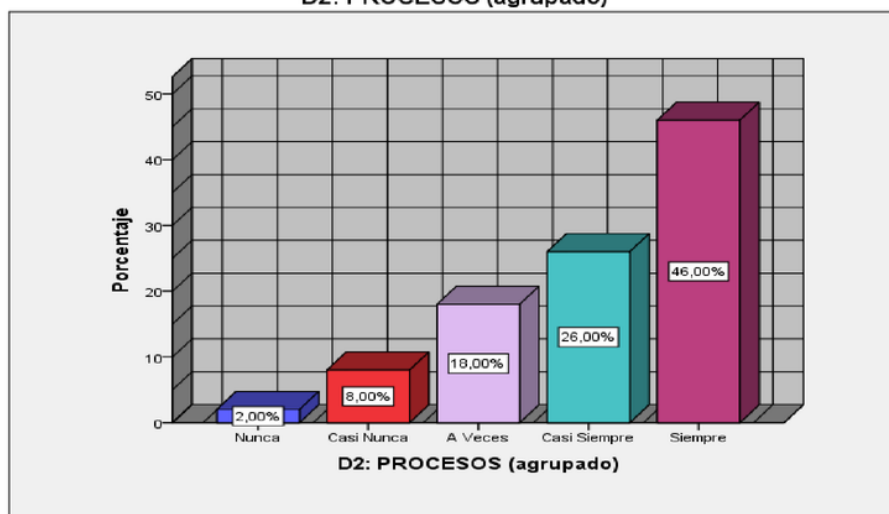
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,0	2,0	2,0
	Casi Nunca	4	8,0	8,0	10,0
	A Veces	9	18,0	18,0	28,0
	Casi Siempre	13	26,0	26,0	54,0
	Siempre	23	46,0	46,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 7

Distribución de trabajadores según procesos

D2: PROCESOS (agrupado)



Fuente: tabla 7

Interpretación

Como se puede visualizar, la distribución de trabajadores de acuerdo a la dimensión procesos (Tabla 7), se puede decir que 2 % eligieron la opción nunca, 8 % casi nunca, 18 % a veces, 26 % casi siempre y 46 % siempre. Se puede concluir que en la variable de estudio en la dimensión denominada procesos, existe un elevado número de trabajadores que siempre trata en lo posible de estar informado o de solucionar su problema en cuanto al crédito financiero.

Tercera dimensión: Contexto

Tabla 8

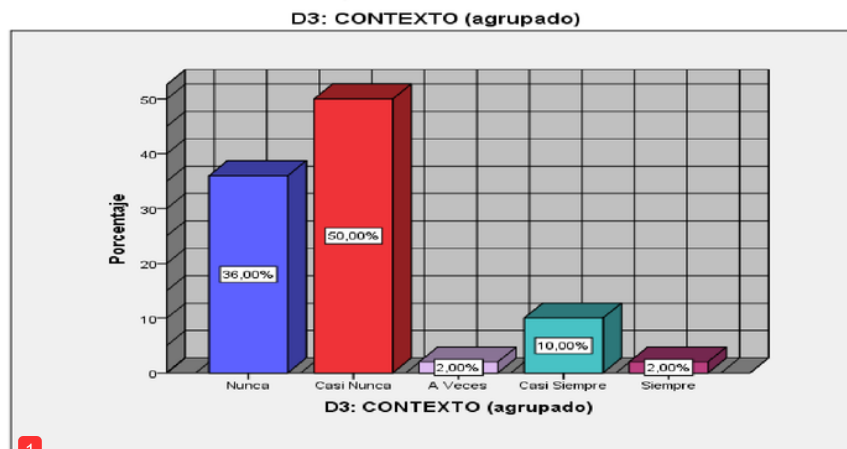
Distribución de trabajadores en la dimensión de contexto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	18	36,0	36,0	36,0
	Casi Nunca	25	50,0	50,0	86,0
	A Veces	1	2,0	2,0	88,0
	Casi Siempre	5	10,0	10,0	98,0
	Siempre	1	2,0	2,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 8

Distribución de trabajadores en la dimensión de contexto



Fuente: tabla 8

Interpretación

En la Tabla 8 se observa que los trabajadores en el estudio de la educación financiera y en la dimensión contexto, se tiene que 36 % eligieron la opción nunca, 50 % casi nunca, 2 % a veces, 10 % casi siempre y 2 % siempre. Por lo que se puede concluir que la mitad de los trabajadores sujetos de estudio, en lo posible sobre pasan a sus ingresos o utilizan su tarjeta de crédito irresponsablemente.

6.1.2.2 Nivel de endeudamiento

La variable nivel de endeudamiento ha sido analizada, de acuerdo a las bases teóricas del estudio, tomando en cuanto las 3 dimensiones.

Primera dimensión: Ratio de endeudamiento

Tabla 9

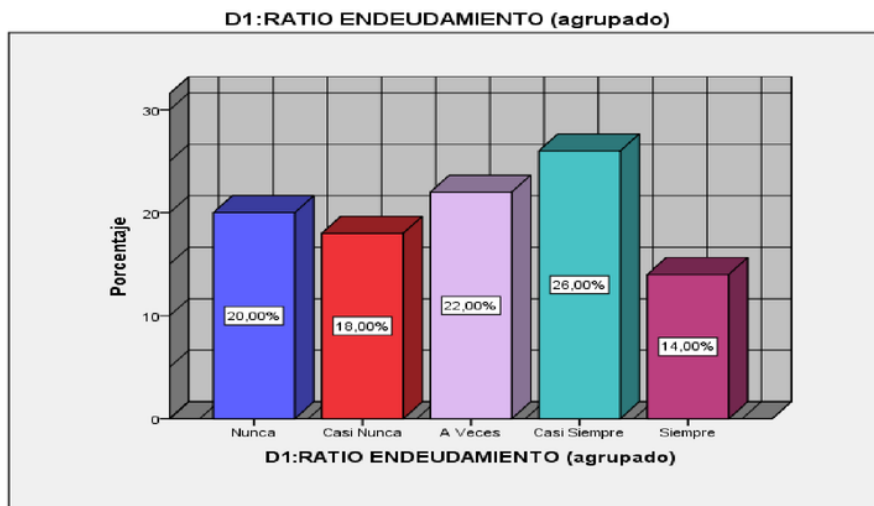
Distribución de trabajadores según ratio de endeudamiento

		1 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	20,0	20,0	20,0
	Casi Nunca	9	18,0	18,0	38,0
	A Veces	11	22,0	22,0	60,0
	Casi Siempre	13	26,0	26,0	86,0
	Siempre	7	14,0	14,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 9

Distribución de trabajadores según ratio de endeudamiento



Fuente: tabla 9

Interpretación

El análisis de la Tabla 9 y la Figura 9 nos permiten observar que en cuanto al nivel de endeudamiento en su dimensión ratio de endeudamiento, hay 20 % que eligió la opción nunca, 18 % casi nunca, 22 % a veces, 26 % casi siempre y 14 % siempre. Se puede deducir que la ratio de endeudamiento no es muy significativa, ya que casi no mucha hay diferencia en relación con las demás escalas, esto significa que existen trabajadores que casi siempre planifican su crédito financiero.

Segunda dimensión: Capacidad de Endeudamiento

Tabla 10

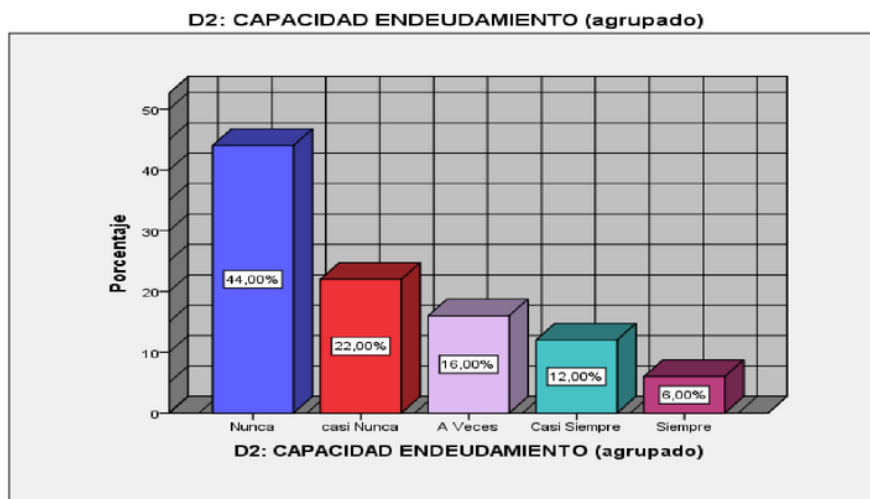
Distribución de trabajadores según capacidad de endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	44,0	44,0	44,0
	casi Nunca	11	22,0	22,0	66,0
	A Veces	8	16,0	16,0	82,0
	Casi Siempre	6	12,0	12,0	94,0
	Siempre	3	6,0	6,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 10

Distribución de estudiantes según capacidad de endeudamiento



Fuente: tabla 10

Interpretación

Como se puede observar en la Tabla 10, permite observar que en cuanto al nivel de endeudamiento en su dimensión capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la UAI. Existe un 44 % que eligió la opción nunca, 22 % casi nunca, 16 % a veces, 12 % casi siempre y 6 % siempre. Por lo tanto, se puede deducir que existe un gran porcentaje que eligió la opción nunca en la que el trabajador no estaría en condiciones de ahorrar, pagar con tarjetas de crédito o le causa estrés.

Tercera dimensión: Nivel Socioeconómico

Tabla 11

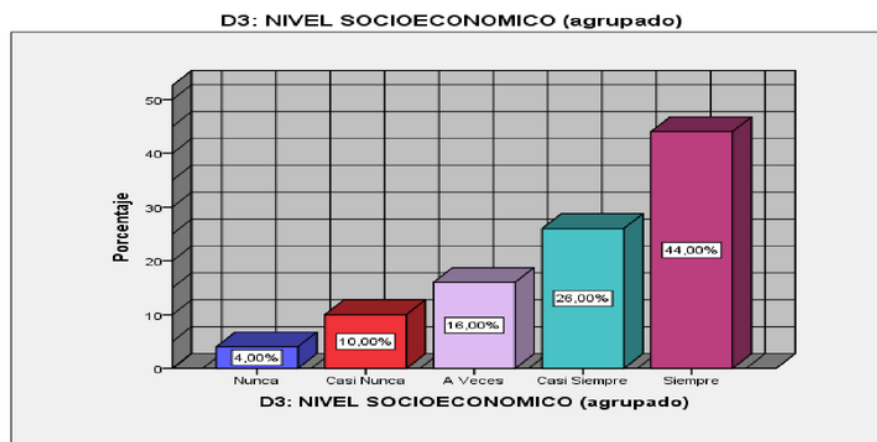
Distribución de trabajadores según nivel socioeconómico

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Nunca	2	4,0	4,0	4,0
Casi Nunca	5	10,0	10,0	14,0
A Veces	8	16,0	16,0	30,0
Casi Siempre	13	26,0	26,0	56,0
Siempre	22	44,0	44,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento

Figura 11

Distribución de trabajadores según nivel socioeconómico



Fuente: tabla 11

Interpretación

La Tabla 11 permite observar la distribución de los trabajadores según la variable nivel de endeudamiento en su dimensión nivel socioeconómico. En donde el 4 % eligió la opción nunca, el 10 % casi nunca, el 16 % a veces, el 26 % casi nunca y 44 % siempre. De acuerdo a los datos arrojados permite llegar a una conclusión que los ingresos de los trabajadores, les permiten pagar su deuda o en su defecto el banco les permite la ampliación de su crédito si fuera necesario.

VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS²¹

En la presente investigación se llevará a cabo la discusión de los resultados, tomando en cuenta las hipótesis planteadas, el marco teórico relacionados con las variables en estudio como educación financiera y nivel de endeudamiento, así mismo se tendrá en cuenta las evidencias recogidas y analizadas en la presente investigación.

Los datos⁹ obtenidos en la siguiente investigación reflejan que los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, indican de acuerdo a la variable Educación Financiera existe un 36 % que casi siempre toman en cuenta los riesgos del crédito financiero tomando las medidas de prevención, en tanto un 34 % lo hace siempre para no incurrir en riesgos financieros (Tabla 4)

Los resultados señalados anteriormente nos indican que existe un porcentaje muy alto que no toman las medidas de riesgo financiero en función de la educación financiera a los hallazgos encontrados de Castro (2014), la presente investigación hace referencia a la cultura financiera de los ahorristas del Banco de Crédito del Perú en Chiclayo, y como es el uso de tarjetas de créditos, durante los meses de enero - julio del 2015, se concluyó que los encuestados aun no cuentan con una sólida formación en educación y cultura financiera, por lo se observa que hacen mal uso de los productos emitidos por los bancos. Por lo tanto, se puede decir que los acreedores de producto de los bancos no hacen un verdadero balance del presupuesto familiar, por ello la existencia de un excesivo gasto, que luego se manifiesta en el endeudamiento financiero, afecta a la persona y a la familia.

Por otro lado la información presentada en el marco teórico Ruiz (2012),

indica que la educación en materia económica es una de las herramientas más importantes en el ámbito financiero, ya que es uno de los motores de la economía y de interés para las personas, ya que da mejores alternativas ⁴⁴ en la mejora de la calidad de vida, pero ⁸³ con mayor responsabilidad. Mientras tanto el Banco Central de Reserva (BCR) informó que los hogares del Perú se están endeudando en promedio a 2,3 veces los ingresos familiares mensuales, pues esto puede ocasionar que se esté ¹ "limitando la posibilidad de crecimiento del consumo" (Diario Gestión, 26 de mayo de 2014, párr. 2). En base a esta información los bancos deberían ser más responsables y ser más riguroso en los requisitos para que un cliente se endeude de manera responsable y no se endeude fácilmente.

En cuanto a los datos ⁹ obtenidos en la siguiente investigación reflejan que los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, indican de acuerdo a la variable Nivel de Endeudamiento existe que 22 % que casi siempre toman en cuenta el nivel de endeudamiento en las financieras, en tanto un 18 % lo hace siempre; esto indica que aun son bajas las medidas preventivas para no incurrir en el riesgo financiero (Tabla 5).

Analizando los datos de ambas variables en forma general en la (Tabla N° 4 y 5), ¹ se puede concluir que existe una relación entre Educación Financiera y Nivel de endeudamiento ya que ambas categorías (casi siempre y siempre) se ubican los valores muy bajos.

En cuanto a la hipótesis N° 1, se dice que: ¹ Existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 9 que la educación financiera y el ratio endeudamiento es 26 % siendo sus categoría

de casi siempre y 22 % eligió a veces, por lo que se puede ver que los valores son bajos y existe la ¹relación entre ambas variables.

En cuanto a la hipótesis N° 2; se dice que: ¹Existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 10 que la educación financiera y la capacidad de endeudamiento es 44 %, siendo la categoría de nunca, en tanto 22 % eligió casi nunca, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa.

En cuanto a la hipótesis N° 3; se dice que: ¹Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 11 que la educación financiera y su nivel socioeconómico es 44 % con la categoría siempre y 26 % eligió casi siempre, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa.

VIII. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

A continuación, se presenta la formulación de las hipótesis estadísticas para someter a prueba las cuatro hipótesis planteadas en esta investigación: una general y tres específicas.

Debemos mencionar que el ⁴² coeficiente de correlación idóneo para evaluar la asociación entre dos variables medidas en la escala ordinal, como es el caso de educación financiera y nivel de endeudamiento, es el coeficiente Rho de Spearman; por consiguiente, las contrastaciones de todas las hipótesis de nuestro estudio se basan en el cálculo del mencionado coeficiente.

La contrastación de la hipótesis general se basa en la información que se presenta en las Tablas 12 de este documento.

Las contrastaciones de las tres hipótesis específicas ⁷⁸ se basan en la información que se presenta en las Tablas 13, 14, y 15.

⁸ Hipótesis General

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

¹ **H₁:** Existe relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Tabla 12

correlación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	V2:NIVEL ENDEUDAMIE TO (agrupado)
Rho de Spearman	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Coefficiente de correlación 1,000	,909**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	50
	V2:NIVEL ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Coefficiente de correlación ,909**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	50

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$) se acepta la hipótesis propuesta, es decir existe relación entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. De acuerdo con la información recogida y procesada durante la investigación, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.909, lo que indica que su correlación es alta entre las dos variables.

Hipótesis específica 1

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

H₁: Existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Tabla 13

correlación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D1:RATIO ENDEUDAMIE TO (agrupado)
Rho de Spearman	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000 ,910**
	N	50	50
	D1:RATIO ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,910** ,000
	N	50	50

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Habiéndose hallado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$), se acepta la hipótesis propuesta, es decir existe relación entre ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En conformidad con la información recogida y procesada, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.910, el mismo que indica que se observa una correlación es alta entre las dos variables.

Hipótesis específica 2

H₀: No existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

H₁: Existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Tabla 14

1 Correlación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D2: CAPACIDAD ENDEUDAMIE TO (agrupado)
1	Rho de Spearman		
	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Coefficiente de correlación 1,000	,873**
		Sig. (bilateral) .	,000
	N	50	50
	D2: CAPACIDAD ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Coefficiente de correlación ,873**	1,000
		Sig. (bilateral) ,000	.
	N	50	50

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$) se acepta la hipótesis planteada, es decir 1 existe relación entre educación financiera y capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. De acuerdo con la información obtenida y procesada, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.873, el mismo que indica que se observa una correlación alta entre estas dos variables.

1 Hipótesis específica 3

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

1 H₁: Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

Tabla 15

1 Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

			V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D3: NIVEL SOCIOECONO MICO (agrupado)
Rho de Spearman	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	,903**
		N	50	50
	D3: NIVEL SOCIOECONOMICO (agrupado)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,903**	1,000
		N	50	50

1 ** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$), la correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral); y por consiguiente, se acepta la hipótesis planteada, es decir 1 Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En conformidad con la información obtenida y procesada durante el proceso investigativo, al calcular el coeficiente de correlación Rho de Spearman, éste alcanza un valor de 0.903, el cual nos indica una correlación muy alta entre estas dos variables.

CONCLUSIONES

Según la investigación realizada se llegó a determinar que existe relación que la educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018, en donde se evidencia que en trabajo de campo se obtuvo en la tabla 4, estos datos obtenidos en la siguiente investigación reflejan que los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, indican de acuerdo a la variable Educación Financiera existe un 36 % que casi siempre toman en cuenta los riesgos del crédito financiero tomando las medidas de prevención, en tanto un 34 % lo hace siempre, para no incurrir en riesgos financieros, esta diferencia no es significativa, es así que los valores están distribuidos en otras categorías las cuales si son significativas, por lo que se puede decir que la relación es alta, ya que sus valores son bajos.

Se ha logrado determinar que existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 9 que la educación financiera y el ratio endeudamiento es 26 % siendo su categoría de casi siempre y 22 % eligió a veces, por lo que se puede ver que los valores son bajos y existe la relación entre ambas variables, quedando determinado que existe una alta relación entre las variables en estudio.

Se ha logrado determinar que existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 10 que la educación financiera y la capacidad de endeudamiento es 44 %, siendo la categoría nunca en tanto

22 % eligió casi nunca, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa, de esta manera se llegó a determinar que si existe una relación directa con la educación financiera siendo determinante para medir los riesgos financieros.

Se ha logrado determinar que, ¹ si existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa en la tabla 11 que la educación financiera y su nivel socioeconómico es 44 % con la categoría siempre y 26 % eligió casi siempre, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa. Por lo que se concluye que la educación financiera determina tácitamente los riesgos financieros de los trabajadores.

RECOMENDACIONES

Serán formuladas de acuerdo a las necesidades que surgieron en la investigación, para lo que es necesario establecer para mejorar las futuras investigaciones:

Primera: La Universidad debe regular que las investigaciones se hagan con mayor continuidad, incentivando a los docentes y estudiantes para se involucren mas, en conocer las realidades de la Universidad.

Segunda: Realizar convenios interinstitucionales con escuelas públicas y privadas, para proyectar talleres y charlas sobre la educación financiera, ya que actualmente muchos pobladores no miden las consecuencias del riesgo financiero cuando realizan algún prestamo o utilizan tarjetas de créditos.

Tercera: Incluir en la curricula de la Universidad el curso de educación financiera o en su defecto temas relacionados al mismo.

FUENTES DE INFORMACION

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). ¹ Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas - 2013. Loja, Ecuador: Universidad técnica particular de Loja. Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de dspace.utpl.edu.ec > ... > Ingeniero en Administración en Banca y Finanzas

Alza, S. (2017). ⁷ Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 - 2015. Trujillo, Perú: Universidad Privada Antenor Orrego. ¹ Recuperado el 14 de Setiembre de 2018, de repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483

⁶³ Anz. (2008). Survey of Adult Financial literacy. Australia: The Social Research Centre. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018

⁴ Arrunátegui, F. (2012). Cultura financiera: Una política nacional. Lima, Perú. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de ⁴ <http://e.gestion.pe/128/impres/pdfs/2010/05/31/10423.pdf>.

Asociación de Bancos en el Perú (ASBANC). (2106). ¹ Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú |. ASBANC, 6. Recuperado el 17 de Setiembre de 2018, de ⁶² <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=290>

Banca fácil. (s/f). Tarjetas de crédito. ⁵⁴ Recuperado el 18 de Setiembre de 2018, de

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000040&idCategoria=7>

⁴ Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financia Literacy. Whashington, Estados Unidos: An Overview of Practice, Research, and policy. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018

⁷ Cartagena, E. (2006). Situación y Perspectiva del Desarrollo Financiero en el El Salvador. El Salvador: Banco Central de Reserva.

¹ Castro, P. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en uso de tarjetas de créditos, en el periodo enero - julio del 2015. Chiclayo, Perú: Universidad Católica santo Toribio de Mogrovejo. ¹ Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/usat/636

⁴⁶ Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y desafíos para América Latina. Conferencia Internacionaal OCD - Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018

Community Affairs Office, F. R. (2012). Cómo crear riqueza: Unagui para alcanzar sus metas financieras. (F. R. Dallas, Ed.) ⁹ Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <http://www.dallasfed.org/microsites/cd/ewealth/pdfs/riqueza.pdf>

Continental, B. (2012). BBVA Continental, información sobre cálculo de pago mínimo. ¹ Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de https://www.bbvacontinental.pe/fbin/mult/informacion_sobre_el_calculo ³⁶

del_pago_minimo_para_el_producto_tarjeta_de_credito_persona_natura
l_tcm1105450883.pdf

³³
CREDOMATIC, R. F. (2008). Libro Maestro de Educación Financiera: un sistema
para vivir mejor. Costa Rica: Innova Technology.

Económico, O. p. ⁵⁰ (2005). Improving Financial Literacy : Analysis of Issues and
Policies. Paris, Francia: OECD Publishing. Recuperado el 16 de
Setiembre de 2018

Economipedia. ¹ (26 de Octubre de 2016). Riesgodecrédito. Recuperado el 18 de
Setiembre de 2018, de <http://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>

Economipedia. (28 de Setiembre de 2017). Capacidad de endeudamiento.
Recuperado el 18 de Setiembre de 2018, de Economipedia.com ›
Definiciones

ESCALA DE GRAFFA. (s.f.). <https://es.scribd.com/doc/51769383/GRAFFAR> .

Escuela financiera. (16 de Mayo de 2016). Empresa actual. ⁴¹ Recuperado el 16 de
Setiembre de 2018, de <https://www.empresaactual.com/escuela-financiera-ratio-de-endeudamiento>

Europeo, C. e. (2011). Educación financiera para todos. ⁴⁰ Comité Económico y
Social Europeo, Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria
y Cohesión Económica y Social (ECO). (U. d. Europea, Editor)
doi:10.2864/22127

53

Gale , W., Harris , B., & Levine, R. (2012). Raising HouseHold saving: does Financial education Work? Estados Unidos: The United Social Security Administration. Recuperado el 17 de Setiembre de 2018, de <http://www.ssa.gov/policy/docs/ssb/v72n2/v72n2p39.html>

Gestión Pyme. (2005). Formulario económico financiero. Areadepymes. Recuperado el 18 de Setiembre de 2018, de <https://www.areadepymes.com/?tit=ratio-de-endeudamiento-formulario-economico-financiero&name=Manuales&fid=ee0bcc>

Godinez, B. (2016). Evaluación de la educación financiera de los docentes de planta de la facultad de ciencias económicas de la UNAN - Managua durante el periodo enero a junio de 2016. Managua, Nicaragua: Universidad nacional Autónoma de Nicaragua. Recuperado el 14 de Setiembre de 2018, de repositorio.unan.edu.ni/4731/

1

Gómez, C. (2015). Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí. San Luis Potosí, México: Universidad autónoma de San Luis Potosí. Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de nive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/.../Tesis%20Carlos%20Gómez%20González.pdf

Hazlo por tí. (2018). Nivel de endeudamiento. Obtenido de <http://www2.esmas.com/hazlo-por-ti/beneficios-buena-administracion/042565/nivel-endeudamiento>

Lucey, Y., & Vera, C. (2006). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education programs. Washington, Estados Unidos: Business Economics. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018

Mandell, L. (2009). The financial literacy of American adult: results of the 2008 jump.start Coalition survey of high school seniors and college students. Estados Unidos: Jumpstart Coalition.

MasterCard. (7 de Abril de 2014). Consumo Inteligente Master Card. Recuperado el 17 de Setiembre de 2018, de <http://www.consumointeligente.org/consumo-el-limite-entre-la-necesidad-y-laexageracion/>

Monedo Now. (17 de Marzo de 2017). préstamos responsables. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos-responsables/elegir-un-prestamo-errores-comunes/>

Mutualista Pichincha. (2013). AdministrandoHogar. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <http://www.mutualistapichincha.com/mupi/Documentos/AdministrandoHogar/AhorroFamiliar.pdf>

Navarro, S. (2015). Análisis de endeudamiento y factibilidad de creación de alternativas de solución de deudas financieras para clientes internos de un banco comercial de la ciudad de Quito año 2014. Quito, Ecuador:

Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado el 14 de Setiembre de 2018, de repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/10622

Ocampo, J. (2012). Familias peruanas con masdeudas y líneas de crédito. Lima, Perú: Familias peruanas. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <https://comparabien.com.pe/blog-consejos/familiasperuanas-mas-deudas-y-lineas-credito>

Olin, B. (2014). La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión. Querétaro, México: Universidad Autónoma de Querétaro. Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1514/1/RI000716.pdf

Qué es la economía. (25 de Noviembre de 2010). Presupuesto en la economía familiar. Recuperado el 18 de Setiembre de 2018, de <http://www.queeseconomia.com/2010/11/presupuesto-en-la-economia-familiar/>

Quintero, S. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Bogotá, Colombia: Universidad Santo Tomás. Recuperado el 14 de Setiembre de 2018, de <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>

Ruiz, H. (1992). Conceptos sobre educación financiera en observatorio de la Economía Latinoamericana. Eumed(144). Recuperado el 16 de Setiembre de 2018

Ruiz, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. Observatorio de Economía Latinoamericana(144). Recuperado el 17 de Setiembre de 2018, de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/>

Ruiz, P. (2012). Educación financiera. Club ensayos. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <https://www.clubensayos.com/Negocios/EDUCACION%93FINANCIERA-EN-M%93XICO/469256.html>.

Sandoval, M., Caicedo, C., & Lopez, W. (2008). El consumo inteligente más allá del libre albedrío: Una visión desde el autocontrol (Tercera ed.). Madrid, España: FOCAD.

Sauza, B., Cruz, D., Pérez, S., & Cervantes, A. (2017). La educación financiera en el sector metalmeccánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. Revista Visión contable, 26. doi:<https://dx.doi.org/10.24142/rvc.n15a6>

Secretaria de economía. (2012). Economía para todos. Recuperado el 18 de Setiembre de 2018, de <http://www.2006-2012.economia.gob.mx/economia-para-todos/buen-consumidor/informate/consumo-inteligente>

Sumari, J. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Juliaca, Perú: Universidad Peruana Unión. Recuperado el 14 de Setiembre de 2018, de repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/448

The New Dictionary of cultural Literacy. (2002).

Verde, K. (2016). Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017. Lima, Perú: Universidad César Vallejo. Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/9100

VISA. (2011). Capacitación comercial Visa: Pago mínimo Tarjeta de crédito. Recuperado el 17 de Setiembre de 2018, de http://visanet.visa.com.ar/productos_servicios/pago_minimo.html

Wells Fargo Bank. (2014). Financial Education. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de <https://www.wellsfargo.com/es/financial-education/basic-finances/build-thefuture/setting-goals/short-mid-long-term-goals/>

Zavaleta, G. (2006). La capacidad de endeudamiento. México: Endeuda. Recuperado el 16 de Setiembre de 2018, de http://www.profeco.gob.mx/encuesta/brujula/bruj_2006/bol17_endeuda1.asp

Zosa, G., & Plúa, G. (2017). Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 13 de Setiembre de 2018, de repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/22056

ANEXO

Título: Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<p>Principales</p> <p>¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?</p> <p>Específicos:</p> <p>Problema específico 1</p> <p>¿Cómo se relaciona la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?</p> <p>Problema específico 2</p> <p>¿Cómo se relaciona la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?</p> <p>Problema específico 3</p> <p>¿Cómo se relaciona la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p> <p>Objetivos Específicos 1</p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018.</p> <p>Objetivos Específicos 2</p> <p>Establecer la relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p> <p>Objetivos Específicos 3</p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p> <p>Hipótesis Específicas 1</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p> <p>Hipótesis Específicas 2</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p> <p>Hipótesis Específicas 3</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018</p>	<p>Método:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Tipo:</p> <p>Básica</p> <p>Nivel:</p> <p>Correlacional</p> <p>Corte temporal:</p> <p>Transversal</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental, Correlacional</p> <p>Población:</p> <p>Todos los trabajadores que están en planillas de la UAI.</p> <p>Muestra:</p> <p>No se usó un diseño muestral</p> <p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumentos:</p> <p>Escala Cuestionario</p> <p>Método de análisis: estadístico</p> <p>Análisis uni y bivariado: Coeficiente de correlación de Spearman</p>

Anexo 2
Instrumentos de recolección de datos



Bienvenido a esta encuesta de la investigación: **Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018**, la misma que responde a la línea de investigación: Cultura Organizacional del programa académico de Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Ingeniería. En ese sentido estimado colaborador de nuestra institución se le solicita por favor responder con sinceridad, considerando que la encuesta es totalmente anónima y solo tiene fines investigados de carácter confidencial

I.- OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018

II.- INFORMACIÓN GENERAL:

1. Edad:

- A. 18- 24 ()1 JOVENES
- B. 25- 54 ()2 ADULTOS
- C. 55- 64 ()3 ADULTOS MAYORES

2. Sexo:

- A. Femenino ()1
- B. Masculino ()2

3. Residencia:

- A. Chincha Alta ()1
- B. Pueblo Nuevo ()2
- C. El Carmen ()3
- D. Tambo de Mora ()4
- E. Grocio Prado ()5
- F. Otros ()6 Especificar _____

4. Estudios

- A. Superior técnico egresado ()1
- B. Superior técnico titulado ()2
- C. Superior universitario egresado ()3
- D. Superior universitario titulado ()4

5. Hijos

- A. Sin hijos ()1
- B. Con hijos ()2

6.- Categoría laboral

- A. Personal Docente ()1
- B. Personal Administrativo ()2
- C. Personal de servicio ()3
- D. Personal de seguridad ()4
- E. Otros: _____ 5 _____

III.- INSTRUCCIONES:

Lea detenidamente y responda marcando con una "X" en el número que considere su caso. Siendo la definición de estos la siguiente:

- (1) Nunca
- (2) Casi nunca
- (3) A veces
- (4) Casi siempre
- (5) Siempre

Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
1	48 Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad.					
2	Se informa con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras					
3	Ud. analiza sus posibilidades de pago antes de solicitar un crédito financiero					
4	Cuando firmo la documentación del crédito que solicito leo con detalle las penalidades por concepto de demoras en los pagos.					
5	Ud. suele solicitar información adicional sobre los créditos que solicita					
6	Suele negociar la tasa de interés de los créditos que solicita					
7	Suele adquirir más de una deuda					
8	Refinancia las deudas que ha solicitado					
9	Ud. se excede en su capacidad de pago mensual					
10	Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito					
11	Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta					
12	Elabora Ud. un presupuesto mensual para la distribución de sus egresos					
13	Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar					
14	Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales					
15	Tengo necesidades o gustos de consumo que no satisfago					
16	Realizo retiros de dinero en efectivo con mi tarjeta de crédito para pagar otras deudas					
17	Programo mediante una agenda el pago de mis deudas					
18	Me genera estrés las deudas contraídas					
19	Los ingresos mensuales que tengo me permiten pagar las deudas que tengo					
20	Las entidades financieras me amplían mi línea de crédito en función a mis record financiero					

Gracias por su valiosa participación.

Anexo 3
Base de datos

ENCUESTAD O/ITEMS	EDUCACION FINANCIERA										NIVEL DE ENDEUDAMIENTO										SUMA DE ITEMS			
	CONTENIDOS					PROCESOS					CONTEXTO													
ITEM 25 ITEM 1	ITEM 2	ITEM 3	ITEM 4	ITEM 5	ITEM 6	ITEM 7	ITEM 8	ITEM 9	ITEM 0	ITEM1 1	ITEM1 2	ITEM1 3	ITEM1 4	ITEM1 5	ITEM1 6	ITEM1 7	ITEM1 8	ITEM1 9	ITEM2 0					
E1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1		22			
E2	3	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1		31			
E3	3	2	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	3	2		34			
E4	3	3	3	2	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	3	2		36			
E5	3	3	3	2	3	2	3	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	3	2		37			
E6	3	3	4	2	3	3	3	2	1	1	1	1	2	1	3	1	1	3	2		41			
E7	3	3	4	2	3	3	3	3	2	1	1	1	2	1	3	2	1	3	2		44			
E8	4	3	4	2	3	3	3	2	1	1	1	1	3	1	3	2	1	3	3		47			
E9	4	3	4	3	3	3	3	2	1	1	1	1	3	1	3	2	1	3	3		48			
E10	4	3	4	3	3	3	3	2	1	1	1	1	3	1	3	2	1	3	3		48			
E11	4	4	4	3	3	3	3	2	1	1	1	1	3	2	3	3	1	3	3		51			
E12	4	4	4	3	3	3	3	2	1	1	1	1	3	2	3	3	1	3	3		51			
E13	4	4	4	3	3	3	4	3	2	1	1	1	3	2	3	3	1	3	3		52			
E14	4	4	4	3	3	3	4	3	2	1	1	1	3	2	3	3	1	3	4		53			
E15	4	4	4	3	3	4	4	3	2	2	1	1	3	2	3	3	1	3	4		55			
E16	4	4	4	3	3	4	4	3	2	2	1	1	3	2	3	3	1	4	4		57			
E17	4	4	5	3	3	4	4	3	2	2	1	1	4	2	3	3	1	4	4		59			
E18	4	4	5	3	3	4	4	3	2	2	1	1	4	2	3	3	1	4	4		59			

E19	4	4	4	5	3	3	4	4	4	2	2	2	1	1	4	2	3	3	1	4	4	4	4	4	60
E20	4	4	4	5	3	3	4	4	4	3	2	2	1	1	4	3	3	3	1	4	4	4	4	62	
E21	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	2	2	1	1	4	3	4	3	1	4	4	4	4	64	
E22	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	2	2	1	1	4	3	4	3	1	4	4	4	4	64	
E23	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	2	2	1	2	4	3	4	3	1	4	4	4	4	66	
E24	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	4	3	4	3	1	4	4	4	4	68	
E25	5	5	4	5	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	4	3	4	3	1	4	4	4	4	69	
E26	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	5	3	4	3	1	4	4	4	4	70	
E27	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	2	3	2	2	5	3	4	3	1	4	4	4	4	71	
E28	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2	3	2	2	5	3	4	3	1	4	4	4	4	72	
E29	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2	3	2	2	5	3	4	3	1	4	4	5	5	73	
E30	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2	3	2	2	5	3	4	3	2	4	4	5	5	74	
E31	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2	3	3	2	5	3	4	3	2	4	4	5	5	75	
E32	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	2	3	3	2	5	3	4	3	2	4	4	5	5	75	
E33	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	2	3	3	2	5	3	4	3	2	4	4	5	5	77	
E34	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	2	3	3	2	5	3	5	3	2	4	4	5	5	78	
E35	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	2	3	3	2	5	3	5	3	2	5	5	5	5	79	
E36	5			5	4	4	4	5	4	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	77	
E37	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	82	
E38	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	84	
E39	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	84	
E40	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	84	
E41	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2	3	3	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	84	
E42	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2	3	4	3	5	4	5	4	3	5	5	5	5	86	
E43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	3	4	3	5	4	5	4	3	5	5	5	5	87	
E44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	4	4	3	5	4	5	4	3	5	5	5	5	88	
E45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	4	5	4	3	5	5	5	5	90	

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA, 2018

INFORME DE ORIGINALIDAD

28%

INDICE DE SIMILITUD

28%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

10%

2

repositorio.autonomadeica.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

www.monedo.es

Fuente de Internet

1%

4

tesis.usat.edu.pe

Fuente de Internet

1%

5

repositorio.upeu.edu.pe

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.unan.edu.ni

Fuente de Internet

1%

7

repositorio.upao.edu.pe

Fuente de Internet

1%

8

repositorio.autonoma.edu.pe

Fuente de Internet

1%

9	www.theibfr.com Fuente de Internet	1%
10	tesis.luz.edu.ve Fuente de Internet	<1%
11	www.consumointeligente.org Fuente de Internet	<1%
12	www.contabilidadpuntual.net Fuente de Internet	<1%
13	docslide.us Fuente de Internet	<1%
14	bibliotecavirtualoducal.uc.cl Fuente de Internet	<1%
15	dspace.utpl.edu.ec Fuente de Internet	<1%
16	slideplayer.es Fuente de Internet	<1%
17	educando.do Fuente de Internet	<1%
18	www.buenastareas.com Fuente de Internet	<1%
19	prezi.com Fuente de Internet	<1%
20	blogexperto.com Fuente de Internet	<1%

21 repositorio.uladech.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

22 forosenar.blogspot.com <1 %
Fuente de Internet

23 dspace.unitru.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

24 www.dallasfed.com <1 %
Fuente de Internet

25 idr.uin-antasari.ac.id <1 %
Fuente de Internet

26 visanet.visa.com.ar <1 %
Fuente de Internet

27 www.grin.com <1 %
Fuente de Internet

28 repositorio.ucsg.edu.ec <1 %
Fuente de Internet

29 es.scribd.com <1 %
Fuente de Internet

30 www.redalyc.org <1 %
Fuente de Internet

31 dspace.ucuenca.edu.ec <1 %
Fuente de Internet

32 ninive.uaslp.mx

Fuente de Internet

<1%

33

www.gestiopolis.com

Fuente de Internet

<1%

34

repository.unimilitar.edu.co

Fuente de Internet

<1%

35

www.scilit.net

Fuente de Internet

<1%

36

www.bbvacontinental.com.pe

Fuente de Internet

<1%

37

repository.lasalle.edu.co

Fuente de Internet

<1%

38

www.ceca.es

Fuente de Internet

<1%

39

repositorio.ug.edu.ec

Fuente de Internet

<1%

40

educacionfinancieraalora.blogspot.com.es

Fuente de Internet

<1%

41

biblio.colsan.edu.mx

Fuente de Internet

<1%

42

documents.mx

Fuente de Internet

<1%

43

www.congress.gov

Fuente de Internet

<1%

44 onlinelibrary.wiley.com <1 %
Fuente de Internet

45 azepdf.com <1 %
Fuente de Internet

46 www.journaluidegye.com <1 %
Fuente de Internet

47 dspace.unl.edu.ec <1 %
Fuente de Internet

48 tesis.ucsm.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

49 studylib.es <1 %
Fuente de Internet

50 ri.uaq.mx <1 %
Fuente de Internet

51 www.eesc.europa.eu <1 %
Fuente de Internet

52 ddd.uab.cat <1 %
Fuente de Internet

53 scholarworks.waldenu.edu <1 %
Fuente de Internet

54 core.ac.uk <1 %
Fuente de Internet

55 repositorio.unjbg.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

56

www.fef.es

Fuente de Internet

<1%

57

brightkite.com

Fuente de Internet

<1%

58

darlelavueltaalmundo24.blogspot.com

Fuente de Internet

<1%

59

fogremsa.com

Fuente de Internet

<1%

60

cdigital.uv.mx

Fuente de Internet

<1%

61

repositorio.ucundinamarca.edu.co:8080

Fuente de Internet

<1%

62

tesis.pucp.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

63

journal.uniku.ac.id

Fuente de Internet

<1%

64

docs.wixstatic.com

Fuente de Internet

<1%

65

www.migestion.info

Fuente de Internet

<1%

66

www.antwo.es

Fuente de Internet

<1%

67 repositorio.usil.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

68 cybertesis.unmsm.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

69 www.ceducar.info <1 %
Fuente de Internet

70 www.eco-sitio.com.ar <1 %
Fuente de Internet

71 www.ararteko.net <1 %
Fuente de Internet

72 lacerca.com <1 %
Fuente de Internet

73 publicaciones.banrepcultural.org <1 %
Fuente de Internet

74 simiya.ulsachih.org <1 %
Fuente de Internet

75 angelttovar.blogspot.com <1 %
Fuente de Internet

76 theibfr.com <1 %
Fuente de Internet

77 repositorio.upagu.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

78 bde.es

Fuente de Internet

<1%

79

www.invima.gov.co

Fuente de Internet

<1%

80

www.cba.gov.ar

Fuente de Internet

<1%

81

opsusten.blogspot.com

Fuente de Internet

<1%

82

idus.us.es

Fuente de Internet

<1%

83

wn.com

Fuente de Internet

<1%

84

repositorio.uap.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

85

www.cies2007.eventos.usb.ve

Fuente de Internet

<1%

86

cnss.gov.do

Fuente de Internet

<1%

87

repositorio.unica.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

88

www.viajoven.com

Fuente de Internet

<1%

89

www.monografias.com

Fuente de Internet

<1%

90 suse00.su.ehu.es <1%
Fuente de Internet

91 www.prnewswire.com <1%
Fuente de Internet

92 mobbingopinion.bpweb.net <1%
Fuente de Internet

93 www.revistaespacios.com <1%
Fuente de Internet

94 intellectum.unisabana.edu.co <1%
Fuente de Internet

95 www.librosdetextogratis.com <1%
Fuente de Internet

96 repositorio.udh.edu.pe <1%
Fuente de Internet

97 repositorio.uancv.edu.pe <1%
Fuente de Internet

98 www.diagramconsultores.com <1%
Fuente de Internet

99 www.afrol.com <1%
Fuente de Internet

100 repositorio.unsa.edu.pe <1%
Fuente de Internet

101 eumed.net



Fuente de Internet

<1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado