



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO**  
**ESCUELA DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN**



**TESIS**

**INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN EL NIVEL DE  
ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD  
PROVINCIAL DE PUNO, DURANTE EL 2019**

**PRESENTADA POR:**

**SONIA EDIT SARMIENTO ANCALLE**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:**

**MAGISTER SCIENTIAE EN CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN**

**CON MENCIÓN EN GESTIÓN PÚBLICA**

**PUNO, PERÚ**

**2022**



## DEDICATORIA

A mis queridos padres,  
que son signos puntuales  
en mi realización personal.



## AGRADECIMIENTOS

Por su sacrificio en algún tiempo incomprensido, por su ejemplo de superación inalcanzable, por el cariño y el respeto a los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, quienes con sus conocimientos y experiencias guiaron este trabajo de investigación y me abrieron caminos.

También mi gratitud a mis padres, que sin estimar esfuerzo han sacrificado gran parte de su vida para formarme y educarme. Y a todos a quienes la ilusión de su vida ha sido convertirme en una persona de provecho.

A todos ellos, muchas gracias.



## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
ÍNDICE DE ANEXOS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1

### CAPÍTULO I

#### REVISIÓN DE LITERATURA

1.1 Marco teórico	3
1.1.1. Cultura Financiera	3
1.1.2. Nivel de endeudamiento	17
1.1.3. Influencia de la cultura financiera en el grado de endeudamiento	22
1.1.4. Marco conceptual	23
1.2 Antecedentes	28
1.2.1. A nivel internacional	28
1.2.2. A nivel nacional	30
1.2.3. A nivel local	33

### CAPÍTULO II

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1 Identificación del problema	34
2.2 Enunciados del problema	36



2.2.1. Problema general	36
2.2.2. Problemas específicos	36
2.3 Justificación	36
2.4 Objetivos	37
2.4.1 Objetivo general	37
2.4.2 Objetivos específicos	38
2.5 Hipótesis	38
2.5.1 Hipótesis general	38
2.5.2 Hipótesis específicas	38

### **CAPÍTULO III**

#### **MATERIALES Y MÉTODOS**

3.1. Lugar de estudio	39
3.2. Población	40
3.3. Muestra	40
3.4. Método de investigación	41
3.5. Descripción detallada de métodos por objetivos específicos	42
3.5.1. Métodos por objetivos específicos	42
3.5.2. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos.	42
3.5.3. Procesamiento de datos y Análisis estadístico instrumentos de recolección de datos	43

### **CAPÍTULO IV**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. Determinación del nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019	46
4.2. Determinación del nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019	69



4.3. Proposición de estrategias que eleven el nivel de cultura financiera para reducir el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF	86
4.4. Contrastación de hipótesis	93
4.4.1. Hipótesis general	93
4.4.2. Contrastación de Hipótesis General	94
4.4.3. Contrastación de Hipótesis Especifica 1	95
4.5. Discusión	95
CONCLUSIONES	99
RECOMENDACIONES	101
BIBLIOGRAFÍA	102
ANEXOS	111

Puno, 28 de Enero de 2022

**ÁREA:** Finanzas públicas y privadas

**TEMA:** Influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad provincial de Puno, durante el 2019

**LÍNEA:** Auditoría, costos y finanzas

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
1. Trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno	40
2. Muestra de estudio	41
3. Escala de valoración	44
4. Grado de relación según coeficiente de correlación	45
5. Una alta inflación significa que el costo de vida aumenta rápidamente	47
6. Considera que cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero	48
7. Reconoces sin ningún problema los riesgos y oportunidades asociados a los productos y servicios financieros	49
8. Educación Financiera	50
9. Acostumbras llevar un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. para controlar tu dinero de manera semanal o mensual	51
10. Tus ingresos mensuales te alcanza para solventar tus gastos básicos de consumo del mes	52
11. Dentro de tu presupuesto personal, a parte de tu ahorro, consideras un porcentaje para gastos futuro u otros imprevistos	54
12. Planificación Financiera	55
13. El porcentaje mínimo mensual que destinas al ahorro es mayor al 10% de tu remuneración	56
14. Si tu trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir, ¿tienes suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?	57
15. Utilizas alguna forma de ahorro: formal o una modalidad informal para tus ahorros	58
16. Capacidad de ahorro	59
17. Diversificas tu dinero excedente en varios negocios o inversiones que te generen rentabilidad	60
18. Estarías dispuesto a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir tu dinero para conseguir mayor rentabilidad	61
19. Analizas tu situación actual y planteas metas que esperas alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo	62
20. Inversión	63



21. Empleas algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a tu dinero	65
22. Identificas alternativas de solución ante un problema en relación con tus finanzas	66
23. Tienes un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera	66
24. Toma de Decisiones	67
25. Cultura Financiera	68
26. Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas	69
27. Después de pagar mensualmente la/s cuota/s de su préstamo/s, el resto del mes, su situación es:	70
28. Cuál es tu situación actual respecto al pago de las deudas estos dos últimos meses	71
29. Situación actual de endeudamiento	72
30. A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso	73
31. Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado	74
32. Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos	75
33. Actitudes hacia el endeudamiento	76
34. Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar un préstamo bancario	77
35. Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos	78
36. Necesidad de nuevos préstamos para pagar las cuotas de los préstamos actuales	79
37. Crédito de consumo no revolvente	80
38. Cumples oportunamente con el pagos de tus tarjetas de crédito	81
39. Haces uso de las tarjetas de crédito	82
40. Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas	83
41. Crédito de consumo revolvente	84
42. Nivel de endeudamiento	85
43. Correlación de la hipótesis general	94





## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
1. Género de los trabajadores encuestados de la Municipalidad Provincial de Puno	46
2. Nivel educativo de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno	47
3. Esquema con aspectos básicos de la educación financiera para los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno	92



## ÍNDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
1. Matriz de consistencia	111
2. Encuesta	112

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019. Enmarcándose dentro de un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y tipo explicativo-correlacional. La población del presente trabajo de investigación estuvo conformada por 631 trabajadores de las diferentes oficinas de la Municipalidad Provincial de Puno, la muestra fue determinada de manera probabilística y estratificada obteniendo un resultado de 239 personas. En cuanto al método se utilizó el inductivo deductivo, hipotético deductivo y analítico- sintético. Asimismo, para la recolección de los datos se optó como técnica la encuesta y como instrumento cuestionarios constituida por 27 ítems debidamente validada, dichos datos fueron codificados y tabulados en Microsoft Excel y posteriormente sometidos a un proceso de análisis y/o tratamiento mediante el paquete estadístico SPSS. Concluyéndose así, que la influencia de la cultura financiera es altamente significativa en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno 2019. Dicha afirmación se fundamenta en los resultados obtenidos en la correlación de Rho de Spearman, donde se obtiene una correlación de  $\rho = -0,749$  entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento. Determinándose que cuando un trabajador de la Municipalidad Provincial de Puno tiene una cultura financiera de regular a baja tienden a tener un nivel de endeudamiento de media a alto.

**Palabras clave:** Cultura financiera, crédito, nivel de endeudamiento, planificación, presupuesto.



## ABSTRACT

The objective of this research work was to determine the influence of financial culture on the level of indebtedness in the workers of the Provincial Municipality of Puno, during 2019. Framed within a quantitative approach, with a non-experimental design and explanatory type- correlational. The population of this research work was made up of 631 workers from the different offices of the Provincial Municipality of Puno, the sample was determined in a probabilistic and stratified manner, obtaining a result of 239 people. Regarding the method, the inductive-deductive, hypothetical-deductive and analytical-synthetic were used. Likewise, for the collection of the data, the survey was chosen as a technique and as a questionnaire instrument constituted by 27 items, duly validated, these data were coded and tabulated in Microsoft Excel and later submitted to a process of analysis and/or treatment through the statistical package SPSS. Thus, concluding that the influence of the financial culture is highly significant in the level of indebtedness of the workers of the Provincial Municipality of Puno 2019. This affirmation is based on the results obtained in the Spearman's Rho correlation, where a correlation is obtained of  $\rho = -0.749$  between the variables financial culture and level of indebtedness. It was determined that when a worker of the Provincial Municipality of Puno has a regular to low financial culture, they tend to have a medium to high level of indebtedness

**Keywords:** Budget, credit, debt level, financial culture, planning.

## INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, actualmente la cultura financiera está adquiriendo gran importancia, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros. Muchas instituciones financieras hoy en día ofertan una gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída hacia ellos y se confunda en cuanto a su manejo adecuado; provocando situaciones de endeudamiento y sobreendeudamiento. En este sentido, la presente investigación desarrolla la problemática de la cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento. Ya que, a nivel mundial se están tomando especial interés en desarrollar políticas relacionadas al fortalecimiento de la cultura financiera. Mientras que, a nivel nacional, desde hace décadas atrás se ha ido implementando planes sobre educación financiera, tanto para adultos como para empresas, que no han llegado a tener éxito o, al menos, no el éxito esperado. Sin embargo, en estos últimos años el Estado Peruano desde la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y el Ministerio de Educación (MINEDU), así como algunas entidades públicas y privadas, han decidido lanzar políticas y proyectos de mejora de la educación financiera a través del Plan Nacional de Educación Financiera, con los objetivos de mejorar el bienestar financiero de las personas a través de la administración eficiente de su dinero y mejorar las competencias y capacidades de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones; pese a ello, una gran parte de la población aún carecen de cultura financiera. En este contexto, resulta importante continuar desarrollando investigaciones sobre cultura y educación financiera, pues es el primer paso para que las personas decidan y utilicen correctamente los productos y servicios financieros que ayudarán a promover su bienestar económico y reducir su nivel de endeudamiento. Justamente esa, fue una de las motivaciones para investigar este tema, surgiendo así, el objetivo de la investigación “Determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019” para posibilitar un acercamiento respecto a los diferentes factores inherentes a las variables mencionadas. Enmarcándose la investigación dentro de un enfoque cuantitativo y diseño de investigación no experimental de tipo descriptivo correlacional.

A fin de lograr los objetivos el presente trabajo desarrolla cuatro capítulos: En el capítulo I, se desarrolla el marco teórico de la investigación considerándose los antecedentes de la investigación, la base teórica en el que se fundamenta las bases epistemológicas y



conceptuales de las variables de investigación. En el Capítulo II, se presenta el planteamiento del problema de la investigación dentro del cual se considera el planteamiento del problema, justificación, objetivos y las hipótesis. En el capítulo III, se aborda el aspecto metodológico que precisa, la metodológica empleada en la investigación, tipo y diseño de investigación, población y muestra. Finalmente, en el capítulo IV, se presenta los resultados de la investigación, consignándose tablas y figuras, así como el detalle de las correlaciones establecidas entre las variables de investigación concluyéndose con la presentación de conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

## CAPÍTULO I

### REVISIÓN DE LITERATURA

#### 1.1 Marco teórico

##### 1.1.1. Cultura Financiera

###### 1.1.1.1. Definición de cultura financiera

El concepto de cultura financiera se encuentra estrechamente relacionado con la educación financiera, ya que la cultura es una demostración de que se cuenta con educación, por eso se debe definir y diferenciar estos dos conceptos.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; y la Universidad del Pacifico (2011) en la encuesta de cultura financiera del Perú afirma:

Que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales, así mismo un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. (p. 9)

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios y de Servicios Financieros (2009) menciona. La cultura financiera consiste en la adquisición de conocimientos y el desarrollo de habilidades. Todos necesitamos estos conocimientos y habilidades para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar en cada etapa de la vida. En esa línea, Vitt (como se citó en Zapata, *et al.* 2016) quienes definen a la cultura financiera como la habilidad de identificar las condiciones financieras individuales, implica decisiones de dinero, y

la pericia para la planificación a corto plazo y a futuro, respondiendo adecuadamente al entorno económico incluso cuando este no presente condiciones favorables. Por su parte, García, *et al.* (2013) hacen mención a la cultura financiera como conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a las personas administrar sus propias finanzas, facilitar el acceso a más y mejor información sobre productos financieros y tener un mejor control sobre los presupuestos financieros. Coincidiendo con lo mencionado, Gitman y Zutter (2012) mencionan que la “cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen”. Asimismo, Peñaloza (2016) también señala que la cultura financiera ayuda a las personas a tomar decisiones financieras con base en las características, expectativas y necesidades familiares y personales, promoviendo una gestión eficaz del riesgo y una mayor estabilidad en el sistema financiero.

Efectivamente las definiciones anteriores presentan a la cultura financiera como la combinación de conocimientos, prácticas, hábitos, creencias, habilidades, actitudes y comportamientos que les facilita a las personas tomar de decisiones financieras adecuadas a través de un consumo inteligente. En esta medida la cultura financiera se refiere a adoptar buenas prácticas y un control adecuado de los recursos financieros, abarcando desde finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero. Es así, que la educación financiera se vuelve un aspecto clave para evitar la informalidad y falta de conocimiento que conlleva a que las personas manejen de manera empírica los temas financieros, trayendo como consecuencia decisiones poco acertadas que puede ocasionar un mal manejo, sobreendeudamiento, pérdidas de capital, etc. Por consiguiente, es innegable la importancia del manejo, administración eficiente de recursos y uso correcto de los productos y servicios financieros y la necesidad de tomar decisiones acertadas y mejor informadas en finanzas para lograr el éxito y aventajar a la competencia.

#### **1.1.1.2. Importancia de la cultura financiera**

Cochancela (2017) afirma. La cultura financiera cobra gran importancia, ya que las decisiones monetarias son algo de todos los días, aunque muy pocas veces somos conscientes de ello, es decir, de lo determinante que puede resultar tener ciertos



conocimientos financieros a la hora de tomar decisiones. Así pues, sólo a través de una eficiente cultura financiera se dará un consumo inteligente en nuestra sociedad; además ayudará a mejorar la toma de decisiones financieras a través de un consumo inteligente para lograr un rendimiento máximo de los recursos económicos.

Por otra parte, según Blancas (2016) menciona. Que la cultura financiera:

- a. Ayuda a ubicar en una escala las partes negativas y positivas de un contexto y decidir qué pasos se debe seguir.
- b. Ayuda a los hogares que logran ajustar sus decisiones de inversión y ahorro a sus necesidades y perfil de riesgo, lo que contribuye a la estabilidad y confianza del sistema bancario.
- c. La cultura financiera favorece a las personas en todas las fases de su vida.
- d. Finalmente, si todos los colaboradores de una economía tienen un buen nivel de educación financiera, esto contribuirá en mayor medida a la eficiencia y desarrollo del mercado, lo que beneficiará la comprensión conductual de todos los empleados y la mejor liquidez del mercado. gran aporte mercados, finanzas.

### **1.1.1.3. Educación financiera**

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005):

La educación financiera es un procedimiento mediante el cual las personas incrementan su entendimiento, conocimientos y habilidades sobre los conceptos, beneficios y riesgos de los productos financieros, lo cual se logra con la aprehensión de información y un asesoramiento objetivo; el poseer tales capacidades brinda la confianza necesaria para tomar decisiones financieras informadas, asumiendo conscientemente las oportunidades conjuntamente con sus riesgos. (p.13)

Según Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros BANSEFI (2016) señala que la educación financiera es un proceso de desarrollo de conocimiento, habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- Utilizar productos y servicios financieros en condiciones definidas para mejorar su calidad de vida.

Al respecto, la Comisión Financiera de Estados Unidos (como se citó en un estudio realizado por la Universidad Pontificia Bolivariana Colombia, 2011) asevera que la educación financiera consiste en brindar información y conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar opciones y tomar las mejores decisiones financieras.

Por su parte, el Banco de España y Comisión Nacional de Mercado de Valores (2009) afirma.

La educación financiera es la formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de administrar el dinero, planificar el futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria, elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar, y acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros. (p. 10)

Añádase a esto lo mencionado por Domínguez (2013) La cultura financiera y la educación financiera son esenciales ya que ayudan a todas las personas en las diferentes etapas de la vida a comprender la importancia del valor del dinero y del ahorro, ayudándoles a proyectar ciudadanos responsables, ordenados con buena educación para tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de su vida..

Así, Alejandro (2015) menciona que una mayor cultura financiera en una persona facilita la toma de decisiones bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero. También por su parte Eyzaguirre (2020) hace referencia a la importancia de la educación financiera afirmando que la educación financiera es una herramienta que nos permite administrar, gestionar nuestros recursos y tomar decisiones acertadas, independientemente de nuestro nivel de ingresos. Si no tenemos educación financiera, enfrentaremos muchos problemas, incluso si nuestro salario aumenta en el futuro, porque aplicaremos la frase: “mientras más gano, más gasto”.

Lo dicho hasta aquí supone, que la educación financiera como parte de la educación en general, se convierte en uno de los motores del desarrollo social y permite generar capital humano con mejores competencias, que le facilitan la elección de la mejor alternativa para la toma de decisiones inteligentes, ya que tanto Gardner (1994) en la teoría de las inteligencias múltiples y Sternberg y Prieto (1991) en la teoría triarquica, exponen el cómo los modelos cognitivos determinan la forma en que las personas toman decisiones, producto del procesamiento y organización de la información; como es el caso de la toma de decisiones financieras; lo cual desde la perspectiva de las finanzas personales, se convierte en un tema de interés para todos porque no solo permite mantener activo el mercado de dinero, sino un mejor nivel de educación financiera en la comunidad. En este panorama realmente es importante este proceso de socialización y aprendizaje encaminado a adquirir habilidades y conocimientos financieros para que las personas puedan tomar decisiones cuerdas en función a los recursos financieros que tengan, es decir, la capacidad de entender cómo funciona el dinero, como se obtiene o se gana, como administrarlo, invertirlo o destinarlo a ciertos gastos. De este tipo de educación depende la adopción de aquellas prácticas y hábitos, como el planeamiento financiero o el ahorro, los cuales son importantes en la vida y conllevan al desarrollo personal y/o social.

#### **a. Conocimiento financieros**

Según la superintendencia de Banca Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones (2017) afirman. El conocimiento Financiero significa entender cómo funcionan los productos y servicios financieros; comprender los conceptos asociados a estos; reconocer los roles de los proveedores y consumidores en los mercados financieros, así como conocer los derechos y responsabilidades que las personas poseen e identificar dónde obtener información. Esto nos lleva a lo mencionado por Kiviat y Morduch ( como se citó Ramos, *et al.* 2017) quienes afirman que el conocimiento financiero es necesario, pero a menudo insuficiente. De acuerdo a ellos existe frecuentemente un gran hueco entre saber qué hacer en un principio y hacerlo en la realidad cotidiana. Continúan diciendo que hacer mejores decisiones financieras es similar a comer saludable o hacer ejercicios; las buenas intenciones pueden rastrearse por dificultades comunes. Asimismo, en el mundo económico actual, el conocimiento financiero es claramente importante. Sin embargo, señalan los autores, cambiar

la educación financiera en conocimiento financiero es más difícil de lo que los expertos se imaginan. Y cambiar el conocimiento financiero en acciones financieras confiables supone un conjunto extra de obstáculos.

#### **b. Habilidades financieras.**

Según la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2017) la habilidad financiera se refiere a ser capaz de aplicar el conocimiento financiero y administrar nuestras propias finanzas”: es decir, hacen referencia a varios aspectos de la conducta ligados a cómo las personas manejan sus recursos, también a la forma en la que toman decisiones relacionadas con el dinero. Siendo la misma muy importante para mejorar el bienestar y calidad de vida. Según Zait y Berteá (2015); y Ramos, *et al.* (2017) coinciden en mencionar que la habilidad financiera es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones sobre este tema, teniendo:

- **Habilidades técnicas:** involucra el conocimiento y experticia en determinados procesos, técnicas o herramientas propias del cargo o área específica que ocupa;
- **Habilidades humanas:** habilidad de interactuar efectivamente con la gente y habilidades conceptuales: formulación de ideas - entender relaciones abstractas, desarrollar nuevos conceptos, resolver problemas en forma creativa, etc.

#### **c. Actitudes financieras**

Según Duarte, *et al.* (2014) afirman. Que la actitud o comportamiento financiero son las conductas y comportamientos que tienen las personas con relación al manejo de sus finanzas personales”. Por su parte Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2017) menciona que la actitud financiera significa tener la motivación y las percepciones adecuadas para planificar el futuro mediante el ejercicio del autocontrol y la toma de decisiones proactivas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas y relacionarse con el sistema financiero. Por lo tanto, las actitudes financieras hace alusión a la actitud en general sobre la administración financiera que tiene cada persona, y se presentan como una

función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras, esto nos lleva a determinar que una persona disciplinada con la administración de sus finanzas es más propensa al ahorro, a la planeación de su futuro y a no estar endeudada, del mismo modo muchas investigaciones señalan que actitudes financieras más positivas se correlacionaron con mayores niveles de bienestar financiero.

#### **1.1.1.4. Planificación financiera**

Según Eyzaguirre (2020) menciona que la planificación financiera es el conjunto de decisiones que tomaremos a lo largo de nuestra vida, orientadas a satisfacer nuestras necesidades financieras. Sin embargo, una de las cosas más complicadas para la mayoría de nosotros es básicamente llevar a cabo esa planificación. Preferimos hacer y luego ver qué sucede, es lo que se conoce como el método de prueba y error. Por consiguiente, debemos de pensar en la planificación financiera como un GPS de las finanzas, ese que nos conducirá adonde queremos llegar sin problemas y por la ruta más conveniente, además pensar en tres dimensiones: el ayer, el hoy y el mañana. Esto es, examinar la ejecución de nuestras finanzas en el pasado, analizar como los manejamos hoy y decidir cómo queremos proceder mañana. La planificación financiera es el proceso a través del cual una persona analiza su situación financiera, establece sus objetivos financieros, y formula los planes que le permitan alcanzar dichos objetivos. A través de la planificación financiera se logra un mejor manejo de las finanzas personales, y una mejora en la situación económica. Monge, (2020) manifiesta, que es necesario hacer un plan de gastos, con la finalidad de ajustarlos a la realidad, para ello se debe de realizar un análisis, llegando a determinar qué tan importantes e indispensables son, ya que no se trata de realizar gastos de manera compulsiva sino pensando en la realidad económica que se posee. Para ello la educación financiera es de vital importancia.

Como bien lo anota Mosquera (2014) mencionando que el presupuesto es una forma ordenada de distribuir los ingresos que recibe la familia para los gastos en un periodo determinado. Mensualmente se debe tener una lista de presupuesto por escrito, lo cual debe ser lo más ajustado posible a la realidad de acuerdo a los ingresos mensuales.

**a. Ingreso.** - Aibar (2012). Se refiere a todas las entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden provenir de salarios, remuneraciones, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros, etc. Según Eyzaguirre (2020) afirma: que es necesario conocer muy bien el tipo de ingresos que se perciben, para ello lo clasifica en ingresos fijos y en ingresos variables.

- **Ingresos fijos:** son aquellos que recibimos de manera continua, en las mismas fechas y con el mismo monto. Puede tratarse de nuestro saldo, la compensación por tiempo de servicio (CTS) o las gratificaciones de julio y diciembre.
- **Ingresos variables:** son los ingresos que no se tiene siempre, pero que se busca generar para aumentar el ingreso familiar. Están constituidas por el dinero extra se gana por trabajos de medio tiempo o por alguna otra actividad.

**b. Gastos.**- Aibar (2012) afirma. Los gastos se refieren a todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar.

Al igual que los ingresos Eyzaguirre (2020) distingue los siguientes tipos de gastos:

- **Gastos fijos:** los que se realiza de manera regular sin que podamos dejar de hacerlos ni tampoco postergarlos. Tales son los casos de la cuota del crédito vehicular, la pensión del colegio o la universidad, el alquiler de la casa, el plan de celular, los servicios de cable, entre otros.
- **Gastos variables:** también son recurrentes pero la diferencia con el gasto fijo es que sus montos pueden variar en cualquier momento, ya sea por menor o mayor uso o consumo.
- **Gastos opcionales o superfluos:** Son gastos que no se consideran necesarios porque, de no realizarse, no afecta nuestras necesidades

primarias, es decir, son aquellos que no están ligados a una necesidad en particular.

#### 1.1.1.5. Capacidad de ahorro

Según el portal Crowdlending (2018) menciona que la capacidad de ahorro es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo de guardarlo para ser utilizado en el futuro. Si bien, Eyzaguirre (2020) señala que una de las definiciones más cercanas a la realidad nos presenta al ahorro como sustituto del consumo presente por el consumo futuro. En otras palabras, hoy dejo de gastar, pensando que ese dinero que no he utilizado me servirá para comprar otra cosa después. Como lo menciona Chan (2016) El ahorro es la cantidad de dinero que nos queda tras los gastos de la vida cotidiana. En suma, según La Comisión para el Mercado Financiero CMF (2016) se entiende como ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada por la ley para captar dinero del público, tal como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro previsional voluntario, en caso de quienes trabajen. De manera que, el ahorro es la acción de separar una parte del dinero para un suceso imprevisto del futuro, la capacidad de ahorro se considera aquella misma acción de ahorrar, pero teniendo ya en mente a que se destinará. Además, la capacidad de ahorro depende de la cantidad de dinero que nos queda tras los gastos de la vida cotidiana y del nivel de endeudamiento que posee cada persona. De acuerdo a Eyzaguirre (2020) en la sociedad existen muchas formas de ahorro, pero todas se clasifican en dos: el ahorro formal y el ahorro informal.

##### a. Ahorro formal

Es el que efectuamos en instituciones acreditadas dentro del sistema financiero, en el que nuestro dinero se encuentra protegido por la legislación vigente. En el caso del Perú, el Fondo de Seguro de Depósito (FSD) protege nuestros ahorros ante un eventual problema que pueda surgir en la institución financiera. En esta modalidad de ahorro se tiene los siguientes tipos de ahorro:

- **Cuentas de ahorro libre:** Es el tipo de cuenta más conocido y con mayor número de usuarios. Las personas tienen libertad de depositar o

retirar su dinero en cualquier momento; sin embargo, para que estas operaciones no estén sujetas a costo, en muchos casos no deben sobrepasar un número máximo permitido de visitas en ventanilla o mantener un monto mínimo. Por otro lado, este tipo de cuenta suele pagar un interés muy bajo, por lo que se recomienda su uso solo cuando queremos tener siempre nuestro dinero al alcance; es decir, solo para los gastos del mes.

- **Cuentas a plazo fijo:** En este caso se deposita una cantidad de dinero, pero por el tiempo convenido. En otras palabras, nos alejamos del dinero por un plazo determinado con el fin de que los intereses que se nos pagan sean más altos. Cuanto más tiempo dejemos nuestro dinero sin retirarlo, mayor será el interés que recibiremos.
- **Cuenta individual:** Está diseñada para ser manejada por una sola persona (titular de la cuenta). Nos permite administrar el dinero, ya sea mediante depósito de nuestras remuneraciones o simplemente para guardar los ahorros que se puede generar, como la cuenta de ahorro libre.
- **Cuenta mancomunada:** Es administrada por más de una persona (titulares de la cuenta). Se puede decidir si los retiros se hacen con todos los titulares presentes o si los puede hacer solo uno de ellos en representación de los demás.

## b. Ahorro informal

Se denomina ahorro informal a aquel que hacemos en casa. Sus desventajas son la facilidad con la que podemos gastar el dinero guardado (fácil acceso) y la poca seguridad derivada de la vulnerabilidad de los domicilios, ya que nos lo pueden robar. También existe un ahorro informal en grupos, conocido como juntas o panderos, organizados entre familiares o amigos.

### - Cultura de ahorro

Es importante que no veamos el ahorro como algo negativo u obligatorio, sino, por el contrario, como fuente de ventajas y beneficios. Ser conscientes de esto nos llevará a desarrollar una cultura de ahorro.



Y para que esta pueda ser sostenible en el tiempo, no nos debe causar privaciones, sino motivarnos a pensar que en el futuro podremos conseguir lo que siempre hemos querido.

#### - **Mitos y verdades sobre el ahorro**

Eyzaguirre (2020) menciona los mitos más frecuentes que escuchamos acerca del dinero, los cuales son:

- *Ahorrar en estos tiempos es una pérdida de dinero, porque la inflación es mayor que el interés que te ofrecen los bancos*, este argumento es muy interesante y tiene fundamento. No podemos negar que, en verdad, la inflación supera con creces el interés que pagan las instituciones financieras a las cuentas de ahorro. Sin embargo, no se debería subestimar el ahorro, pues no solo sirve para que el dinero esté seguro en una cuenta, sino también para buscar rentabilidad superior a las que un instrumento financiero simple puede dar. Ahorrar es el primer paso para empezar a hacer crecer nuestro dinero, el segundo es educarnos para conocer las diversas opciones que ofrece el mercado.
- *El ahorro es un lujo, pues lo que gano me alcanza para vivir*, es importante entender que el ahorro no es cuestión de cantidades, sino de tener la actitud correcta. Si esperamos ganar un considerable monto de dinero para recién empezar a ahorrar, es posible que pase mucho tiempo antes de que eso suceda. Lo que en verdad hace la diferencia es el cambio de actitud respecto al ahorro.
- *Empezare a ahorrar cuando tenga familia, ¿no debe ser justamente lo contrario?* Cuando no tenemos responsabilidades, podemos ahorrar más del 30% de nuestro sueldo, pues solo nos preocupamos por nuestros gastos personales. No hay hipoteca de por medio, ni pensiones de colegio, ni compras de pañales, por mencionar solo algunos de los muchos gastos que tienen los padres de familia.
- *¿Para qué ahorrar si la vida es una sola y hay que disfrutarla?*, es un argumento más usado, pero que una cosa no debe excluir a la

otra, ya que puedes ahorrar y disfrutar de la vida sin ningún problema; es más el ahorro te ayudará exactamente a vivir mejor.

#### **1.1.1.6. Inversión**

De acuerdo con el portal Investopedia (2016) especializado en finanzas e inversiones, y con publicaciones acerca de finanzas personales, la inversión es la adquisición de un activo que no se consume y que se espera que en un futuro se utilice para generar riqueza, y que además se pueda usar para definir cualquier mecanismo que se utilice para generar ingresos futuros. Invertir es destinar una parte de nuestros recursos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio. Teniendo en cuenta a Banco Davivienda (2014) considera que la inversión es aquel dinero que no se destina para consumo inmediato, sino más bien para adquirir en el presente algo que generará ingresos en un futuro.

Por su parte, De Pablo (2010) define:

Inversión como toda acción que da origen a dos rentas de signo opuestos, la primera de costes o desembolsos (outputs) y la segunda de ingresos o entradas (inputs), con la condición de que el vencimiento medio de la primera renta sea anterior al de la segunda. Dicho de otra manera, las inversiones son operaciones financieras en las que se desembolsa un capital (se invierte) con la expectativa de obtener unos flujos de caja o rendimiento netos a lo largo del horizonte temporal previsto. Estos rendimientos netos son la diferencia entre los ingresos que produce la inversión en cada periodo y los gastos que ocasiona; usualmente los periodos son anuales al igual que los ejercicios económicos. (p. 149)

En cuanto a Chan (2016) afirma que la inversión es la forma de que nuestro dinero nos aporte más dinero o, dicho de otro modo, de que el capital trabaje para nosotros. Debemos saber que, o bien el dinero trabaja para nosotros o trabajamos nosotros para él; debemos elegir una de las dos alternativas. Evidentemente, todo el mundo prefiere no ser quien trabaje duro, pero luego vemos su ahorro estático en un banco, sin movimiento, lo que obliga al propietario de ese capital a trabajar muy duro para pagar sus deudas.

### a. Instrumentos financieros de inversión

De acuerdo a Eyzaguirre (2020) tenemos:

- **Depósitos a Plazo Fijo:** este instrumento es, quizá, la alternativa de inversión sin riesgo preferida en el mercado. Como su nombre lo indica, es un monto de dinero colocado en una cuenta por un plazo determinado que puede variar entre noventa y tres años. El plazo lo determina cada quien, mientras más largo sea, más intereses nos ofrecerá la institución financiera. La ventaja de este instrumento es que no implica riesgo alguno, pues el interés ha sido pactado y se pagará según lo acordado.
- **Fondos Mutuos:** en esta modalidad siempre existen riesgos asociados, no solo de no ganar intereses, sino también de perder parte del capital. Los fondos mutuos están al alcance de todas las personas y son administrados por una Sociedad Administradora de Fondos Mutuos (SAFM), la cual invierte el dinero de muchos depositantes (por eso se denomina fondos mutuos).
- **Bolsa de Valores:** invertir en la bolsa de valores parece algo complicado; sin embargo, como en el caso de los otros instrumentos financieros solo se necesita conocer cómo funciona y estar dispuestos asumir riesgos. En las bolsas normalmente se negocia tanto renta variable (acciones) como renta fija (deuda), siendo el primer caso es el más conocido. Cabe precisar que las bolsas de valores pueden ser lugares físicos o virtuales que son administrados por organizaciones privadas. Esto, previa autorización de la entidad gubernamental o regulatoria correspondiente.
- **Fondos de AFP:** las Administradoras de Fondos de Pensiones, ofrecen también una modalidad de interesante de inversión de nuestros excedentes: los aportes voluntarios sin fin previsional. Este instrumento financiero funciona, en realidad, como si fuera un fondo mutuo. La diferencia reside en que es una posibilidad de inversión abierta solamente a quienes hayan aportado durante cinco años. Como mínimo, al Sistema Privado de Pensiones.

- **Instrumentos estructurados:** las instituciones financieras ponen a disposición de sus clientes los denominados productos estructurados, los cuales son instrumentos de inversión a un plazo determinado que ofrecen una rentabilidad mínima o máxima con protección del capital, la mayoría de las veces. Por lo general, son depósitos en moneda extranjera, cuyos rendimientos para los depósitos a plazo fijo en esa misma moneda.
- **Emprendimientos:** sin lugar a duda, las mejores formas de inversión siempre serán los emprendimientos, aunque el negocio propio no es un producto financiero, la idea de establecer uno está presente, de una u otra manera, en todos nosotros. Un emprendimiento no debe ser visto como un trabajo. Al principio sí lo es, pero luego debe operar por sí solo y generar ingresos sin necesidad de que le dediquemos ocho, diez o doce horas al día.

#### 1.1.1.7. Toma de decisiones

Artieta y González (1998) de acuerdo con diversas investigaciones y enfoques teóricos, la toma de decisiones puede definirse como un proceso amplio que incluye tanto la evaluación de las alternativas, el juicio, como la elección de una de ellas. Shih y Ke (2014) nos habla específicamente de las decisiones financieras mencionando que las mismas se encuentran en un proceso de constante evaluación y son más complejas que en el pasado. Es por tal razón que, para esas decisiones, los individuos requieren un conocimiento básico y comprensión de la materia, sobre el cual pueden recurrir al administrar sus asuntos financieros. Este conocimiento se adquiere de diferentes maneras: a través de la experiencia a lo largo de la vida; a través de la educación y la formación; y a través de la recepción pasiva de información de diferentes fuentes, como familiares y amigos, los medios y materiales de información ofrecidos por el sector financiero. Eyzaguirre, (2020) menciona a las neurofinanzas, como aquella que se encarga de estudiar únicamente las decisiones financieras. Como sabemos el ser humano no es racional. Si lo fuera, todas las decisiones que toman serían las ideales para desarrollarse en las mejores condiciones posibles. Por eso, las neurofinanzas lo proponen como un agente económico distinto al de las finanzas tradicionales, porque su proceso de toma de decisiones se basa en la racionalidad, pero también en las emociones.

La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2017) refiere que muchas familias acceden a créditos, para cubrir obligaciones, que en muchos casos no pueden pagar, lo cual se origina, debido a que no saben cómo administrar sus finanzas. Siendo uno los objetivos planteados por la SBS, el educar a los consumidores sobre el manejo de sus finanzas personales a fin de que tomen adecuadas decisiones financieras.

### 1.1.2. Nivel de endeudamiento

Al respecto Contreras, *et al.* (citado por Denegri Coria *et al.*, 2010) definen al endeudamiento “como una forma de consumo anticipado, es decir, un tipo particular de consumo diferido que afecta a un porcentaje significativo de la población mundial” (p. 48). Parafraseando a Chan (2016) normalmente, una deuda es el dinero que nos prestan para un determinado fin y que debemos devolver con intereses y debemos saber que una deuda tiene dos partes fundamentales, una es el propio capital que nos prestan y otra, los intereses. Además, un error general de muchas personas es centrarse exclusivamente en el capital que necesita pedir prestado para cualquier tipo de compra, negocio, inversión, etcétera.

Por su parte, Katona (1951, citado por Corrales, 2019) distingue diferentes tipos de endeudamiento al considerar los motivos que lo generan:

- a. Un primer tipo de endeudamiento es aquel que surge por la incapacidad de pagar los gastos necesarios por medio de los ingresos. Este suele darse en un contexto de enfermedad o de necesidades urgentes.
- b. Un segundo tipo de endeudamiento surge por la repugnancia de mantener los gastos al nivel de los ingresos. Esto ocurre generalmente cuando se produce una “baja temporal de ingresos”. “Si, debido al desempleo, los cambios de empleo o carencia de beneficios en los negocios, los ingresos en un periodo determinado son menores de lo que eran, pero se espera que vuelvan a subir, una familia puede estar más que deseosa de mantener sus gastos habituales, aunque el hacerlo así implique hacer uso de bienes acumulados o tener que pedir prestado”.
- c. Un tercer tipo es aquel que surge debido al deseo de efectuar gastos extraordinarios. Los gastos de este tipo pueden consistir en la compra de

automóviles u otros bienes durables, o de diversos tipos de bienes semidurables, o en viajes de vacaciones, en gastos de traslado de domicilio y también en determinados gastos lujosos.

### 1.1.2.1. Actitudes de endeudamiento

Desde el punto de vista de Parales y Vizcaíno (2007) la actitud es un estado mental de disposición para responder de manera, organizada por la experiencia y de forma directiva o dinámica, sobre la conducta respecto a todos los objetos y situaciones con los que esta se relaciona, formando así elementos primarios a partir de las representaciones sociales fundamentales para la estructuración y desenvolvimiento de una persona. Empleando las palabras de Denegri *et al.* (2010) En el caso de las conductas económicas tales como gasto, compra, ahorro, inversión, actitud hacia el endeudamiento, entre otros, que constituyen parte importante de todos los comportamientos sociales que las personas realizan en la vida cotidiana, se ha estudiado que estos aspectos moderadores tienen un impacto social desde lo económico, lo cual sugiere una relación compleja.

Teniendo en cuenta a Contreras, *et al.* (citado por Denegri *et al.*, 2010) consideran que la actitud hacia al endeudamiento, se define como la posición subjetiva que un individuo adopta respecto al uso del crédito para la satisfacción de sus necesidades materiales, es decir, la predisposición a responder ante el endeudamiento de manera característica, ya sea mostrando una aceptación hacia el crédito como un aspecto central de los patrones de consumo, o por el contrario, calificándolo como una conducta económica evitable. Una de las conclusiones más importantes del estudio de Corrales (2019) fue que la actitud frente al endeudamiento está relacionada con la impulsividad y los hábitos de consumo hedonistas, esto explica cómo 72% de los participantes en el estudio con estas características presentaron un alto nivel de endeudamiento al relacionar dichos factores, teniendo como rasgo dominante falta de autocontrol; siendo estos datos significativos, la autora señaló que la continuación de estudios de esta índole, podrían ayudar a crear estrategias de prevención problemas de salud mental asociados con este rasgo.

En relación a lo señalado, como expresan Denegri, *et al.* (2017) existirían dos estilos actitudinales hacia el endeudamiento:

- a. Un estilo actitudinal austero, correspondiente al consumidor que se enfrenta con cautela al endeudamiento, con una actitud orientada hacia un manejo más tradicional de los recursos financieros basado en el ahorro y la evitación del crédito y, por otro lado,
- b. Un estilo actitudinal hedonista, correspondiente al consumidor en el que predominan actitudes positivas hacia el uso del crédito y el endeudamiento.

#### **1.1.2.2. Capacidad de endeudamiento**

En el portal de 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 30 % a 35 % 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 a los 30 o 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”. En términos generales, la capacidad de endeudamiento de una persona sería el 30 o 35% de sus ingresos netos. 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).

#### **1.1.2.3. Créditos**

Es un préstamo otorgado por una institución financiera que debe ser devuelto en su totalidad más los intereses y gastos administrativos. La Banca Fácil de Chile señala que crédito es un préstamo de dinero que el Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).

## a. Tipos de Créditos

Según la SBS podemos tener:

### - **Créditos a grandes empresas**

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen al menos una de las siguientes características: Ventas anuales mayores a S/. 20 millones, pero no mayores a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes del deudor. Por otro lado, el deudor ha mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

### - **Créditos a medianas empresas**

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas.

### - **Créditos a microempresas**

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

### - **Créditos de consumo no-revolvente**

También conocida como créditos personales, son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados a la actividad empresarial (se realizan pagos a través de cuotas parciales que siguen un cronograma de pagos). Tomando la referencia de Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú CEFI de ASBANC (2016). Es aquel producto mediante el cual una entidad financiera le entrega una determinada cantidad de dinero a una persona física



(individuo). La persona asume el compromiso de devolver el capital más los intereses correspondientes en un plazo de tiempo determinado. Este tipo de préstamos no cuentan generalmente con una garantía específica. Un préstamo personal le permite al deudor disponer de una cantidad de dinero donde, por lo general, no existe la necesidad de justificar el destino del mismo. Este tipo de financiaciones se otorgan a corto y mediano plazo.

#### - **Créditos de consumo revolvente**

Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial (generalmente la utilización de una tarjeta de crédito dentro de una línea aprobada; una vez que se haga un pago parcial, la línea disponible se incrementa en dicho monto)”.

- **Tarjetas de crédito**

Huarca (2019) refiere que las tarjetas de crédito son una de las formas más populares de crédito, como tal, ofrecen numerosos beneficios para los prestatarios. Las tarjetas de crédito se emiten con límites de crédito que los prestatarios pueden utilizar según sea necesario. Los pagos suelen ser mucho más bajos que un préstamo estándar. Los usuarios también tienen la opción de pagar saldos para evitar altos costos de intereses. Además, la mayoría de las tarjetas de crédito vienen con incentivos de recompensa, como devolución de efectivo o puntos que pueden usarse para compras futuras o incluso para pagar saldos pendientes. Informe y análisis de la oficina de crédito. Como sabemos, las tarjetas de crédito nos brindan la comodidad de usarlas para gastar dinero en efectivo con mayor facilidad. De esta manera, también puede traer muchos efectos negativos que podrían ocurrir en nuestra vida financiera. Uno de los impactos más importantes de la deuda de tarjetas de crédito es su impacto negativo en la acumulación de riqueza. Una meta para la mayoría de los trabajadores en el transcurso de sus años de ingresos es ahorrar dinero y acumular riqueza para que puedan tener una buena vida después de su jubilación. Al acumular riqueza, se

requiere una suma de ahorros que se puede usar para ganar intereses en la cuenta de ahorros o para invertir en cosas como acciones, bonos, planes de jubilación e inversiones. La deuda de tarjeta de crédito generalmente conlleva altas tasas de interés, lo que significa que nos obliga a pagar dinero en forma de intereses. En otras palabras, si la deuda de la tarjeta de crédito es mayor, más intereses tendremos que pagar y menos dinero nos quedará para ahorrar u obtener una devolución de la jubilación.

Desde el punto de vista de Eyzaguirre (2020) de todos los productos financieros, la tarjeta de crédito es el más solicitado y el que usualmente nos cobra mayores intereses. En la actualidad, millones de personas cuentan con una o más tarjetas de crédito; sin embargo, no se preocupan por contar con información adecuada para su correcto uso y terminan generándose una deuda que nunca acaba, pues conforme hacen mes a mes al pago mínimo, mes a mes también siguen usándola, con lo cual nuevamente se genera lo que se conoce como “el efecto bola de nieve”: la deuda empieza en un monto y va creciendo poco a poco, como lo hace una pequeña bola de nieve que, de tanto rodar, termina convertida en una avalancha. Y eso es precisamente lo que se nos puede venir encima: una avalancha financiera si no le damos a nuestra tarjeta un uso adecuado.

#### - **Créditos hipotecarios para vivienda**

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se otorguen por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características.

### **1.1.3. Influencia de la cultura financiera en el grado de endeudamiento**

Gómez (2009) menciona que la cultura financiera a través de la educación financiera ha demostrado ser una herramienta útil para diferentes propósitos, entre ellos ayudar a

construir y/o restablecer la confianza en el sistema financiero y facilitar que los pobres conozcan los nuevos productos y canales financieros que ofrecen las instituciones financieras. También ayudar a mitigar el riesgo de endeudamiento y sobreendeudamiento y que los clientes conozcan sus derechos como consumidores financieros.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005) propone en primera instancia, “Mejorar la educación financiera”, ya que la falta de educación financiera en el mundo globalizado moderno hace a los individuos y las familias más proclives al endeudamiento y la quiebra. Además, la expansión de las IMF en el mundo ha traído consigo problemas de sobreendeudamiento y de una creciente falta de transparencia en el mercado, que demandan con urgencia no solo de mejores sistemas de defensa del consumidor, sino también de clientes mejor informados. Según Rodrigo (citado por Jambo, 2018), “el bajo nivel de educación financiera, el deficiente sistema de los bancos para otorgar créditos a las personas y altas tasas de interés, son los principales problemas que llevan a que un cliente se endeude y se vea imposibilitado a pagar sus deudas”.

Para Howard (citado por Jambo, 2018) indica que la falta de educación financiera viene acompañada de un gran costo. Aunque la mayoría de las personas culpan a las condiciones económicas actuales por la alta deuda del consumidor, la falta de educación financiera es una de las causas principales de la inestabilidad financiera y problemas de dinero.

#### 1.1.4. Marco conceptual

- **Ahorro.** Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica.
- **Crédito:** Es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera) en el tiempo o plazo definido, de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo.

- **Control financiero.** Es el estudio y análisis de los resultados reales de los ingresos y gastos de una persona, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y metas, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.
- **Cuenta de ahorro:** Es el depósito de dinero que hacemos en una institución financiera a cambio de que esta se comprometa a pagarnos un monto (interés) por él. Las cuentas de ahorro pueden cobrar comisiones.
- **Deuda:** La deuda es el compromiso que una persona natural o jurídica ha contraído con una persona o una entidad jurídica. De otra parte el deudor recibe un bien ya sea en dinero o servicio y a cambio de ello se compromete a devolver el capital recibido más los intereses previamente acordados.
- **Dinero:** Se denomina dinero a todos los activos o bienes que son aceptadas por una sociedad como un medio de pago. Además, el dinero es una unidad de cuenta ya que permite fijar el precio de los bienes y servicios, es un medio de pago por que es aceptada por las personas y es un depósito valor por que conserva su valor en el tiempo.
- **Finanzas:** Es una parte de la Economía, que estudian la administración del dinero en relación con el tiempo y el riesgo.
- **Finanzas personales.** Las finanzas personales se definen como la administración del capital familiar cuyos temas encierra la puesta de metas financieras, presupuestos personales, tips para disminuir egresos desembolsos por gastos, como usar tarjetas crediticias, cómo invertir, cómo declarar impuestos, etc.
- **Gastos fijos:** Son aquellos gastos que no podemos dejar de pagar. Estos gastos generan siempre un mismo monto de pago.

- **Gastos variables:** Son gastos recurrentes, pero en diferentes montos. Los montos pueden variar en función a nuestro consumo. Se trata de gastos medibles y regulables.
- **Inversión:** Es el gasto que se destina en la adquisición productos y bienes que no son de consumo final, son bienes de capital que se utilizan para crear otros bienes. Dicho de otro modo, la inversión es el flujo de dinero que se destina a la creación o mantenimiento de bienes de capital y a la ejecución de grandes proyectos a fin de obtener ganancias a corto o a largo plazo.
- **Línea de crédito:** Es el monto asignado por la institución financiera al cliente como crédito disponible, el cual podrá ir bajando en función del uso.
- **Meta de ahorro.** Es aquella que nos trazamos a corto, mediano y largo plazo; y que podemos lograr si ahorramos lo suficiente. Nos permite poner un nombre e nuestro ahorro y encontrar la motivación para hacerlo de manera constante.
- **Mercado de valores.** Es un tipo de mercado de capitales de los que operan alrededor del mundo en el que se negocia la renta variable y la renta fija de una forma estructurada, a través de la compraventa de valores negociables. Permite la canalización de capital a medio y largo plazo de los inversores a los usuarios.
- **Planificación financiera.** Consiste en analizar las alternativas de ingresos y de gastos de una persona, proyectar las consecuencias futuras de las decisiones actuales, decidir qué alternativas hay que elegir y medir el rendimiento posterior según los objetivos que impone el plan financiero.
- **Préstamo:** Es un convenio mediante el cual un prestamista otorga a un prestatario una cantidad de dinero, quien se obliga pagar la deuda en periodos continuos el principal prestado más el interés correspondiente.
- **Presupuesto personal.** Es un plan de lo que queremos hacer con nuestro dinero. Con un presupuesto personal podemos saber con claridad cuándo tenemos de ingresos y cuanto gastaremos en un tiempo determinado.
- **Producto Financiero:** Se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir. Por lo general, los productos financieros son emitidos por

varios bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno.

- **Servicio Financiero:** Son un conjunto de servicios prestados por una entidad financiera, relacionados con el dinero de las personas y sus expectativas futuras, con la finalidad de facilitar al usuario la intermediación financiera. En otras palabras, es la transacción necesaria para obtener el bien financiero.
- **Sistema financiero.** Es un conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.
- **Sistema bancario.** Es el conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera. Está conformado por la banca múltiple, el Banco Central de Reserva del Perú y el Banco de la Nación. La tasa de interés es el precio que se paga por el uso del dinero ajeno recibido en calidad de préstamos o de depósitos. Puede ser pasiva cuando el banco paga al captar recursos del público; y activa es el precio que el banco cobra por el dinero prestado a los agentes deficitarios.
- **Sistema no bancario.** Es el conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no califican como bancos: Cofide, compañías de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones.
- **Sobreendeudamiento:** Se produce cuando el deudor del sistema financiero contrae deudas excesivas en comparación con sus ingresos y su capacidad de pago, poniendo en riesgo el cumplimiento de sus obligaciones.
- **Riesgo.** Es la posibilidad de que nuestra inversión no produzca los resultados que esperamos e incluso, que perdamos parte o todo el capital que hemos invertido inicialmente.

- **Rentabilidad.** Es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado.
- **Tarjeta de crédito.** Es un instrumento emitida por un banco o entidad financiera que autoriza a la persona a utilizarla como medio de pago en los negocios adheridos al sistema, mediante su firma y la exhibición de la tarjeta. Es otra modalidad de financiación; por lo tanto, el usuario debe asumir la obligación de devolver el importe dispuesto y de pagar los intereses, comisiones bancarias y gastos.
- **Tarjeta de débito.** Es un medio para realizar transacciones financieras. La expide el banco donde el cliente abre una cuenta de ahorros. Podemos usarla para retirar dinero en efectivo en los cajeros automáticos, así como para comprar en tiendas. En este tipo de tarjeta, el dinero que se usa es el que se toma a débito del que el titular dispone en su cuenta bancaria y no el que le presta el banco como ocurre con las tarjetas de crédito.
- **Tasa de interés:** La tasa de interés es la cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta. En términos simples; es el precio del uso del dinero.
- **TEA:** Es la tasa de interés efectiva anual. Considera solo el interés del dinero que la institución financiera nos va prestar.
- **TCEA:** Es la tasa de costo efectivo anual. Está constituida tanto por los intereses como por los gastos adicionales y las comisiones que se calculan para obtener la cuota de pago anual. Esta tasa es la que nos indica cuánto costará financiar un producto.
- **TREA:** Es la tasa de rendimiento efectivo anual. Indica de manera porcentual lo que rinden los ahorros por año.

## 1.2 Antecedentes

### 1.2.1. A nivel internacional

De acuerdo con Rodríguez (2019), en su investigación concluye que una adecuada educación financiera incide positivamente en el bajo nivel de endeudamiento, ya que en aquellas personas que han recibido algún tipo de educación financiera sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera su nivel de endeudamiento es más alto.

Asimismo, González (2018), afirma que en Colombia la cultura educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos, no existen evaluaciones consientes de las obligaciones financieras que se adquieren, no se conoce con claridad los términos de tasas de interés, inflación presupuestos. Las entidades financieras se podrían decir que se aprovechan del bajo conocimiento que tienen las personas y hogares colombianos en finanzas personales, para promover mayor endeudamiento sin conocer los altos costos que esto implica.

El trabajo investigativo de Cruz, *et al.* (2018) los resultados muestran que las personas de Cd. Sahagún -México tienen una cultura financiera con niveles altos en ciertos aspectos. Así en cuanto a la elaboración del presupuesto, el 69% de la muestra en estudio no tiene el conocimiento y por lo tanto el hábito de elaborar un presupuesto. Respecto al ahorro, el 73% tiene el hábito de ahorro; sin embargo, el 61% lo hace a través de medios informales y de mucho riesgo. Referente al crédito, aunque solo el 38% ha obtenido alguno, casi la tercera parte lo hace a través la tarjeta de crédito, que es uno de los financiamientos más caros del mercado.

Por otro lado, la Comisión nacional de Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF (2017) señala que 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera, el 80% de las familias ahorra fuera del sistema financiero y el 31% de los mexicanos gasta más de su nivel de ingreso lo cual se traduce en malos hábitos al momento de utilizar productos y servicios financieros; aunado el desconocimiento que existe de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras. Estas cifras demuestran la carencia de educación y de planeación financiera.



Según Medel (2017), en su investigación concluye que los chilenos al no controlar su nivel de endeudamiento, perciben una alta carga financiera tanto objetivas como subjetivas, las cuales suelen colapsarse en su percepción de deuda y, por medio de dicha variable. Sin embargo, las variables subjetivas resultaron ser más estables y transversales en todos los grupos y encuestas respecto a las variables objetivas, evidenciando su relevancia a la hora de conformar las motivaciones, pensamientos y actitudes de los individuos respecto a la deuda.

Teniendo en cuenta a Flores, *et al.* (2017), concluye que los pobladores de Colonia Esperanza Tiznado de Ciudad Obregón, Sonora están gastando más de lo que perciben por sus ingresos. Asimismo, el 41.3% tiende a endeudarse y tratan de conseguir apoyo por parte de sus familiares, por tanto, a mayor endeudamiento, se genera insolvencia financiera en los hogares, lo cuales hace que no puedan cubrir sus necesidades básicas.

Por su lado, Alonso (2016) en su investigación revela que la situación compleja que vive Chile, en términos de conocimientos de tasa de interés, ahorro, inflación y diversificación de inversiones, expone un diagnóstico desfavorable. En consecuencia, a esta crisis, los altos índices de endeudamiento que ha reportado la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) en especial de los jóvenes y adulto mayores pone en riesgo la calidad de vida y amplía los índices de desigualdad, por lo que se debería colocar mayor importancia en el desarrollo de la cultura y educación financiera.

De igual manera, García (2016), afirma que la cultura financiera, reflejada en el conjunto de conocimientos, creencias, habilidades, actitudes y comportamientos financieros que tiene el empresario, acerca de las decisiones económicas y financieras que debe tomar, influye significativamente en el nivel de crecimiento de las empresas con potencial exportador a largo plazo, y que este hecho, es altamente significativo para el caso de las empresas que tienen potencial exportador, sobre todo, porque están buscando sentar las bases para ingresar a los mercados internacionales.

También Gómez (2015) en su tesis muestra que en México existen alrededor de 30 millones de personas que tienen entre 15 y 29 años los cuales no administran de la mejor manera sus recursos. Quienes muestran un escaso uso de productos y servicios financieros, uso de efectivo como el más importante medio de pago; asimismo entre esta población existe la creencia de no poder ahorrar debido a que los ingresos son

insuficientes, por lo general no reflejan tener un hábito de ahorro concluyendo con ello con un bajo nivel de educación financiera.

Riera (2015) en su investigación demuestra que cerca de la mitad de las familias de la nación poseen más egresos que ingresos, por tanto, hay un alto gasto en la familia y un gran endeudamiento. Los ecuatorianos no poseen cultura de ahorro y suelen estar orientados al consumo y satisfacción del momento sin considerar las necesidades básicas. Los bancos quedan con carteras improductivas con morosos y muchas personas con deudas pendientes. El gasto en aspectos innecesarios es lo que genera endeudamiento por parte de personas naturales, acumulando tarjetas y deudas impagables las cuales se tienen que cubrir.

### **1.2.2. A nivel nacional**

Arenas (2019), en su tesis: concluye que la cultura financiera de los transportistas del entorno Terminal Terrestre de Arequipa es de nivel medio-bajo. Los resultados en cada una de sus dimensiones son similares: Conocimiento financiero de nivel bajo (50,5%), creencias financieras negativas (79,4%) y comportamiento financiero de nivel bajo (42,1%). Por lo que se aprueba la hipótesis de investigación. Esto significa que en la población de estudio la cultura financiera está por debajo del mínimo esperado.

Igualmente, Del Castillo (2019), en su investigación manifiesta que sólo el 39,68% de vendedores poseen una educación financiera medianamente adecuada es decir conocen y aplican la planificación financiera, conocimiento financiero y el uso de servicios y productos financieros, escasamente en la administración de sus préstamos. Esto nos permite entender que cultura financiera de los vendedores del mercado modelo influye en la morosidad de las entidades financieras. Mientras que un 60.32% del total de vendedores del mercado modelo de Huánuco tiene una cultura financiera de medio a bajo.

Teniendo en cuenta la investigación de Huaccha (2019), concluye que el nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel regular, mientras que el 22.09 % tiene un nivel bueno; sin embargo, para un importante 17.44% es deficiente, sumado un 3.49% que tienen un nivel muy deficiente.

Por su lado, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP de Perú y CAF -Banco de Desarrollo de América Latina (2019) evidenciaron que, un buen porcentaje de adultos peruanos todavía carece de capacidades financieras adecuadas. Solo el 37% de los adultos peruanos manejó adecuadamente los conocimientos financieros, un 44% presentó comportamientos adecuados y un 47% mostró actitudes para tomar decisiones financieras adecuadas. Con relación a los conocimientos financieros, la encuesta dio cuenta que solo dos de cada diez peruanos fueron capaz de realizar un cálculo exacto de interés simple. Sin embargo, la mejora solo se concentró en el ámbito urbano, ya que en el ámbito rural el porcentaje con conocimiento adecuado pasó de 25% a 23%. Además, la encuesta reveló algunos indicadores de bienestar y resiliencia financiera, donde se encontró que, a pesar de que el 63% de los hogares peruanos podía cubrir sus gastos por más de un mes al perder su principal fuente de ingresos, solo el 31% podría cubrir sus gastos por más de tres meses.

Por su parte, Tinoco (2018), en su investigación: concluye que los estudiantes universitarios del departamento de Junín tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad. El 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Además, el tipo de crédito al que recurren los estudiantes universitarios es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %.

De acuerdo con Meneses (2018), llegó a determinar que 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.

Asimismo, Tarazona (2018), concluye que la Cultura financiera influye directamente en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la hipótesis general alternativa queda aceptada, demostrándose que las dimensiones presupuesto personal y ahorro influyen en el nivel de endeudamiento del

trabajador de RR.HH. de la SUNAT, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos.

A su vez Verde (2017) llegó a la conclusión que existe una correlación media entre las variables Educación financiera y el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en los clientes del BCP, la cual fue alcanzada mediante los resultados obtenidos por el estadístico Rho de Spearman, probando así la veracidad de la hipótesis planteada, a la vez es importante que los clientes del BCP cuiden su credibilidad financiera ante las entidades financieras, evitando contraer deudas que sean imposibles de pagar. Ya que la falta de una planificación financiera en los clientes del BCP ocasiona que se endeuden de manera irresponsable.

Así, en su estudio investigativo Acosta, *et al.* (2017) concluyeron que el nivel de cultura financiera de la población de Tingo María es deficiente y estadísticamente depende de los niveles de ingreso y nivel educativo. Cinco de cada diez pobladores no aprobó el test de cultura financiera. Solo uno de cada diez pobladores tiene muy buen nivel de cultura financiera.

La Superintendencia de Banca Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones (2016) llegó a las siguientes conclusiones: El efectivo es el medio de pago dominante en las diversas transacciones que realiza la población. El uso de otros medios, como tarjetas de débito, crédito o internet, es aún muy reducido. Un 66% de la población guarda sus ahorros fuera del sistema financiero, tanto en efectivo como en otros bienes. Cerca del 30% de la población solicitó un préstamo, 14% lo hizo dentro del sistema financiero. mientras que gran porcentaje solicitan prestamos de otras fuentes distintas al sistema financiero para acceder, siendo los amigos y familiares la principal fuente de financiamiento fuera del sistema financiero. Además, a nivel nacional, existe un nivel de entendimiento aceptable sobre los conceptos de riesgo e inflación en las zonas urbanas; sin embargo, los conocimientos en cuanto a la tasa de interés y diversificación son limitados.

El Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú CEFI de ASBANC (2016), sostiene que en el sistema financiero peruano se vienen observando algunas variables e indicadores que mostrarían altos niveles de endeudamiento de las familias y empresas, los que en algunos casos se traducirían en dificultad para cumplir con las obligaciones crediticias. Y que las entidades financieras deben ajustar modelos,

metodologías, y estar permanentemente alerta para que este segmento crediticio continúe desarrollándose. Todo ello, considerando el gran porcentaje de la población que aún no tiene acceso al sistema financiero. De esta forma, se podrá prevenir los niveles de endeudamiento altos en los hogares que superen su capacidad de repago.

Zamora (2016), en su tesis concluye que la educación y la cultura financiera de los clientes encuestados es aún limitada, permitiendo concluir que aunque los clientes poseen conocimientos básicos financieros estos no se ven reflejados en la práctica y no son suficientes para lograr un uso correcto de los productos que el banco pone a su disposición, debido básicamente a la falta de un registro de gastos y a la elaboración de un presupuesto familiar, que sumados a la falta de conocimientos financieros y la mala distribución del dinero hacen que las personas usen de manera inadecuada los productos financieros, que podría llevarlos a pagar elevados intereses y sobreendeudarlos.

### **1.2.3. A nivel local**

Zirena (2019) en su investigación concluye que el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional del Altiplano Puno tiene incidencia en la toma de decisiones racionales, el mismo que se encuentra en un nivel promedio ya que en una escala de calificación vigesimal alcanzan una nota de 12; mientras que Las habilidades financieras no influyen en la toma de decisiones psicológicas de los estudiantes de Administración no pudiéndose determinar todos los factores que condicionan las mismas, pero la edad y el ciclo de estudios serían parte de ellos.

## CAPÍTULO II

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 2.1 Identificación del problema

La pandemia del Covid -19 y su impacto en la economía de muchas familias a nivel nacional y mundial ha puesto de manifiesto la importancia que tiene la Cultura Financiera, tema que ha acaparado la atención tanto de los países desarrollados como de aquellos en vías de desarrollo. Asimismo, ante el acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos. Las instituciones financieras hoy en día ofertan una gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída hacia ellos y se confunda en cuanto a su manejo adecuado; desencadenando situaciones de endeudamiento, sobreendeudamiento y la falta de liquidez. Sin embargo, a pesar que a nivel mundial y nacional han tomado especial interés en desarrollar políticas y proyectos relacionadas al fortalecimiento de la educación financiera, aún es clara la deficiente en educación financiera de las personas. Así, Lusardi y Mitchell (citado por Contreras, García y Moreno, 2017) ha referido en múltiples estudios, que los individuos tienen un conocimiento escaso sobre términos financieros; es muy común ver en las personas poca comprensión de los conceptos financieros, causando así que muchos de estos se encuentren en situaciones de sobre endeudamiento y poca capacidad de ahorro. Así, según la Encuesta de Global Findex desarrollada por el Banco Mundial en 2017 concluye que, de acuerdo a la base de datos de inclusión financiera de hogares a nivel mundial, los niveles promedio de inclusión financiera, medidos como tenencia de una cuenta en una institución financiera o billetera móvil, es del 68% lo cual constituye el primer paso hacia una inclusión financiera más amplia. Sin embargo, este valor se reduce a 54% para Latinoamérica y el Caribe y a 43% para Perú. También de acuerdo al estudio global de la OCDE en 2017 sobre la medición de las

capacidades financieras se observa que el promedio de los países G20 está en 12,7 puntos, de un máximo de 21 puntos. Así se muestra que dicho promedio se encuentra cercano a la referencia siendo Francia el país con mayor puntaje (14,9) y Arabia Saudí el menor (9,6). Por otra parte, exhibe la misma información para los países encuestados en América Latina. Chile es el país con mayor puntaje (13,9), mientras que Paraguay posee el puntaje más bajo, 10,5.

Asimismo, en escenarios nacionales el nivel de cultura financiera aún es bajo. Esto lo ha demostrado los diversos estudios llevados a cabo sobre educación financiera, empleando diferentes variables para medirlas conceptos financieros básicos. Así, la “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú (ENIF, 2015) identifico el bajo nivel de capacidad financiera y la falta de confianza en el sistema financiero como algunas de las principales limitaciones que tienen las personas y las empresas para el acceso y uso sostenible de los servicios financieros, asimismo que la educación financiera todavía es un activo escaso, aun para los estratos más afortunados de nuestra sociedad, con potenciales consecuencias negativas para todos. La segunda Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2019 desarrollado por la SBS de Perú y CAF -Banco de Desarrollo de América Latina, siguiendo los lineamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) publicado el 2021, donde se muestra que existe un incremento en el porcentaje de peruanos con conocimientos y comportamientos financieros adecuados con respecto al año 2013, incrementándose en 8 puntos porcentuales en ambos casos. Sin embargo, un porcentaje importante de adultos peruanos todavía carece de capacidades financieras adecuadas. Solo el 37% de los adultos peruanos manejó adecuadamente los conocimientos financieros, un 44% presentó comportamientos adecuados y un 47% mostró actitudes para tomar decisiones financieras adecuadas. Además, la mejora solo se concentró en el ámbito urbano, ya que en el ámbito rural el porcentaje con conocimiento adecuado pasó de 25% a 23%, lo cual amplió las brechas geográficas de 6 a 17 puntos porcentuales. A través de estos estudios se observa la escasa cultura financiera y poca comprensión de los conceptos financieros a nivel mundial y sobre todo en nuestro país, trayendo consigo diferentes problemas económicos financieros en las personas y familias peruanas, más aún frente a este inquietante panorama del COVID-19 enmarcado en un conjunto de retos asociados a la disminución de ingresos, reducción de alternativas y recursos limitados que obligan a tomar decisiones acertadas.



En este contexto, por supuesto, los trabajadores de las municipales no son ajenos a estos problemas, los cuales también carecen de cultura financiera generando endeudamiento y sobreendeudamiento. Esto también sucede con los trabajadores de la Municipalidad de Puno, muchos de ellos tienen un bajo nivel de cultura financiera, no se plantean objetivos para administrar su dinero ni elaboran un presupuesto personal, no tienen el hábito de ahorrar sus ingresos excedentes, resultando así con un endeudamiento excesivo; malas o nulas inversiones. Por ello, ante este panorama complejo donde predomina la incertidumbre, tanto sanitaria como económica, la educación financiera debe ocupar un lugar más prominente en la vida de las personas. Por lo que, se hace fundamental conocer y determinar el nivel de cultura financiera respecto al nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Municipalidad de Puno, con la finalidad de proponer alternativas que eleven el nivel de cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro, su bienestar financiero a partir de la adecuada administración de sus finanzas personales.

## **2.2 Enunciados del problema**

### **2.2.1. Problema general**

¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019?

### **2.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019?
- ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019?
- ¿De qué manera se puede proponer estrategias que mejoren la cultura financiera para reducir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF?

## **2.3 Justificación**

A raíz de los crecientes niveles de endeudamiento por la carencia de cultura financiera, diversos países implementaron políticas orientadas a educar a la población en temas financieros. El Estado Peruano desde la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y el



Ministerio de Educación (MINEDU), así como algunas entidades públicas y privadas, han decidido lanzar políticas y proyectos de mejora de la educación financiera en el Perú, a través del Plan Nacional de Educación Financiera. Pese a ello, una gran parte de la población aún carecen de cultura financiera. Frente a este contexto complejo donde predomina la incertidumbre, tanto sanitaria como económica por la pandemia del Covid-19 y el acelerado crecimiento económico de los mercados financieros es importante continuar desarrollando investigaciones sobre cultura y educación financiera, pues es el primer paso para que las personas decidan y utilicen correctamente los productos y servicios financieros, además tener una buena educación financiera permite como ciudadanos disponer de conocimientos y herramientas necesarias para manejar adecuadamente las finanzas personales, y utilizar los conocimientos en beneficio propio promoviendo su bienestar económico. Así, por ejemplo, ayuda a diversificar y gestionar los ahorros e inversiones, actuar y decidir de la forma más adecuada sobre la administración de los recursos con los que se cuentan, evitar asumir compromisos financieros impagables manteniendo un nivel de deuda que sea manejable. Ya que, la falta de un presupuesto bien elaborado sumado al mal hábito de gastos que posee las personas conlleva a las solicitudes de préstamos a personas o financieras que solo consiguen hacer la deuda más grande. También se realizó esta investigación por la necesidad de realizar un diagnóstico y determinar el nivel de cultura financiera y el grado de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad de la ciudad de Puno, de manera eficaz y a generando resultados medibles. Que ayudará a proponer alternativas pertinentes a las necesidades locales para elevar el nivel de cultura financiera y reducir el grado de endeudamiento en los mismos. Pues, la cultura financiera, así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo social, pues permite la generación del capital humano, ofreciendo mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas, en momentos difíciles como el actual.

## **2.4 Objetivos**

### **2.4.1 Objetivo general**

Determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.

### **2.4.2 Objetivos específicos**

- Determinar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019
- Determinar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019.
- Proponer estrategias que eleven el nivel de cultura financiera para reducir el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF

## **2.5 Hipótesis**

### **2.5.1 Hipótesis general**

La cultura financiera influye significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.

### **2.5.2 Hipótesis específicas**

- El nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es regular con tendencia a bajo; por ello, se tiene un nivel medio de endeudamiento.
- El nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es de medio con tendencia a alto, debido a falta de educación e inadecuada planificación, gestión financiera y toma de decisiones.

## CAPÍTULO III

### MATERIALES Y MÉTODOS

#### 3.1. Lugar de estudio

La investigación se realizó en la región Puno, ubicada en la sierra sudeste del país, en la meseta del Collao a:  $13^{\circ}00'66''00''$  y  $17^{\circ}17'30''$  de latitud sur y los  $71^{\circ}06'57''$  y  $68^{\circ}48'46''$  de longitud oeste del meridiano de Greenwich, en un territorio de aproximadamente 72,000 km<sup>2</sup>. Limita por el Sur, con la región Tacna; por el suroeste con Moquegua, por el norte con la región de Madre de Dios; por el Este, con la República de Bolivia y por el oeste, con las regiones de Arequipa y Cuzco. La región Puno se encuentra en el altiplano entre los 3,812 y 5,500 msnm y entre la ceja de selva y la selva alta entre los 4,200 y 500 msnm.

Puno una ciudad del sureste del Perú, capital del departamento de Puno y provincia de Puno, en general el clima de Puno es frío y seco, al ubicarse a orillas del lago el clima es temperado por la influencia del lago. Las precipitaciones pluviales son anuales y duran generalmente entre los meses de diciembre a abril, aunque suelen variar en ciclos anuales, originando inundaciones y sequías, también se originan raras y esporádicas caídas de nieve y aguanieve, generalmente las precipitaciones son menores a 700 mm. La temperatura es muy digna, con marcadas diferencias entre los meses de junio y noviembre y con oscilaciones entre una temperatura promedio máxima de 21 °C y una mínima de -22 °C. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática es la vigésima ciudad más poblada del Perú y albergaba en el año 2007 una población de 1'200,000 habitantes. de los cuales el 60% es rural y el 40% es urbano. El 70% del territorio está situado en la meseta del Collao y el 30% ocupa la región amazónica. La investigación se realizó específicamente en la municipalidad provincial de Puno.

### 3.2. Población

Tal como señala Vara (2012) la población es un “conjunto de sujetos o cosas que tiene una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo” (p. 221). Al respecto, la población del presente estudio estuvo constituida por todos los trabajadores públicos de la Municipalidad Provincial de Puno durante el año 2019.

Tabla 1

*Trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno*

Oficinas	Cantidad
Órganos de Alta Dirección	14
Órgano de Control	4
Órgano de Defensa Jurídica	6
Órganos de Asesoramiento	24
Órganos de Apoyo	96
Órganos de Línea	490
<b>Total</b>	<b>634</b>

Fuente: CAP provisional actualizado al 31 de enero del 2019

### 3.3. Muestra

Según Vara (2012) la muestra “es el conjunto o una parte de casos extraídos de la población, seleccionado por algún método racional, siempre parte de la población, que se somete a observación científica en representación del conjunto con el propósito de obtener resultados validos” (p. 223). Para determinar la muestra en nuestro estudio de investigación se utilizó el método del muestreo probabilístico, aplicándose la siguiente formula:

$$n = \frac{0.25(N)}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2 (N - 1) + 0.25}$$

Donde:

N = población

E = margen de estrato

Z = nivel de confianza

Reemplazando tendremos el tamaño de muestra:

$$n=239$$

Para determinar el número de encuestados por oficina, se utilizó la siguiente fórmula (muestreo por estratos):

$$\frac{(\text{N}^\circ \text{ de muestra}) * (\text{N}^\circ \text{ de trabajadores por oficinas})}{(\text{Total de población})}$$

Tabla 2

*Muestra de estudio*

Oficinas	Cantidad
Órganos de Alta Dirección	5
Órgano de Control	2
Órgano de Defensa Jurídica	3
Órganos de Asesoramiento	9
Órganos de Apoyo	36
Órganos de Línea	184
<b>Total</b>	<b>239</b>

Fuente: CAP provisional actualizado al 31 de enero del 2019

### 3.4. Método de investigación

#### 3.4.1. Enfoque de investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) el enfoque de la investigación utilizado fue cuantitativa. Ya que, se recolecto datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y haciendo uso de un análisis estadístico para contrastar la hipótesis planteada.

#### 3.4.2. Diseño y tipo la investigación

De acuerdo a la propuesta de Briones (2002) el diseño de investigación corresponde al no experimental de corte transversal debido, a que se realizó sin manipular deliberadamente las variables; además, se recolectan y analizan los datos en un periodo de tiempo específico. Y el tipo de investigación según Hernández *et al.* (2014) es explicativo-correlacional, ya que explica la influencia o relación entre las variables de investigación cultura financiera y nivel de endeudamiento.

### **3.5. Descripción detallada de métodos por objetivos específicos**

#### **3.5.1. Métodos por objetivos específicos**

##### **3.5.1.1. Método Descriptivo**

Según Bernal (2010) “Es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto; también soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental” (pág. 113). Este método se utilizó para describir todos los aspectos relacionados a la cultura financiera y nivel de endeudamiento.

##### **3.5.1.2. Método analítico-sintético**

Este método permitió analizar detalladamente todas las características de estudio referentes a la influencia de la cultura financiera en relación al nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad, sobre la base del marco teórico, conceptual y antecedentes de la investigación, todo ello, aplicados a los resultados de nuestra investigación, lo que permitió alcanzar los objetivos, confirmar o rechazar las hipótesis planteadas, de la misma manera permitió inferir o sacar conclusiones distinguiendo las partes del objetivo de la investigación. Tal como lo señala Bernal (2010) “Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual” (pág. 60).

##### **3.5.1.3. Método hipotético-Deductivo**

Este método permitió elaborar la hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducir las consecuencias de la hipótesis, verificar y comprobar la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia, como también a formular las conclusiones de la investigación.

#### **3.5.2. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos.**

##### **3.5.2.1. Técnicas de recolección de datos**

Tomando en cuenta la existencia de distintos medios que permiten y facilitan el correcto manejo de la información que se obtiene tras el desarrollo de la

investigación, se tomó en cuenta para la recolección y el procesamiento de datos de nuestra investigación como técnica la encuesta, según lo señala Carrasco (2006) esta técnica consiste en la indagación, exploración y recolección de datos, mediante ítems o preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio de investigación. Esta técnica se ha empleado para obtener datos sobre las variables de estudios: gestión institucional y administrativa del director y calidad pedagógica, a partir de la información que se ha registrado en los respectivos cuestionarios.

### **3.5.2.2. Instrumento de recolección de datos**

Como instrumento se utilizó el cuestionario, según Carrasco (2006) usado cuando se estudia gran número de personas, ya que permite una respuesta directa, mediante la hoja de preguntas que se le entrega a cada uno de ellas. Las preguntas estandarizadas se preparan con anticipación y previsión. El cual estuvo formado por 27 ítems los cuales evalúan las siguientes dimensiones de la variable Cultura Financiera: educación financiera, planificación financiera, capacidad de ahorro, inversión, toma de decisiones; y la segunda variable Nivel de Endeudamiento: situación crediticia actual, actitudes de endeudamiento, crédito de consumo no revolvente y crédito de consumo revolvente; el cual, pretende analizar en cada trabajador el nivel de cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento. Asimismo, se utilizó el análisis documental correspondientes a diferentes bases de información y motores de búsqueda, obtenido importantes datos e información útil de artículos, revistas, libros, investigaciones y opiniones de expertos respecto al tema, para proponer estrategias que eleven el nivel de cultura financiera y reduzcan el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF.

### **3.5.3. Procesamiento de datos y Análisis estadístico instrumentos de recolección de datos**

Los datos clasificados, ordenados y presentados fueron analizados, a fin de descubrir las causas y sus efectos y la relación que existe entre ellos. La investigación tuvo un análisis, expresado en conclusiones referenciales. Mediante la aplicación de las distintas técnicas que nos brinda Bernal (2010) y Hernández *et. al.* (2014) en sus publicaciones referentes a la Metodología de la Investigación Científica, las cuales procederemos a

desarrollar en los siguientes párrafos de manera que se tenga una mejor comprensión y entendimiento.

### 3.5.2.3. Tabulación de datos

Los datos obtenidos de la aplicación de las encuestas fueron tabulados mecánicamente es decir mediante las Microsoft Excel, para poder procesar posteriormente con un software estadístico.

### 3.5.2.4. Procesamiento estadístico

El análisis y procesamiento de los datos se realizó utilizando el software SPSS versión 23. Este es uno de los programas estadísticos más conocidos teniendo en cuenta su capacidad para trabajar con grandes bases de datos y un sencillo interface para la mayoría de los análisis y se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman

- **Parámetros usados:** Cada uno de los ítems de la encuesta (27 preguntas), es medido a través de la escala de Likert de 5 puntos, tecnicada y codificada, para un óptimo resultado de nuestro trabajo de investigación en función a los objetivos, simplificando el llenado del cuestionario y facilita la interpretación de la información, como podemos observar en la tabla:

Tabla 3

*Escala de valoración*

	Valoración	Criterios de evaluación	Escala por dimensiones	Escala por variables	Condición
<b>Cultura Financiera</b>	1	Nunca	[3-5]	[15-27]	Muy bajo
	2	Casi nunca	[6-8]	[28-39]	bajo
	3	A veces	[9-10]	[40-51]	Regular
	4	Casi siempre	[11-13]	[52-63]	Alto
	5	Siempre	[14-15]	[64-75]	Muy alto
<b>Nivel de Endeudamiento</b>	1	Nunca	[3-5]	[12-22]	Muy bajo
	2	Pocas veces	[6-8]	[23-31]	bajo
	3	algunas veces	[9-10]	[32-41]	Medio
	4	Muchas veces	[11-13]	[42-50]	Alto
	5	Siempre	[14-15]	[51-60]	Muy alto



- **Tratamiento de los datos**

Para el tratamiento de datos se utilizó el diseño estadístico de correlación “Rho de Spearman”, que corresponde a la ecuación que es utilizado para estudiar el grado de relación lineal existente entre dos variables cuantitativas.

- **Significación del coeficiente de correlación**

De acuerdo a Anderson, Sweeney y Williams (1999) El coeficiente de correlación de rangos de “Rho de Spearman “, puede puntuar desde -1.0 hasta +1.0, y se interpreta así: los valores cercanos a +1.0, indican que existe una fuerte asociación entre las clasificaciones, o sea que a medida que aumenta un rango el otro también aumenta; los valores cercanos a -1.0 señalan que hay una fuerte asociación negativa entre las clasificaciones, es decir que, al aumentar un rango, el otro decrece. Cuando el valor es 0.0, no hay correlación.

Hernández *et al.* (2014) La interpretación de los valores se ha expresado por diversos autores en escalas, siendo una de las más utilizadas la que se presenta a continuación.

Tabla 4

*Grado de relación según coeficiente de correlación*

<b>Rango</b>	<b>Relación</b>
-0.90	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75	Correlación negativa considerable.
-0.50	Correlación negativa media.
-0.25	Correlación negativa débil.
-0.10	Correlación negativa muy débil.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10	Correlación positiva muy débil.
+0.25	Correlación positiva débil.
+0.50	Correlación positiva media.
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández *et al.* (2014)

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Determinación del nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019

Se presenta los resultados obtenidos de la siguiente manera: En primer lugar, se determina el género y nivel educativo de los encuestados, posteriormente se determina el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.

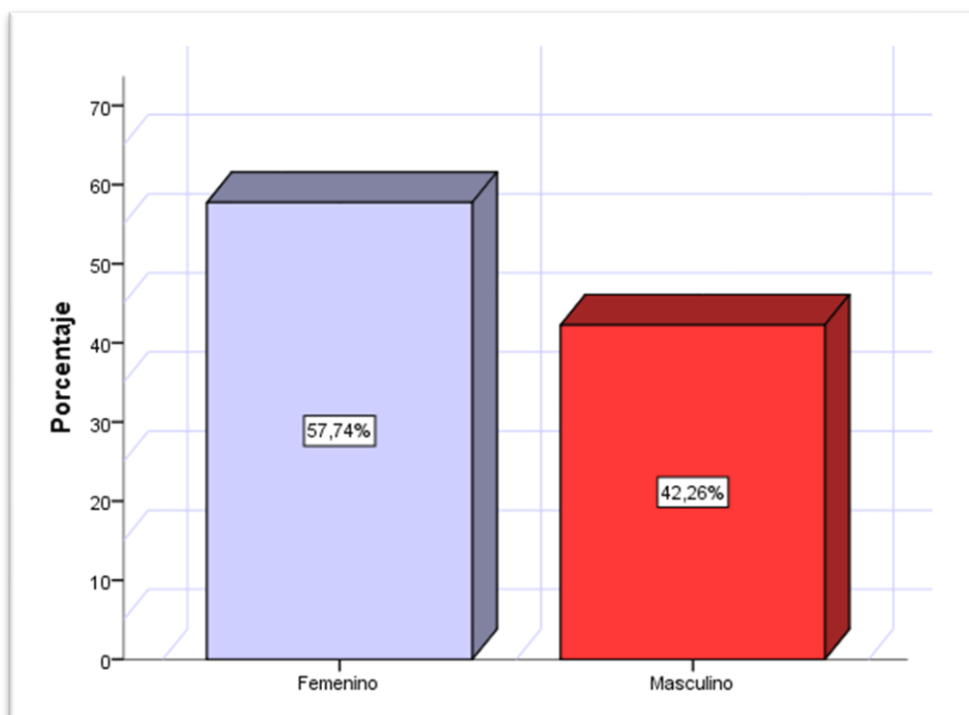


Figura 1. Género de los trabajadores encuestados de la Municipalidad Provincial de Puno

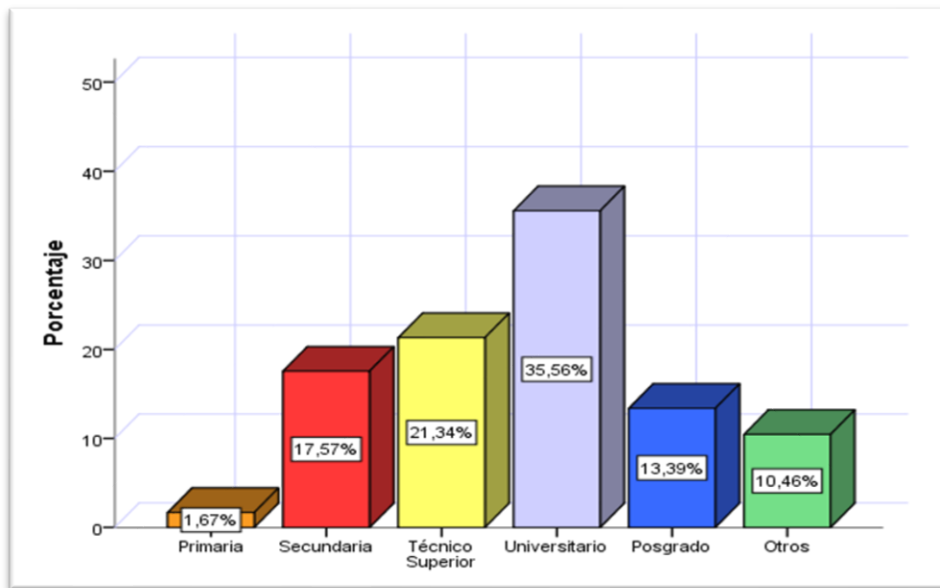


Figura 2. Nivel educativo de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno

La figura 1 y 2 demuestran que de la muestra de 239 trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno encuestados el 57.74% son mujeres y 42.26% varones; con un nivel educativo más alto alcanzado: el 1.67% primaria, el 17.57% secundaria, 21.34% Técnico Superior, 35.56 Universitario, el 13.39% Posgrado y un 10.46% otros.

#### 4.1.1. Educación Financiera

Tabla 5

*Una alta inflación significa que el costo de vida aumenta rápidamente*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	11	6	12	5
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	5	14	40	22	47	20
A veces	2	40	0	0	1	33	3	33	13	36	64	35	83	35
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	3	33	12	33	48	26	66	28
Siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	5	14	21	11	31	13
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno

Según la Tabla 5, respecto a la pregunta: ¿Una alta inflación significa que el costo de vida aumenta rápidamente? Los resultados demuestran que en la Municipalidad Provincial de

Puno el 35% del total de los trabajadores indicaron a veces, mientras que el 20% casi nunca y el 5% nunca. Por otro lado, el 28% señaló casi siempre y el 13% siempre. Con respecto a cada Unidad Orgánica se puede observar que hay un mayor porcentaje 6% de trabajadores en la Unidad Orgánica de Línea que señalaron nunca y 1% en Apoyo; mientras que en las otras Unidades no se tiene ningún trabajador que indique nunca una alta inflación significa que el costo de vida aumenta rápidamente. Mientras que el 50% de los trabajadores de la Unidad Orgánica de Control, el 33% de la Unidad Orgánica de Defensa Jurídica y 22% de los trabajadores de la Unidad Orgánica de Asesoramiento señalaron siempre, de igual manera un 20% de la Unidad Orgánica de Alta Dirección, un 11% de la Unidad Organiza de Línea y un 8% de apoyo.

Los resultados mostrados por la relación que existe entre la inflación y el aumento del costo de vida indican que más de la mitad de trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno manifiestan entre a veces, casi nunca o nunca una alta inflación significa que el costo de vida aumenta rápidamente, esto implica que más del 50% de trabajadores presentan un nivel de educación financiera de media a baja, ya que la inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido, lo cual se traduciría en un incremento en el costo de vida. Cuando el nivel general de precios sube, con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y servicios. Es decir, Cuando hay inflación, tu poder adquisitivo baja, y tu coste de vida sube siempre.

Tabla 6

*Considera que cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	1	3	21	11	23	10
Casi nunca	2	40	0	0	0	0	2	22	9	25	50	27	63	26
A veces	3	60	1	50	2	67	3	33	14	39	71	39	94	39
Casi siempre	0	0	1	50	1	33	2	22	10	28	29	16	43	18
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	2	6	13	7	16	7
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno

Según la Tabla 6 y respecto a la pregunta: ¿Considera que cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 39% del total de trabajadores mencionan que a veces cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero. Mientras que el 26% del total de trabajadores considera casi nunca y el 10% nunca. De forma similar el 18% señaló casi siempre y un 7% siempre. Con respecto a cada Unidad Orgánica se puede observar que hay un mayor porcentaje en los trabajadores en la Unidad Orgánica de Línea, Apoyo y Asesoramiento que señalaron que nunca; mientras que en las Unidades de Alta Dirección, Control y Defensa Jurídica no se tiene ningún trabajador que indique nunca cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero. Por otro lado, se tiene un mayor porcentaje que señalaron siempre en los trabajadores de la Unidad Orgánica de Asesoramiento, de Línea y Apoyo.

Los datos mostrados en la tabla 6 son similares a la tabla 5. Más de la mitad de los trabajadores presenta un nivel de medio a bajo de educación financiera. Ya que, sumando dicho porcentaje hacen que un 75% mencionan entre a veces, casi nunca y nunca cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero, teniendo en cuenta lo que sostiene Eyzaguirre (2020) podemos afirmar que siempre una inversión con alta rentabilidad es probable que sea de alto riesgo; es decir, cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero.

Tabla 7

*Reconoces sin ningún problema los riesgos y oportunidades asociados a los productos y servicios financieros*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	5	14	31	17	36	15
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	6	17	55	30	63	26
A veces	2	40	1	50	1	33	4	44	13	36	57	31	78	33
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	10	28	30	16	45	19
Siempre	1	20	0	0	1	33	2	22	2	6	11	6	17	7
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 7 y respecto a la pregunta: ¿Reconoces sin ningún problema los riesgos y oportunidades asociados a los productos y servicios financieros? 33% del total indicó que a veces reconoce los riesgos de los productos financieros, dentro de este criterio un mayor porcentaje (50%) está en los trabajadores de la Unidad Orgánica de Control. Mientras que el 26% opina que casi nunca lo hace, (el mayor porcentaje 30% está dentro de los trabajadores de la Unidad Orgánica Línea); así mismo, el 19% del total de trabajadores mencionaron que casi siempre reconocen. Por otro lado, el 15% indicaron nunca, sin embargo, hay un conocimiento en un porcentaje mínimo 7% que mencionaron Siempre.

Los datos mostrados nos dan cuenta que más de la mitad de trabajadores de la Municipalidad provincial de Puno no identifican los riesgos y oportunidades asociados a los productos y servicios financieros. Tal como lo afirma la Encuesta Nacional de Medición de las Capacidades Financieras mostrando que una gran cantidad de peruanos carece de conocimiento, habilidades y actitudes para administrar sus finanzas de manera correcta (y esta es la razón principal por la que muchas personas hacen poco uso o no utilizan los productos financieros).

Tabla 8

*Educación Financiera*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	17	9	19	8
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	6	17	61	33	69	29
A veces	2	40	0	0	1	33	4	44	12	33	65	35	84	35
Casi siempre	2	40	2	100	2	67	3	33	15	42	36	20	60	25
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	1	3	5	3	6	3
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

La tabla 8 revela que, en la Municipalidad Provincial de Puno un 35% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de educación financiera regular, mientras que el 29% tienen un nivel de educación financiera bajo y 8% muy bajo. Por otro lado, el

25% de los encuestados tienen alto nivel de educación financiera y 3% muy alto. Con respecto a cada Unidad Orgánica se tiene mayor porcentaje de aquellos que tienen un nivel de educación financiera muy bajo en las Unidades Orgánicas de Línea 9% y de Apoyo con un 6%, asimismo dentro de los que tienen un nivel bajo con el 33% está la Unidad Orgánica de Línea, con el 20% Alta dirección, 17% de Apoyo y el 11% a la Asesoramiento. Mientras que los trabajadores que tienen un alto nivel de educación financiera están en la Unidad Orgánica de Control 100%, Defensa Jurídica 67%, del mismo modo en Alta dirección 40%. Por otro lado, con un 11% del total de trabajadores se encuentra con un nivel de cultura muy alto en la Unidad Orgánica de Asesoramiento.

Así, los datos presentados indican que casi la tercera parte de los trabajadores no cuenta o cuentan con los conocimientos básicos de educación financiera, estos resultados evidencian la necesidad de tomarlo con seriedad, ya que este grupo necesita fortalecer su nivel de educación financiera, tal como lo menciona Eyzaguirre (2020) lo que nos falta en Latinoamérica y en especial en nuestro país es fomentar buenas prácticas de educación financiera. Sin embargo, también hay un buen porcentaje de trabajadores que tienen un nivel de cultura financiera entre regular y alta, eso implica que los trabajadores tienen niveles de medio a altos de conocimientos, habilidades y actitudes en finanzas, esto debido al nivel educativo más alto que alcanzaron, ya que gran porcentaje de los encuestados son universitarios o con carreras técnicas.

#### 4.1.2. Planificación Financiera

Tabla 9

*Acostumbres llevar un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. para controlar tu dinero de manera semanal o mensual*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	3	8	44	24	47	20
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	2	22	9	25	61	33	73	31
A veces	2	40	0	0	1	33	3	33	12	33	56	30	74	31
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	8	22	15	8	28	12
Siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	4	11	8	4	17	7
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 9, respecto a la pregunta: ¿Acostumbras llevar un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. para controlar tu dinero de manera semanal o mensual? Los resultados demuestran que el 31% del total de trabajadores indicaron casi nunca acostumbran llevar un registro de ingresos, gastos, ahorros, etc., dentro de este criterio encontramos un mayor porcentaje 33% en la Unidad Orgánica de Línea y un mínimo porcentaje en de Control. Por otro lado, con un mismo porcentaje 30% manifestó que lo hacen a veces. Así mismo el 20% señaló que nunca acostumbras llevar un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. aquí también se avizora que un mayor porcentaje 24% se encuentra en Unidad Orgánica de Línea. Por el contrario, solo un indicaron el 12% casi siempre llevan un registro de sus ingresos y gastos; y el 7% siempre, de acuerdo a las Unidades Orgánicas dentro de este último criterio están los trabajadores en mayor porcentaje en la Unidad Orgánica de Control.

Los resultados muestran que aproximadamente la mitad de los trabajadores indicaron que casi nunca o nunca llevan un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. Según Eyzaguirre (2020) es importante llevar un registro o elaborar nuestro presupuesto personal y familiar con ayuda de un Excel, de una aplicación de las tantas que hay disponibles o sino en un simple cuaderno, para que de tal forma llevemos un control del manejo del dinero. No obstante, es importante también resaltar que hay un porcentaje del 17% que tiene el hábito de un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. para controlar su dinero de manera semanal o mensual.

Tabla 10

*Tus ingresos mensuales te alcanza para solventar tus gastos básicos de consumo del mes*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	3	2	4	2
Casi nunca	1	20	0	0	1	33	2	22	10	28	27	15	41	17
A veces	2	40	0	0	1	33	4	44	14	39	78	42	99	41
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	9	25	61	33	75	31
Siempre	1	20	1	50	0	0	1	11	2	6	15	8	20	8
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.



Según la Tabla 10, respecto a la pregunta: ¿Tus ingresos mensuales te alcanza para solventar tus gastos básicos de consumo (alimentación, arriendo o dividendo, vestuario, salud, transporte, luz, agua, gas, telefonía, internet, entre otros) del mes? Los resultados de la encuesta muestran que el 41% de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno indicaron que a veces sus ingresos mensuales les alcanza para solventar sus gastos básicos de consumo. Por otro lado, los resultados de la encuesta señalan que el 31% de los trabajadores encuestados responden que casi siempre, y un 8% siempre, dentro de éste último criterio se tiene con un mayor porcentaje 50% en los trabajadores de la Unidad Orgánica de Control. En cambio, el 17% del total de los trabajadores mencionaron casi nunca y el 2% nunca, aquí se observa un mayor porcentaje en Unidades Orgánicas de Línea y Apoyo.

Los resultados mostrados indican que a casi la mitad de los trabajadores a veces sus ingresos mensuales les alcanzan para solventar sus gastos básicos de consumo del mes; pero, a un poco más de la tercera parte sus ingresos mensuales casi siempre o siempre les alcanza; mientras que solo a un 20% no les alcanza, y básicamente se tiene con mayor porcentaje a trabajadores de las Unidades Orgánicas de Línea y Apoyo; es decir, trabajadores que en muchos casos están con la remuneración mínima, y por lo tanto, pueda que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas, sería una de las razones; sin embargo, también dentro de estas Unidades Orgánicas se encuentran trabajadores que ganan por encima a la remuneración mínima, frente a ello, otra de las razones se debería a que muchos de ellos no están identificando sus necesidades básicas, por lo cual, casi de forma automática gastan más de lo debido. Tal como se avizoró en la Tabla 9, hay aproximadamente más de la mitad que nunca elaboran su presupuesto personal o familiar, si en realidad se quiere saber en qué se va el dinero o porque se llega a fin de mes sin dinero, lo ideal es que se lleve un registro diario de todos los ingresos y egresos.

Tabla 11

*Dentro de tu presupuesto personal, a parte de tu ahorro, consideras un porcentaje para gastos futuro u otros imprevistos*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	24	13	26	11
Casi nunca	1	20	0	0	1	33	2	22	14	39	54	29	72	30
A veces	3	60	1	50	1	33	3	33	10	28	72	39	90	38
Casi siempre	1	20	0	0	1	33	2	22	8	22	28	15	40	17
Siempre	0	0	1	50	0	0	2	22	2	6	6	3	11	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 11, respecto a la pregunta: ¿Dentro de tu presupuesto personal, a parte de tu ahorro, consideras un porcentaje para gastos futuro: educación, salud, emergencias u otros imprevistos? Los resultados muestran que en la Municipalidad Provincial de Puno el 30% de los trabajadores manifestaron casi nunca y el 11% nunca, frente a estos criterios un mayor porcentaje se encuentran en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Asesoramiento, Apoyo y de Línea. En cambio, el 38% a veces lo hacen. Por el contrario, el 17% señaló casi siempre y el 4% siempre, dentro de estos se tiene en mayor porcentaje a la Unidad Orgánica de Control con el 50%.

Según los resultados mostrados se afirma que aproximadamente la mitad de los trabajadores encuestados dentro de tu presupuesto personal, a parte de tu ahorro, casi nunca o nunca consideras un porcentaje para imprevistos, esto puede deberse a lo ya mencionado; es decir, a la falta de planificación financiera personal o familiar. No obstante, es importante poder contar con una cobertura de nuestros presupuestos, que pueden denominarse fondos de emergencia, con el fin de hacer frente a cualquier imprevisto.

Tabla 12

*Planificación Financiera*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia		Porcentaje	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	3	8	20	11	23	10		
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	2	22	9	25	76	41	88	37		
A veces	2	40	0	0	2	67	3	33	16	44	64	35	87	36		
Casi siempre	2	40	1	50	1	33	3	33	8	22	23	13	38	16		
Siempre	0	0	1	50	0	0	1	11	0	0	1	1	3	1		
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>		

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

La tabla 12 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Planificación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Donde se advierte que un poco menos de la mitad de la población encuestada el 37.4 % tiene una planificación financiera bajo y 10% muy bajo. Mientras que el 36% planifican sus ingresos y egresos de manera regular; también un porcentaje mínimo 16% mencionaron casi siempre, lo que hace ver que tienen una planificación alta y el 1% muy alta. De acuerdo a cada Unidad Orgánica se tiene un mayor porcentaje de trabajadores con una planificación financiera entre bajo y muy bajo en las Unidades Orgánicas de Línea 51%, de Apoyo 33%. Entretanto en la Unidades Orgánicas de Control y Alta Dirección una planificación financiera alta.

Los resultados presentados señalan que, en su mayoría, los trabajadores tienen una planificación financiera de regular a baja. Al respecto, la Encuesta de Capacidades Financieras 2019 en relación a ello, se encontró que, aproximadamente, el 67% de la población a nivel nacional afirmó que planifica sus ingresos y egresos de manera regular y 29% no lo hacía. Estas proporciones son muy similares a los obtenidos. Algunas razones que podría explicar es el nivel educativo de cada trabajador, asimismo el sexo. Ya que el estudio sobre la brecha de género de las encuestas de capacidades financieras de CAF (2021) menciona que existe un buen porcentaje de personas que aseguran planear sus gastos, pero pocos se adhieren realmente a dicho plan. Las mujeres reportan planear más y ser más propensas a cumplir sus planes de gastos que los varones. Desde la posición de

Eyzaguirre (2020) una de las cosas más complicadas para la mayoría de las personas es la planificación. Prefieren hacer y luego ver qué sucede, es lo que se conoce como el método de prueba y error, ello también es otra de las razones de los resultados obtenidos. Por lo contrario, también un porcentaje mínimo que tienen un alto nivel de planificación financiera, es decir son trabajadores que organizan adecuadamente su presupuesto personal o familiar, saben exactamente en qué han gastado su dinero y llevan un control de él.

#### 4.1.3. Capacidad de ahorros

Tabla 13

*El porcentaje mínimo mensual que destinas al ahorro es mayor al 10% de tu remuneración*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	9	25	42	23	52	22
Casi nunca	2	40	0	0	0	0	2	22	7	19	42	23	53	22
A veces	2	40	1	50	2	67	2	22	8	22	64	35	79	33
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	3	33	6	17	21	11	33	14
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	6	17	15	8	22	9
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 13, respecto a la pregunta: ¿El porcentaje mínimo mensual que destinas al ahorro es mayor al 10% de tu remuneración? El 33% de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno a veces destinan más del 10% de su sueldo para sus ahorros. Mientras que el 22% mencionaron casi nunca y un mismo porcentaje nunca. Por otro lado, un 14% casi siempre y el 9% siempre destinan al ahorro más del 10% de su sueldo. Con respecto a cada Unidad Orgánica, se puede observar que hay un mayor porcentaje 23% en la Unidad Orgánica de línea que nunca destinan más del 10% al ahorro. Por otro lado, los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Control y Asesoramiento casi siempre destinan al ahorro más del 10% de su remuneración mensual.

Según los resultados mostrados se afirma que un 46% de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno no tienen cultura de ahorro, esto se debe a diferentes razones, tal y como se mencionó en el marco teórico existe mitos y verdades sobre el

ahorro ( ahorrar en estos tiempos es una pérdida de dinero, para que ahorrar si la vida es una sola y hay que disfrutarla o creer que para ahorrar es necesario ganar mucho dinero, etc.), de igual manera tal como lo menciona Eyzaguirre (2020) se ha dada una connotación equivocada al concepto de ahorro, al relacionarlo de manera directa con las privaciones, dejar de comprar o consumir algo, con la esperanza de ahorrar para el futuro; sin embargo, esta perspectiva no tiene un fin mayor que no sea la mera reserva. Por ello, es importante guardar el dinero con una meta específica y así el ahorro no se convierte simplemente en una acumulación. Por otro lado, también se observa un reducido porcentaje de 23% que tienen una actitud firme y decidida frente al ahorro, que posiblemente les lleva a no solo a ahorrar, sino a lograr que su dinero vaya creciendo.

Tabla 14

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

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Definitivamente no	0	0	0	0	0	0	1	11	3	8	41	22	45	19
Probablemente no	1	20	0	0	0	0	3	33	10	28	63	34	77	32
Indeciso	2	40	1	50	1	33	3	33	17	47	48	26	72	30
Probablemente si	1	20	1	50	1	33	2	22	5	14	27	15	37	15
Definitivamente si	1	20	0	0	1	33	0	0	1	3	5	3	8	3
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 14, respecto a la pregunta: Si tu trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir, ¿Tienes suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre? El 30% de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno se muestra indeciso. Mientras que el 32% de los trabajadores respondieron que probablemente no tienen suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre. Así mismo, el 19% responde que definitivamente no. Por otro lado, el 15% de los trabajadores indicaron que probablemente sí y un porcentaje mínimo 3% señalo definitivamente si tienen suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre. En relación a cada Unidad Orgánica se puede observar hay un mayor porcentaje en las

Unidades orgánicas de Línea, Apoyo y Asesoramiento que indicaron que definitivamente no. Por lo contrario, se tienen un mayor porcentaje en la Unidad Orgánica Alta dirección que mencionaron definitivamente sí podrían vivir tranquilamente el siguiente semestre si tu trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir.

Según los resultados mostrados se afirma que un 51% de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno no tienen suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre, es importante resaltar que el ahorro se presenta como sustituto del consumo presente por el consumo futuro; en otras palabras, hoy dejo de gastar, pensando que ese dinero que no he utilizado me servirá para comprar otra cosa en el futuro a corto o largo plazo.

Tabla 15

*Utilizas alguna forma de ahorro: formal o una modalidad informal para tus ahorros*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	5	14	40	22	47	20
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	2	22	10	28	58	32	71	30
A veces	2	40	1	50	1	33	4	44	11	31	59	32	78	33
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	8	22	21	11	34	14
Siempre	0	0	0	0	1	33	0	0	2	6	6	3	9	4
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 15, respecto a la pregunta: ¿Utilizas alguna forma de ahorro: formal (cuentas de ahorro, plazo fijo y/o fondos de inversión, etc.) o una modalidad informal (alcancía, debajo del colchón, fondo colectivo informal, pandero, etc.) para tus ahorros? Los resultados demuestran que en la Municipalidad Provincial de Puno el 30% de los trabajadores indicaron casi nunca y el 20% Nunca. Mientras que un 33% a veces. Por otro lado, solo el 14% señalo casi siempre y el 4% siempre. También con respecto a cada Unidad Orgánica se puede observar que hay un mayor porcentaje de trabajadores en la Unidad Orgánica Defensa Jurídica, de Línea y Asesoramiento que señalaron que nunca o casi nunca utilizan ninguna forma de ahorro; sin embargo, en la unidad orgánica de Control y Defensa Jurídica se tiene un mayor porcentaje de trabajadores que casi siempre o siempre ahorran por cualquiera de las formas de ahorro.

Según los resultados mostrados se afirma que aproximadamente la mitad de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno encuestados no utilizan ninguna forma de ahorro (informal o formal) esto puede deberse a la falta de cultura de ahorro o capacidad de ahorro que tengan. Pero es importante destacar que la otra mitad de trabajadores a veces, casi siempre o siempre utilizan diversas formas de ahorro, sean estas formales e informales, básicamente esto depende de la educación financiera que poseen.

Tabla 16

*Capacidad de ahorro*

	Alta		Dirección		Control		Defensa		Jurídica		Asesorami		ento		Apoyo		Línea		Frecuencia		Porcentaje	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	4	11	33	18	38	16								
Casi nunca	2	40	0	0	0	0	2	22	12	33	93	51	109	46								
A veces	1	20	0	0	1	33	4	44	12	33	38	21	56	23								
Casi siempre	2	40	2	100	2	67	2	22	8	22	20	11	36	15								
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>								

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 16 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Capacidad de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Donde se observa que de la población encuestada 46 % tienen una capacidad de ahorro baja y el 16% muy bajo. Por otro lado, el 23% muestran una capacidad de ahorro regular, 15% muestran una capacidad de ahorro alta. Con respecto a cada Unidad Orgánica con una planificación financiera muy bajo, se encuentran en un mayor porcentaje en los trabajadores en las Unidades Orgánicas de Línea 18%, de Apoyo y Asesoramiento con 11% ambos.

Los resultados presentados señalan que, en su mayoría, los trabajadores tienen una capacidad de ahorro baja. Al respecto, según la Encuesta de Global Findex desarrollada por el Banco Mundial en 2014, se tenía que el 39% de los peruanos declaran haber ahorrado dinero, pero solo el 12% declara haberlo hecho en una institución financiera formal. Algunas razones que podría explicar estos resultados obtenidos, son los ingresos

que perciben, así por ejemplo se avizora un mayor porcentaje de trabajadores que tienen una baja cultura de ahorro en las Unidades Orgánicas de Asesoramiento y Línea, trabajadores que en muchos casos están con la Remuneración Mínima Vital (RMV) o por debajo a los 2000 S/. haciendo de sus ingresos insuficientes para cubrir las necesidades básicas. Sin embargo, otra de las razones se debe a la falta de educación financiera, ya que, muchos le han dado una connotación equivocada al concepto del ahorro, vinculándolo directamente con la privación de algo. También tal como lo menciona Eyzaguirre (2020) a las creencias que tienen muchos sobre el ahorro como: ahorrar en estos tiempos es una pérdida de dinero, para que ahorrar si la vida es una sola y hay que disfrutarla, creer que para ahorrar es necesario ganar mucho dinero, es decir que el ahorro es visto como algo que solo se lo pueden permitir quienes ganan mucho dinero o los tacaños que no quieren gastar en nada, etc. Por lo contrario, se observa un porcentaje mínimo que tienen una alta capacidad de ahorro, trabajadores que organizan adecuadamente su presupuesto, identifican y planean sus metas de ahorro, que posiblemente les lleva a no solo a ahorrar, sino a lograr que su dinero vaya creciendo.

#### 4.1.4. Inversión

Tabla 17

*Diversificas tu dinero excedente en varios negocios o inversiones que te generen rentabilidad*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	2	6	29	16	32	13
Casi nunca	3	60	0	0	1	33	2	22	11	31	58	39	75	31
A veces	1	20	1	50	1	33	3	33	11	31	49	27	66	28
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	8	22	34	10	47	20
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	4	11	14	8	19	8
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 17, respecto a la pregunta: ¿Diversificas tu dinero excedente en varios negocios o inversiones (instrumentos financieros) que te generen rentabilidad? Los resultados muestran que en la Municipalidad Provincial de Puno el 31% del total de trabajadores mencionaron casi nunca y el 13% nunca diversifican su dinero excedente en



varios negocios o inversiones (instrumentos financieros) que les generen rentabilidad. También se observa que el 28% de los trabajadores a veces lo hacen. Mientras que un 20% del total indicaron casi siempre diversifican su dinero excedente y el 8% siempre. Por otro lado, respecto a cada Unidad Orgánica, se tiene un mayor porcentaje en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Línea, Asesoramiento y apoyo que nunca acostumbran diversificar su dinero excedente; en tanto también hay trabajadores en mayor porcentaje tanto de las Unidades Orgánicas de Control y Defensa Jurídica que casi siempre o siempre diversifican su dinero excedente en varios negocios o inversiones (instrumentos financieros) que te generen rentabilidad.

Los resultados mostrados indican que, casi la mitad de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, casi nunca o nunca diversifican su dinero excedente en varios negocios o inversiones (instrumentos financieros) que les generen rentabilidad. Esto puede deberse a que no cuentan con dinero excedente o extra para invertir; o simplemente no están dispuestos a colocar un capital en varios negocios o inversiones para obtener rentabilidad por falta de educación financiera o el temor, suspicacia en perder su capital. No obstante, hay un porcentaje de trabajadores que diversifica sus inversiones porque probablemente creen que es recomendable entender que debemos diversificar nuestras inversiones, pues de este modo estaremos preparados para aminorar el impacto de cualquier problema financiero.

Tabla 18

*Estarías dispuesto a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir tu dinero para conseguir mayor rentabilidad*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	F	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	4	11	29	16	34	14
Casi nunca	1	20	0	0	1	33	3	33	10	28	64	35	79	33
A veces	2	40	1	50	2	67	3	33	14	39	67	36	89	37
Casi siempre	1	20	0	0	0	0	1	11	6	17	22	12	30	13
Siempre	1	20	1	50	0	0	1	11	2	6	2	1	7	3
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 18, y de acuerdo a la pregunta: ¿Estarías dispuesto a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir tu dinero para conseguir mayor rentabilidad? Los resultados muestran que en la Municipalidad Provincial de Puno el 33% del total de trabajadores mencionaron casi nunca y el 14% nunca, estarían dispuestos a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir; mientras que el 37% a veces. Por otro lado, el 13% casi siempre y 3% siempre. Con respecto a cada Unidad Orgánica, los trabajadores de las Unidades Orgánicas de control, Apoyo y línea nunca estarían dispuestos a correr riesgos al momento de invertir su capital, pero también hay trabajadores de las unidades Orgánicas de Asesoramiento, Apoyo y Línea que casi siempre o siempre lo harían.

Los resultados mostrados indican que, más de la mitad de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, no estarían dispuestos a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir su dinero para conseguir mayor rentabilidad. Asimismo, se debe a que se ha dada una connotación equivocada sobre la inversión, creyendo que solo invierten las personas que ganan mucho dinero. Sin embargo, hay un pequeño porcentaje que, si están dispuestos a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir su dinero para conseguir mayor rentabilidad, estos son aquellos capaces de tolerar o resistir una pérdida inmediata a fin de obtener una mayor rentabilidad en el mediano o largo plazo, asumiendo las consecuencias de sus decisiones y haciéndose responsables de lo que suceda al final.

Tabla 19

*Analizas tu situación actual y planteas metas que esperas alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	1	20	0	0	0	0	2	22	8	22	29	16	40	17
Casi nunca	1	20	0	0	1	33	2	22	12	33	78	42	94	39
A veces	2	40	1	50	1	33	2	22	11	31	44	24	61	26
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	4	11	19	10	28	12
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	1	3	14	8	16	7
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 19, y de acuerdo a la pregunta: ¿Analizas tu situación actual y planteas metas que esperas alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo? Los resultados muestran que en la Municipalidad Provincial de Puno un 39% del total de trabajadores mencionaron casi nunca, así mismo un 17% analizan su situación actual y plantean metas que esperan alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo. Mientras que el 26% indica a veces, el 12% casi siempre y 7% siempre. Por otro lado, respecto a cada Unidad Orgánica, se tiene en un mayor porcentaje en la Unidad Orgánica de Apoyo, Asesoramiento y línea que casi nunca o nunca acostumbran analizar su situación actual y plantear metas que esperan alcanzar con tus inversiones, mientras que el 11% en la Unidad Orgánica de Asesoramiento que siempre lo hacen.

Los resultados mostrados indican que, más de la mitad de trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, casi nunca o nunca analizan su situación actual y plantean metas que esperan alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo, por el contrario, existe un porcentaje mínimo de trabajadores que si lo hacen. Hay que entender que es importante la inversión si contamos con dinero excedente; y dejar de lado esa idea falaz de que solo invierten las personas que tienen mucho dinero. Para ello, es fundamental planificar nuestras inversiones, analizar con calma nuestra situación actual y, sobre todo, precisar qué esperamos de nuestras inversiones en el corto, mediano y largo plazo.

Tabla 20

*Inversión*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	2	22	4	11	28	15	34	14
Casi nunca	2	40	0	0	1	33	2	22	15	42	82	45	102	43
A veces	1	20	1	50	1	33	3	33	10	28	54	29	70	29
Casi siempre	2	40	1	50	1	33	1	11	7	19	19	10	31	13
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	0	0	1	1	2	1
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 20 se presenta los resultados obtenidos sobre la inversión de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Donde se observa que de la población encuestada el 43 % tienen una capacidad baja en cuanto a la inversión un 14% muy baja. Mientras que el 29% regular. Así mismo, solo el 13% tienen una capacidad alta de inversión y un 1% muy alta. De acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores con muy baja capacidad de inversión están en la Unidad Orgánica de Apoyo y de Línea y con alta o muy alta en las Unidades Orgánicas de Control y Alta dirección.

Los resultados presentados señalan que, en su mayoría, los trabajadores tienen una capacidad de inversión baja, esta se debe a diversas razones, tal como lo menciona Eyzaguirre (2020) muchas personas tienen ideas falaces respecto a la inversión, pues muchos creen que solo invierten las personas que tienen mucho dinero, también a que no cuentan con dinero excedente o extra para invertir; o simplemente no están dispuestos a colocar un capital en negocios o inversiones para obtener rentabilidad por falta de educación financiera o el temor, suspicacia en perder su capital, de ahí el afán de evadir riesgos a fin de no perder el dinero excedente que se tenga. Estos comportamientos no solo son usuales en nuestro país, sino en diferentes partes del mundo. Realmente uno de los factores que originan este tipo de pensamientos es la falta de cultura financiera, que no nos permite entender la importancia de planificar, analizar nuestra situación actual y plantearnos metas que queremos lograr a corto, mediano y largo plazo; además entender que las inversiones deben realizarse con los excedentes de dinero que no vayamos a necesitar en un determinado tiempo y diversificarlas. Sin embargo, hay un porcentaje 14% de los trabajadores que, tienen una capacidad de inversión alta y muy alta, están dispuestos a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir su dinero para conseguir mayor rentabilidad, y que diversificar sus inversiones, para aminorar el impacto de cualquier problema financiero.

#### 4.1.5. Toma de decisiones financieras

Tabla 21

*Empleas algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a tu dinero*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	4	11	24	13	28	12
Casi nunca	1	20	0	0	1	33	2	22	7	19	57	31	68	28
A veces	3	60	1	50	1	33	4	44	14	39	65	35	88	37
Casi siempre	1	20	1	50	1	33	2	22	10	28	28	15	43	18
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	1	3	10	5	12	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 21 y respecto a la pregunta ¿Empleas algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a tu dinero? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 28% del total de trabajadores mencionan casi nunca y el 12% nunca. Mientras que el 37% a veces emplean algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a su dinero. Sin embargo, el 17% casi siempre lo hace y el 5% siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tiene un mayor porcentaje 13% en la Unidad Orgánica de Línea que nunca emplea algún tiempo para reflexionar, mientras que por el contrario en Unidad Orgánica de Asesoramiento el 11% siempre lo hacen.

Los resultados presentados señalan que, en su mayoría, los trabajadores no emplean algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a tu dinero, esto debido a múltiples factores la falta de tiempo, la remuneración que perciben, etc. ya que, en momentos y situaciones complejas y disruptivas, como la que atravesamos, muchos trabajadores buscan otras fuentes de ingresos económicos, para sobrellevar la crisis sanitaria.

Tabla 22

*Identificas alternativas de solución ante un problema en relación con tus finanzas*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	4	11	23	13	27	11
Casi nunca	0	0	0	0	1	33	3	33	10	28	42	23	56	23
A veces	3	60	1	50	1	33	2	22	12	33	58	32	77	32
Casi siempre	2	40	1	50	1	33	3	33	6	17	42	23	55	23
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	4	11	19	10	24	10
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 22 y respecto a la pregunta ¿Cuándo reconoces que existe un problema en relación con tus finanzas personales identificas las alternativas que existe para resolverlos? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 32% del total de trabajadores mencionan a veces, mientras que el 23% casi nunca y otro porcentaje igual casi siempre. Asimismo, el 11% de los trabajadores indicaron nunca y el 10% mencionaron siempre. Con respecto a cada Unidad Orgánica se tienen en mayor porcentaje en las Unidades Orgánicas de Apoyo y Línea que nunca identifican alternativas de solución al momento de tener problemas financieros. Mientras que en las Unidades Orgánicas de Control y Alta Dirección la mayoría, al momento de problemas financieros, identifican alternativas para resolverlos.

Tabla 23

*Tienes un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	2	6	25	14	29	12
Casi nunca	1	20	1	50	1	33	3	33	12	33	41	22	59	25
A veces	2	40	1	50	1	33	4	44	12	33	74	40	94	39
Casi siempre	1	20	0	0	1	33	1	11	8	22	35	22	46	19
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	9	5	11	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 23 y respecto a la pregunta ¿Tienes un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 39% del total de trabajadores mencionan *a veces*, mientras que el 25% casi nunca y el 19% casi siempre. Asimismo, el 12% de los trabajadores indicaron que nunca tienen un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera y solo el 5% mencionaron siempre. Con respecto a cada Unidad Orgánica, se tiene mayor porcentaje en las de Línea, Asesoramiento y de Apoyo que nunca tienen un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera. Mientras que, en las Unidades Orgánicas de Alta dirección, Defensa Jurídica y de Línea tienen un alto nivel de confianza al tomar decisiones financieras.

Tabla 24

*Toma de Decisiones*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	3	8	16	9	19	8
Casi nunca	2	40	0	0	1	33	3	33	11	31	71	39	88	37
A veces	2	40	1	50	2	67	4	44	14	39	62	34	85	36
Casi siempre	1	20	1	50	0	0	2	22	8	22	33	18	45	19
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	2	1
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 24 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Toma de decisiones financieras de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Donde se observa que de la población encuestada 37 % casi nunca toman de decisión financiera acertadas y el 8% nunca. Mientras que el 36% a veces y el 19% casi siempre. Así mismo, solo el 1 % mencionaron siempre toman decisiones financieras de manera acertada. De acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores nunca toman de decisión financiera acertadas están en la Unidad Orgánica de Asesoramiento, Apoyo y de Línea. Por el contrario, hay un buen porcentaje en las Unidades Orgánicas de Control y Alta dirección que siempre toman decisiones financieras de manera acertada.

Los resultados presentados señalan que, el 45% de los trabajadores casi nunca o nunca toman decisiones acertadas, es importante mencionar que los conocimientos en educación financiera influyen y son importantes para tomar decisiones racionales acertadas, es decir, mientras más informado este el individuo, en finanzas ayudará a tomar buenas decisiones.

Tabla 25

*Cultura Financiera*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia Porcentaje	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	4	7	3
Casi nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	11	31	53	29	66	28
A veces	2	40	0	0	1	33	5	56	13	36	95	52	116	49
Casi siempre	2	40	2	100	2	67	3	33	12	33	26	14	47	20
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	2	3	1
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

La tabla 25 revela que, en la Municipalidad Provincial de Puno un 49% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de cultura financiera regular, mientras que el 28% tienen un nivel de cultura financiera bajo y 3% muy bajo. Por otro lado, el 20% de los encuestados tienen alto nivel de cultura financiera y 1% muy alto. Con respecto a cada Unidad Orgánica se tiene mayor porcentaje de aquellos que tienen un nivel de cultura financiera muy bajo en la Unidad Orgánica de Línea, asimismo dentro de los que tienen un nivel bajo están en las Unidades Orgánicas de Línea con el 29%, de Apoyo 31%, Alta dirección 20% y de Asesoramiento con el 11%. Mientras que los trabajadores que tienen un alto nivel de educación financiera están en la Unidad Orgánica de Control 100%, Defensa Jurídica 67%, del mismo modo en Alta dirección 40% y Asesoramiento y Apoyo con un porcentaje igual de 33%.

Así, los datos presentados indican que el 31% de los trabajadores no cuenta con conocimientos básicos de educación financiera, ni habilidades, actitudes que les permitan gestionar y tomar decisiones acertadas respecto a sus finanzas. Tal como lo menciona Eyzaguirre (2020) lo que nos falta en Latinoamérica y en especial en nuestro país es



fomentar buenas prácticas de educación financiera. Sin embargo, también hay un buen porcentaje de trabajadores que tienen un nivel de cultura financiera entre regular y alta, Esto implica que han adquirido una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros. Y una vez obtenido estos conocimientos, las dominan y aplican durante todas sus decisiones financieras de una forma sensata a lo largo de la vida. Básicamente se debe al nivel educativo más alto que alcanzaron, ya que gran porcentaje de los encuestados son universitarios o con carreras técnicas. Asimismo, también a la carrera profesional que estudiaron.

## 4.2. Determinación del nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019

### 4.2.1. Situación actual de endeudamiento

Tabla 26

*Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesora- miento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	7	19	18	10	27	11
Pocas veces	1	20	1	50	1	33	2	22	8	22	21	11	34	14
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	3	33	10	28	74	40	91	38
Muchas veces	1	20	0	0	1	33	2	22	8	22	50	27	62	26
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	3	8	21	11	25	10
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 26 y respecto a la pregunta ¿Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 38% del total de trabajadores mencionan *algunas veces*, mientras que el 26% muchas veces y el 10% siempre. Asimismo, un 14% de los trabajadores indicaron pocas veces destinan más del 30 por ciento de sus ingresos mensuales al pago de deudas y un 11% mencionaron nunca. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tiene un mayor porcentaje en la Unidades Orgánicas de Línea 11%, Asesoramiento 11% y de Apoyo 8% quienes mencionaron que siempre destinan más del 30 por ciento de tus ingresos mensuales al pago de deudas. Mientras que el 20%

de la Unidad Orgánica de Alta dirección, 13% de Línea, 19% de Apoyo y 11% Asesoramiento indicaron que nunca destinan más del 30 por ciento de sus ingresos mensuales van al pago de deudas.

Según los resultados mostrados se afirma que aproximadamente la tercera parte de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno encuestados mencionaron que muchas veces o siempre destinan más del 30 por ciento de tus ingresos mensuales al pago de deudas, es importante resaltar que según Monedo Now (2017) indica que existe un cálculo que representa entre un 30% como capacidad para realizar un endeudamiento responsable, si pasan de ese porcentaje se pondría en riesgo la integridad financiera y estarían cayendo en un sobreendeudamiento.

Tabla 27

*Después de pagar mensualmente la/s cuota/s de su préstamo/s, el resto del mes, su situación es:*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Holgada	1	20	0	0	0	0	2	22	3	8	17	9	23	10
Tranquila	1	20	1	50	1	33	2	22	12	33	39	21	56	23
Justa	2	40	1	50	1	33	3	33	15	42	79	43	101	42
Agobiante	1	20	0	0	1	33	2	22	5	14	37	20	46	19
endeudado	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	12	7	13	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 27 y respecto a la pregunta ¿Después de pagar mensualmente la/s cuota/s de su préstamo/s, el resto del mes, su situación es? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 42% del total de trabajadores mencionan que a las justas puede llegar a final de mes sin agobios, pero no puede ahorrar, mientras que el 23% del total de trabajadores indicaron que tranquilamente pueden llegar a fin de mes sin problemas, pudiendo ahorrar menos del 5% de sus ingresos. El 19% mencionó que su situación después de pagar mensualmente la/s cuota/s de su préstamo/s, el resto del mes, es agobiante, es decir llegan con muchas dificultades, y dejando, a veces, pagos pendientes. Asimismo, el 10% de los trabajadores indicaron que llegan sin problemas a fin de mes, pudiendo ahorrar más del 30% de mis ingresos. y el 5% mencionó

que habitualmente no puede llegar a final de mes con sus ingresos, y necesita pedir ayuda externa: anticipos, prestamos de familiares o amigos, descubiertos bancarios, etc.). Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas un 7% de los trabajadores de la Unidad Orgánica de Línea mencionaron que siempre terminan endeudados y el 22% de la Unidad de Asesoramiento llegan sin problemas a fin de mes, pudiendo ahorrar más del 30% de sus ingresos.

Tabla 28

*Cuál es tu situación actual respecto al pago de las deudas estos dos últimos meses*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Actualmente no tengo deudas	1	20	0	0	0	0	1	11	3	8	25	14	30	13
Tengo algunas deudas con familiares o amigos que las he podido pagar	1	20	1	50	1	33	2	22	9	25	38	21	52	22
Tengo deudas, pero las pago a las justas.	2	40	0	0	1	33	4	44	14	39	79	43	100	42
He asumido nuevas deudas para pagar otras	1	20	1	50	1	33	2	22	9	25	31	17	45	19
He dejado de pagar todas mis deudas	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	11	6	12	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 28 y respecto a la pregunta ¿Cuál es tu situación actual respecto al pago de las deudas estos dos últimos meses? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 42% del total de trabajadores mencionan tienen deudas, pero las han podido pagar a las justas, asimismo el 22% del total de encuestados indicaron que tienen algunas deudas con familiares o amigos que las han podido pagar, y un 13% actualmente no tienen deuda alguna. Mientras que el 19% han asumido nuevas deudas para pagar otras y un 5% han dejado de pagar todas sus deudas. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas un 6% de los trabajadores de la Unidad Orgánica de

Línea mencionaron que han dejado de pagar todas sus deudas; mientras que el 20% de la Unidad Orgánica de Alta Dirección señalaron que han no tienen deuda actualmente.

Tabla 29

*Situación actual de endeudamiento*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	1	20	0	0	0	0	1	11	5	14	13	7	20	8
Pocas veces	2	40	1	50	1	33	2	22	10	28	44	24	60	25
Algunas veces	1	20	1	50	2	67	4	44	15	42	75	41	98	41
Muchas veces	1	20	0	0	0	0	2	22	6	17	52	28	61	26
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 29 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión situación actual de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Se observa que de la población encuestada el 41% indicaron algunas veces, el 26% muchas veces. Así mismo, el 25% pocas veces y el 8% nunca. Por otro lado, de acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores con mayores préstamos se encuentran las Unidades Orgánicas en Defensa Jurídica, de Línea y Apoyo, mientras que con bajo nivel de préstamos están en la Unidad de Alta dirección y de Control.

Los resultados presentados señalan que, hay un gran porcentaje de los trabajadores que se encuentra en una situación actual de endeudamiento; muchos de ellos a las justas pueden llegar a final de mes sin agobios, otros llegan con muchas dificultades, y dejando, a veces, pagos pendientes, o simplemente no puede llegar a final de mes con sus ingresos, y necesita pedir ayuda externa (anticipos, prestamos de familiares o amigos, créditos bancarios, etc.), asimismo, hay trabajadores que destinan más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de sus deudas, y algunos han dejado de pagar algunas deudas, mientras que otros han asumido nuevas deudas para pagar otras que tienen. Según Katona (1951) citado por Corrales (2019) menciona que los motivos que generan este tipo de endeudamiento puede deberse a aquellos que surgen por la incapacidad de pagar los

gastos necesarios por medio de los ingresos, este suele darse en un contexto de enfermedad o de necesidades urgentes. También pueda deberse a que muchos trabajadores mantienen los gastos al nivel de los ingresos que tenían anteriormente. Esto ocurre generalmente cuando los ingresos en un periodo determinado son menores de lo que eran. Del mismo modo, una deuda surge debido al deseo de efectuar gastos extraordinarios o superfluos. O como menciona Eyzaguirre (2020) el endeudamiento se debe a la falta de cultura financiera, la carencia del mismo es el responsable de que el dinero no nos alcance “con las justas” o de que vivamos sin sobresaltos. Es importante entender que debemos ordenar nuestros hábitos y endeudarnos solo para asuntos importantes, mediante los cuales mejoraremos nuestros ingresos o nuestra calidad de vida.

#### 4.2.2. Actitudes hacia el endeudamiento

Tabla 30

*A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	5	14	18	10	24	10
Pocas veces	1	20	1	50	1	33	2	22	8	22	38	21	51	21
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	4	44	13	36	56	30	77	32
Muchas veces	2	40	0	0	1	33	1	11	9	25	46	25	59	25
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	1	3	26	14	28	12
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 30 y respecto a la pregunta ¿A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 32% del total de trabajadores mencionan *algunas veces*, mientras que el 25% muchas veces y el 12% siempre. Asimismo, el 21% de los trabajadores indicaron pocas veces y el 10% que nunca han comprado cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que a menudo se precipitan comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hacen por impulso en los

trabajadores de las Unidades Orgánicas de Asesoramiento, de Apoyo y Línea, observándose un menor porcentaje en las Unidades Orgánicas de Alta Dirección, Control y Defensa Jurídica.

Lo anterior, refleja en que una gran parte de trabajadores muestran un perfil actitudinal hacia el endeudamiento que tiende hacia la austeridad, lo que se puede entender en la medida que estos trabajadores en su mayoría carecen de educación financiera, o si tuviesen algún conocimiento respecto a las finanzas personales, tenderían a desarrollar actitudes de cautela más bien “teóricas” ya a que sus comportamientos no son coherentes con este discurso de cautela. Así, podemos anticipar que estos trabajadores tienen altas probabilidades de convertirse en usuarios habituales del crédito con alta vulnerabilidad al endeudamiento. Frente a esto, el marketing, la publicidad y las facilidades para acceder al crédito, entre otros factores, inducen a conductas de consumo y gasto, a menudo impulsivo.

Tabla 31

*Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	7	19	28	15	35	15
Pocas veces	2	40	1	50	1	33	3	33	8	22	47	26	62	26
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	3	33	11	31	59	32	77	32
Muchas veces	1	20	0	0	1	33	2	22	7	19	39	21	50	21
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	3	8	11	6	15	6
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 31 y respecto a la pregunta ¿Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 32% del total de trabajadores mencionan *algunas veces*, mientras que el 21% pocas veces y el 21% muchas veces. Asimismo, el 15% de los trabajadores indicaron nunca y un 6% mencionaron siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Línea y de Apoyo que mencionaron nunca, observándose un menor porcentaje en las demás Unidades Orgánicas. Mientras que en las Unidades Orgánicas de Asesoramiento

11%, de Apoyo 8% y de Línea 6% indicaron que siempre se les va el dinero sin darse cuenta en qué lo he gastado.

Los resultados presentados señalan que, hay un gran porcentaje de los trabajadores que no lleva el control de sus finanzas, por lo que se les va el dinero sin darse cuenta en qué lo han gastado; esto también se debe a la falta de cultura financiera, ya que es fundamental conocer al detalle el flujo del dinero que sale de nuestro bolsillo, establecer con claridad si debemos frenar la velocidad de los gastos para igualar a la velocidad de los ingresos. Sin embargo, un 15% de los trabajadores saben en qué y cómo están gastando su dinero, son más ordenados y, en cierto modo, disciplinados respecto a la manera como están administrando su dinero.

Tabla 32

*Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	1	33	1	11	5	14	18	10	25	10
Pocas veces	1	20	0	0	1	33	3	33	7	19	36	20	48	20
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	4	44	16	44	85	46	109	46
Muchas veces	1	20	1	50	0	0	1	11	7	19	36	20	46	19
Siempre	1	20	0	0	0	0	0	0	1	3	9	5	11	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 32 y respecto a la pregunta ¿Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 20% del total de trabajadores mencionan pocas veces y 10% nunca, mientras que el 46% algunas veces. Asimismo, el 19% de los trabajadores indicaron que muchas veces y el 5% mencionaron siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudieron cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Apoyo Línea y Apoyo, observándose un menor porcentaje en las Unidades Orgánicas de Alta Dirección y Control.

Los resultados presentados señalan que, más de la mitad de trabajadores pocas veces o nunca han hecho un plan para pagar sus deudas, sin embargo, para controlar el dinero y nuestras deudas de manera semanal o mensual. Según Eyzaguirre (2020) es importante llevar un registro o elaborar nuestro presupuesto personal, a pesar de que esto nos suene aburrido o tedioso; por el contrario debemos de verlo como una herramienta puntual para poder usarla en hacia la consecución de las metas personales. No obstante, es importante también resaltar que hay un porcentaje del 10% que tiene el hábito de llevar un plan para pagar sus deudas y para controlar su dinero de manera semanal o mensual.

Tabla 33

*Actitudes hacia el endeudamiento*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia		Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	
Nunca	0	0	0	0	1	33	1	11	2	6	13	7	17	7	
Pocas veces	1	20	0	0	0	0	3	33	14	39	58	32	76	32	
Algunas veces	3	60	2	100	2	67	3	33	15	42	62	34	87	36	
Muchas veces	1	20	0	0	0	0	2	22	5	14	51	28	59	25	
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>	

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 33 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Actitudes hacia el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Se observa que de la población encuestada el 36% mencionaron algunas veces, mientras que el 25% muchas veces. Así mismo, el 32% pocas veces y el 7% nunca. Por otro lado, de acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores con actitudes hacia el endeudamiento están en las Unidades Orgánicas de Línea con el 28%, de Asesoramiento 22% y de Alta dirección con 20%.

Los resultados presentados señalan que, una gran parte de trabajadores muestran un perfil actitudinal hacia el endeudamiento, lo que se puede entender en la medida que estos trabajadores en su mayoría carecen de educación financiera, o si tuviesen algún conocimiento respecto a las finanzas personales, tenderían a desarrollar actitudes de



cautela más bien “teóricas” ya a que sus comportamientos no son coherentes con este discurso de cautela. Además, muchos no llevan el control de sus finanzas, por lo que se les va el dinero sin darse cuenta en qué lo han gastado; esto también se debe a la falta de cultura financiera, ya que es fundamental conocer al detalle el flujo del dinero que sale de nuestro bolsillo, establecer con claridad si debemos frenar la velocidad de los gastos para igualar a la velocidad de los ingresos. Como dice Eyzaguirre (2020) es importante llevar un registro o elaborar nuestro presupuesto personal, a pesar de que esto nos suene aburrido o tedioso; por el contrario debemos de verlo como una herramienta puntual para poder usarla en hacia la consecución de las metas personales. Con los resultados obtenidos podemos anticipar que estos trabajadores tienen altas probabilidades de convertirse en usuarios habituales del crédito con alta vulnerabilidad al endeudamiento.

#### 4.2.3. Créditos de consumo no revolventes

Tabla 34

*Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar un préstamo bancario*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	5	14	11	6	16	7
Pocas veces	1	20	0	0	1	33	3	33	7	19	27	15	39	16
Algunas veces	3	60	1	50	1	33	3	33	11	31	71	39	90	38
Muchas veces	1	20	1	50	1	33	2	22	7	19	53	29	65	27
Siempre	0	0	0	0	0	0	1	11	6	17	22	12	29	12
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 34 y respecto a la pregunta ¿Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar un préstamo bancario? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 38% del total de trabajadores mencionan a veces recurrieron a una entidad financiera para un préstamo, mientras que el 27% muchas veces y el 16% pocas veces. Asimismo, el 12% de los trabajadores indicaron que siempre acudieron a una entidad financiera para un préstamo y un 7% mencionaron nunca. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que recurrieron a una o más entidades financieras para solicitar un préstamo bancario en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Apoyo

17%, de Línea 12% y Asesoramiento 11, mientras que hay un menor porcentaje de los trabajadores que nunca solicitaron préstamos bancarios a ninguna entidad financiera en las Unidades Orgánicas de Alta Dirección, Control, Defensa Jurídica y Asesoramiento.

Los resultados presentados señalan que, que más de la mitad de trabajadores recurrieron a una o más entidades financieras para solicitar un préstamo bancario, esto pueda deberse que las instituciones financieras hoy en día ofertan una gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída hacia ellos y se confunda en cuanto a su manejo adecuado por falta de cultura financiera; desencadenando situaciones de endeudamiento, sobreendeudamiento y la falta de liquidez.

Tabla 35

*Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	2	22	5	14	29	16	36	15
Pocas veces	1	20	1	50	1	33	3	33	7	19	45	24	58	24
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	3	33	14	39	65	35	86	36
Muchas veces	2	40	0	0	1	33	1	11	8	22	34	18	46	19
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	11	6	13	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 35 y respecto a la pregunta ¿Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 36% del total de trabajadores mencionan *algunas veces*, mientras que el 24% pocas veces y un 19% muchas veces. Asimismo, el 15% de los trabajadores indicaron que nunca recibieron notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos y un 5% mencionaron siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que recibieron notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Apoyo y Línea, mientras se observa un menor porcentaje en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Alta Dirección, Control y Defensa Jurídica.

Tabla 36

*Necesidad de nuevos préstamos para pagar las cuotas de los préstamos actuales*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	1	33	1	11	8	22	22	12	32	13
Pocas veces	1	20	1	50	1	33	2	22	13	36	46	25	64	27
Algunas veces	3	60	1	50	1	33	5	56	13	36	79	43	102	43
Muchas veces	1	20	0	0	0	0	1	11	2	6	26	14	30	13
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	6	11	5
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 36 respecto a la pregunta ¿Has estado en la situación de necesitar nuevos préstamos o pedir ayuda externa (anticipos, prestamos de familiares o amigos, etc.) para pagar tus préstamos bancarios actuales? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 43% del total de trabajadores mencionan que *algunas veces*, mientras que un 27% señalaron pocas veces. Asimismo, el 13% de los trabajadores indicaron que nunca han estado en esta situación el mismo porcentaje indicaron pocas veces y el 5% siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que siempre han estado en la situación de necesitar nuevos préstamos para pagar las cuotas de los préstamos actuales en las Unidad Orgánica de Línea, mientras que hay un menor porcentaje de los trabajadores que no han estado en la situación de necesitar nuevos préstamos o pedir ayuda externa (anticipos, prestamos de familiares o amigos, etc.) para pagar sus préstamos bancarios actuales en las Unidades Orgánicas de Alta Dirección y Control.

Tabla 37

*Crédito de consumo no revolvente*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%		
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	7	19	8	4	16	7
Pocas veces	1	20	1	50	2	67	4	44	11	31	65	35	84	35
Algunas veces	4	80	1	50	1	33	3	33	9	25	77	42	95	40
Muchas veces	0	0	0	0	0	0	1	11	9	25	33	18	43	18
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 37 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Créditos de consumo de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Se observa que de la población encuestada el 40% algunas veces solicitaron créditos de consumo no revolventes, mientras que el 35% pocas veces. Así mismo, el 18% muchas veces y un 7% nunca. Por otro lado, de acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores con un bajo nivel de créditos de consumo no revolventes están en las Unidades Orgánicas de Alta dirección, control y defensa Jurídica; mientras que un mayor porcentaje de trabajadores con créditos de consumo no revolvente se encuentran en las Unidades Orgánicas de Línea.

Los resultados presentados señalan que, aproximadamente un 50% de los trabajadores muchas o algunas veces solicitaron créditos de consumo no revolventes, esto pueda deberse al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos. Ya que, hoy en día las instituciones financieras ofertan una gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída hacia ellos y se confunda en cuanto a su manejo adecuado por falta de cultura financiera. A pesar de que los créditos no revolventes nos da oportunidades de acceder a algo que no podríamos costear con nuestros recursos en un momento determinado, pues el fácil acceso también pueda hacer que sobre estimemos nuestra capacidad de pago generando así atrasos en los pagos de tus préstamos. Sin

embargo, también hay un buen porcentaje de trabajadores que no acceden a este tipo de créditos o si lo hacen tienen claro sus metas de deuda o crédito.

#### 4.2.4. Crédito de consumo revolvente

Tabla 38

*Cumples oportunamente con el pagos de tus tarjetas de crédito*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	5	14	13	7	18	8
Pocas veces	1	20	0	0	1	33	3	33	8	22	43	23	56	23
Algunas veces	3	60	1	50	1	33	4	44	14	39	71	39	94	39
Muchas veces	1	20	1	50	1	33	2	22	7	19	38	21	50	21
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	2	6	19	10	21	9
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 38 y respecto a la pregunta ¿Cumples oportunamente con el pago de tus tarjetas de crédito? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 39% del total de trabajadores mencionan a veces, mientras que el 23% casi nunca y el 21% casi siempre. Asimismo, un 9% de los trabajadores indicaron que siempre cumplen oportunamente con sus pagos de tus tarjetas de crédito y un 8% mencionaron nunca. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que cumplen oportunamente con sus pagos de tus tarjetas de crédito en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Apoyo y Línea, mientras se observa un menor porcentaje en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Alta Dirección, Control, Defensa Jurídica y asesoramiento.

Tabla 39

*Haces uso de las tarjetas de crédito*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	5	14	21	11	27	11
Pocas veces	1	20	0	0	1	33	2	22	9	25	37	20	50	21
Algunas veces	2	40	1	50	2	67	3	33	14	39	87	47	109	46
Muchas veces	1	20	1	50	0	0	2	22	7	19	28	15	39	16
Siempre	1	20	0	0	0	0	1	11	1	3	11	6	14	6
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 39 y respecto a la pregunta ¿Haces uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes o supermercados, establecimientos, tiendas, etc.? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 46% del total de trabajadores mencionan *a veces*, mientras que el 21% casi nunca y un 16% casi siempre. Asimismo, el 6% de los trabajadores indicaron que siempre hacen uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes o supermercados, establecimientos, tiendas, etc. y el 11% mencionaron nunca. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que hacen uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Alta Dirección y Asesoramiento, de la misma manera también en las Unidades Orgánicas de Control, Apoyo y Línea se observa un menor porcentaje.

**Tabla 40**

*Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesora- miento		Apoyo		Línea		TOTAL	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	11	31	47	26	59	2
Pocas veces	2	40	0	0	2	67	4	44	10	28	51	28	69	29
Algunas veces	2	40	1	50	1	33	3	33	10	28	59	32	76	32
Muchas veces	1	20	1	50	0	0	1	11	4	11	23	13	30	13
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	4	2	5	2
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

Según la Tabla 40 y respecto a la pregunta ¿Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas? Según la encuesta realizada a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno el 32% del total de trabajadores mencionan *algunas veces*, mientras que el 27% pocas veces y el 13% muchas veces. Asimismo, el 2% de los trabajadores indicaron que nunca realizan retiros de dinero con su tarjeta de crédito para pagar otras deudas y el 2% mencionaron siempre. Por otro lado, en relación a las Unidades Orgánicas se tienen un mayor porcentaje de aquellos que realizan retiros de dinero con su tarjeta de crédito para pagar otras deudas en los trabajadores de las Unidades Orgánicas de Línea, observándose un menor porcentaje en las Unidades Orgánicas de Alta Dirección, Defensa Jurídica y asesoramiento.

Tabla 41

*Crédito de consumo revolvente*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia		Porcentaje	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	2	6	13	7	16	7		
Pocas veces	2	40	0	0	1	33	3	33	19	53	70	38	95	40		
Algunas veces	1	20	1	50	2	67	3	33	12	33	84	46	103	43		
Muchas veces	2	40	1	50	0	0	2	22	3	8	17	9	25	10		
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>		

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

En la tabla 41 se presenta los resultados obtenidos sobre la dimensión Créditos de consumo revolvente de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno. Se observa que de la población encuestada el 43% algunas veces solicitaron créditos de consumo revolventes, mientras que el 40% pocas veces, el 7% nunca y el 10% muchas veces. Por otro lado, de acuerdo a las Unidades Orgánicas los trabajadores con un alto nivel de créditos de consumo revolventes están en las Unidades Orgánicas de Alta dirección, control y Asesoramiento mientras que un menor porcentaje de trabajadores con créditos de consumo revolventes se encuentran en las Unidades Orgánicas de Defensa Jurídica y Apoyo.

Los resultados presentados señalan que, un menor porcentaje de los trabajadores hacen uso de tarjetas de crédito, mientras que un 43% algunas veces. Actualmente algunos trabajadores cuentan con una o más tarjetas de crédito; sin embargo, no se preocupan por contar con información adecuada para su correcto uso y terminan generando una deuda que nunca termina, pues conformen hacen mes a mes el pago mínimo, mes a mes también siguen usándola, con lo cual nuevamente se genera con lo que se conoce el efecto de la bola de nieve, es decir la deuda empieza en un monto y va creciendo poco a poco. Asimismo, según la encuesta aplicada se observa que se está haciendo un uso irresponsable del mismo, ya que muchos de los trabajadores hacen uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes



o supermercados, establecimientos, tiendas, etc. además, realizan retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas. En estos casos, el monto retirado proviene directamente de la línea de crédito disponible que se tiene en una tarjeta de crédito, y este producto es uno de los más caros del sistema financiero, dados por los altos índices que se cobran de él. Esto podría generar la posibilidad de endeudarnos o sobreendeudarnos.

Tabla 42

*Nivel de endeudamiento*

	Alta Dirección		Control		Defensa Jurídica		Asesoramiento		Apoyo		Línea		Frecuencia	Porcentaje
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	1	11	2	6	4	2	7	3
Pocas veces	1	20	1	50	1	33	3	33	10	28	38	21	53	22
Algunas veces	3	60	1	50	2	67	2	22	14	39	87	47	110	46
Muchas veces	1	20	0	0	0	0	3	33	10	28	54	29	68	28
Siempre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>9</b>	<b>100</b>	<b>36</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>100</b>	<b>239</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicado a los trabajadores de la Municipalidad de Puno.

La tabla 42 revela que, en la Municipalidad Provincial de Puno un 46% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de endeudamiento medio, mientras que el 28% tienen un nivel de endeudamiento alto. Por otro lado, el 22% de los encuestados tienen bajo nivel de cultura financiera y 3% muy bajo. Con respecto a cada Unidad Orgánica se tiene mayor porcentaje de aquellos que tienen un nivel de endeudamiento alto en la Unidad Orgánica de Línea, asimismo dentro de los que tienen un nivel alto de endeudamiento están en las Unidades Orgánicas de Línea con el 29%, de Asesoramiento 33%, de Apoyo 28% y Alta dirección 20%.

Así, los datos presentados indican que más de la mitad de los trabajadores se encuentran con un nivel de endeudamiento de medio con tendencia a alto. Esto implica que un gran porcentaje de los trabajadores a las justas pueden llegar a final de mes sin agobios, otros llegan con muchas dificultades, y dejando, a veces, pagos pendientes, o simplemente no puede llegar a final de mes con sus ingresos. Debido a que muchos de ellos destinan más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de sus deudas. Como hace notar Katona (1951)

citado por Corrales (2019) existe diversos motivos que generan endeudamiento, uno de ellos puede deberse a aquellos que surgen por la incapacidad de pagar los gastos necesarios por medio de los ingresos, este suele darse en un contexto de enfermedad o de necesidades urgentes. Y Justamente estamos ante una crisis sanitaria provocada por la pandemia de la covid-19, que a ha tenido múltiples consecuencias, tanto para los trabajadores de la municipalidad como para las empresas. La situación económica de muchos de ellos ha empeorado, debido a que la mayoría de trabajadores de la municipalidad de Puno están bajo la modalidad de contrato (CAS o Locación de servicios) de temporal y han tenido que recurrir a más deuda para cubrir

sus gastos o han asumido nuevas deudas para pagar otras. También el endeudamiento se debe a que muchos trabajadores mantienen los gastos al nivel de los ingresos que tenían anteriormente. Esto ocurre generalmente cuando los ingresos en un periodo determinado son menores de lo que eran. Del mismo modo, puede surgir debido al deseo de efectuar gastos extraordinarios o superfluos. O como menciona Eyzaguirre (2020) el endeudamiento se debe a la falta de cultura financiera, la carencia del mismo es el responsable de que el dinero no nos alcance, nos alcance con las justas o de que vivamos sin sobresaltos.

### **4.3. Proposición de estrategias que eleven el nivel de cultura financiera para reducir el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF**

#### **4.3.1. Propuesta**

##### **4.3.1.1. Justificación**

De acuerdo a la encuesta generado, se observa que la mayoría de trabajadores tienen un nivel de cultura financiera regular con tendencia a un nivel bajo, es decir carecen de conocimientos básicos, habilidades y actitudes financieras; asimismo, la falta de un presupuesto bien elaborado sumado al mal hábito de gastos que posee los trabajadores conlleva a las solicitudes de préstamos a personas o entidades financieras que solo consiguen hacer la deuda más grande. Es así, que surge la necesidad de proponer estrategias como alternativa para elevar el nivel de cultura financiera y reducir nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad

Provincial de Puno, durante el 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF. Considerando a los diversos actores de los sectores públicos y privados involucrados.

#### 4.3.1.2.Estrategias:

Cabe señalar que la educación financiera no solo impacta positivamente a los trabajadores, sino a un amplio número de actores. En este sentido, se describe las estrategias como alternativa para elevar el nivel de cultura financiera y reducir el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, teniendo en cuenta a los diversos actores involucrados (instituciones financieras, las empresas, las ONG, el Estado y los propios trabajadores):

**a. El Estado:** Una mayor educación financiera permitirá que los ciudadanos puedan tomar mejores decisiones financieras que repercutirán en su bienestar y el de su entorno, facilitando el proceso de inclusión financiera responsable, favoreciendo el crecimiento económico y, la estabilidad financiera a nivel nacional.

- **Estrategia 01:** Mejorar el diseño e implementación de los programas poco conocidos de educación financiera para favorecer su uso.

Si bien se han desarrollado diversas iniciativas de educación financiera en la última década, estas han llegado a solo a grupos pequeños de personas en términos poblacionales, ello origina un desaprovechamiento de oportunidades. Por eso, es importante darle mayor cobertura a la implementación, un mayor esfuerzo en términos de medición, realizar un trabajo articulado, coordinado; y la participación activa y cooperativa de una variedad de partes interesadas de los sectores públicos y privados. Como: la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, entidad rectora del Sector Economía y Finanzas, liderada por el MEF y conformada por diversas entidades públicas (SBS, SMV, BN, MIDIS, MINEDU, PRODUCE, etc.) ampliando con ello el alcance de la educación financiera.

- **Estrategia 2:** Vincular las estrategias nacionales de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, con los actores locales externos e internos (municipios, docentes, gestores, madres líderes, tenderos/as, usuarios/as, entidades financieras, etc.) involucrándolos a la

implementación de las mismas y garantizando que todas las actividades realizadas en el marco de las ENIF aborden las mismas áreas prioritarias y sean coherentes con el esfuerzo general.

- **Estrategia 3:** Legislar y regular las actividades de educación financiera. Sin duda alguna, se requiere que se emitan regulaciones respecto a esta temática, pues contribuirán a considerar obligatorio el contar con programas de educación financiera por parte de las entidades financieras. También se pueden conformar regulaciones que obliguen a las entidades financieras a implementar leyendas precautorias sobre el uso de instrumentos financieros en los estados de cuenta, o bien, exhortarlos a contar con un modelo de educación financiera en las sucursales o una línea de atención para tales fines.

**b. Entidades Financieras:** Para las entidades financieras (Bancos, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, etc.) es más probable que los trabajadores de la Municipalidad de Puno con un nivel alto de cultura financiera utilicen efectivamente los productos y servicios financieros, lo cual permitirá a las instituciones financieras aumentar su base de clientes. Debido a ello, se propone las siguientes estrategias:

- **Estrategia 01:** Las instituciones financieras deben desarrollar campañas de sensibilización, capacitación, talleres, programas, cursos, etc. sobre educación financiera, empleando comunicaciones activas, simples y claras. Ello, en coordinación con la Municipalidad Provincial de Puno.

Los cuales comprenderían una serie de actividades designadas a incrementar el conocimiento y confianza de los trabajadores en el sistema financiero, a través una variedad de métodos como: guías prácticas, cartillas o boletines, que en forma de cuadernillo abarquen temas generales de educación financiera para dominar las finanzas; asimismo, historietas, tipo comics con conversaciones entretenidas entre personajes para aprender diferentes tasas bancarias, tipos de créditos, ahorro, seguros, gastos, etc. videos tutoriales en sus plataformas web o YouTube, donde se presenten charlas virtuales de educación financiera, sistema privado de pensiones, sistema financiero y demás, asimismo envío de SMS con información sobre temas financieros.

Así, el trabajador estará preparado para hacer un buen uso de cada uno de estos productos, mediante la explotación de sus virtudes y evitando en la mayor medida, las malas prácticas de uso.

- **Estrategia 02:** La pandemia global ha puesto en primer término la necesidad de contar con herramientas tecnológicas. Así, las instituciones financieras (empresas bancarias, entidades financieras estatales, empresas financieras, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales de ahorro y crédito, etc.) deben programar juegos, simuladores o APP gratuitos, y que estas sean entretenidas, dinámicas y divididos por niveles de dificultad con base en la preparación educativa de los usuarios, así habrá personas que requieran educarse financieramente desde un nivel básico, otras tantas, tal vez posean cierto dominio del tema y necesiten un nivel más avanzado para seguir adelante con su preparación. Además, no solo servirá para enseñar mediante ejemplos cotidianos y en lenguaje simple, conceptos básicos de educación financiera, sino también servirá para conocer si el usuario está comprendiendo y entendiendo los temas de educación financiera desarrollados las secciones de la app. Para iniciar con ello, se tendría un video tutorial (subido en la página web o Facebook de la entidad financiera, como de la municipalidad) con el fin de explicar a detalle el uso, contenido y descarga de la app.
- **Estrategia 03:** Dar un mayor impulso al uso de medios de pago alternativos al efectivo, la apertura de cuentas de forma remota, implementación de servicios de consultas digitales.

Como por ejemplo: a través del Whatsapp, una herramienta de mensajería móvil, se desarrollaría un chatbox de atendimento en tiempo real para absolver cualquier duda, preguntas relacionadas a educación financiera, sugerencia de los trabajadores y un BotChat que simule mantener una conversación con respuestas automáticas, con el propósito de minimizar la presencia física de sus usuarios en sus agencias y aumentar el uso de canales digitales para reducir la posibilidad de contagio del covid-19 en esta coyuntura de emergencia sanitaria.

**c. La Municipalidad:** Dentro de las entidades públicas o privadas reforzar la educación financiera de la fuerza laboral conllevará al aumento de productividad debido a que los trabajadores con mayor cultura financiera son menos propensos a sufrir problemas financieros que los puedan distraer del trabajo o demandar tiempos de descanso por enfermedades relacionadas al estrés. Es así que se plantea las siguientes estrategias:

- **Estrategia 01:** Desarrollar talleres de capacitación, programas de educación financiera y campañas de sensibilización a través de programas virtuales, ya que estos tienen mayor alcance debido a que pueden consultarse en cualquier espacio geográfico. Las mismas deben estar orientadas a temas financieros, en coordinación y convenios con las entidades privada y gubernamental, quienes lideran estas estrategias de inclusión financiera en la región.
- **Estrategia 02:** Promocionar materiales (cartillas, folletos informativos), y de autoaprendizaje pertinentes a las necesidades de cada trabajador (diseñados por entidades financieras y empresas interesadas en impartir educación financiera) a fin de que puedan aprender fácilmente sobre diferentes temas que les ayudarán a ser más responsable con el manejo de su dinero. Los mismos deberán estar disponibles en la Municipalidad para los trabajadores que así lo prefieran.
- **Estrategia 03:** Participar activamente en la implementación de la inclusión financiera por parte de los Gobiernos Locales, a través del incentivo monetario Premio Nacional Sello Municipal. Es importante mencionar que, para lograr ello, es necesario articular con otros actores públicos y privados que abordan la problemática de inclusión financiera de la población.

**d. Trabajadores:** Los trabajadores de acuerdo a la encuesta enfrentan una serie de desafíos relacionados al manejo de sus finanzas personales. En este sentido, se propone algunas estrategias para incrementar el nivel de su educación financiera detallados a continuación:

- **Estrategia 01:** Informarse sobre temas financieros, a través de diversas plataformas web o APP:

Por ejemplo: “Finanzas 123” (dividido por 6 diversas secciones: Bancos Financieras y Cajas, Finanzas 123, Juegos y Simuladores, Compara Pe, etc.). Otro ejemplo es a través de “ALFI: Juega-Aprende-Invierte”, plataforma tecnológica y app de educación e inclusión financiera que conecta de forma gratuita, divertida y gamificada a todas las personas con el sistema financiero. Utiliza técnicas para adaptar la plataforma a los perfiles de cada usuario y así crear el escenario perfecto basado en productos financieros reales e información de interés para que aprendan a tomar decisiones sobre su dinero, logrando reducir sus índices de morosidad y deudas, obtener mayores fuentes de ingresos y elevando su calidad de vida (salud financiera), entre otros. Hoy en día todos, o la gran mayoría, cuenta con un teléfono celulares. Y estos dispositivos pueden hacer más que solamente conectarnos con otras personas o entretenernos; y es que en ellos podemos instalar aplicativos que nos ayuden a mejorar la educación financiera.

- **Estrategia 2:** Desarrollar competencias básicas de educación financiera Para ello, se debe investigar e informar a través de diversos métodos de aprendizaje. Sin embargo, para cumplir con este gran desafío se propone a continuación una figura donde se plasma los aspectos básicos de la educación financiera, a través de una ruta sugerida que consta de fases secuenciales o paralelas, algunas pueden ser simultáneas mientras que otras dependerán de la anterior. No obstante, esta figura es totalmente perfectible, puede y debe ser modificada y adaptada a nuestra forma de planear las finanzas personales.



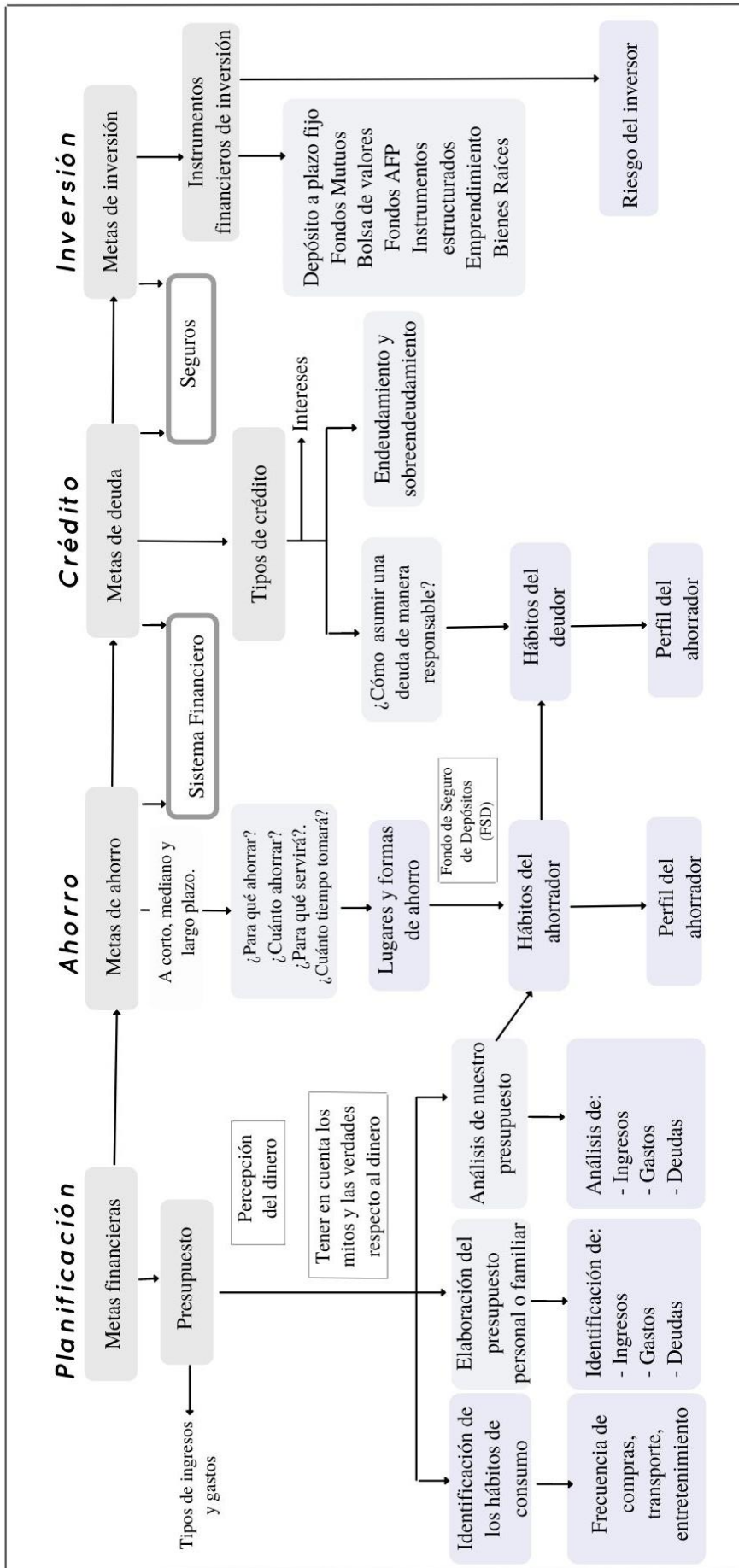


Figura 3. Esquema con aspectos básicos de la educación financiera para los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno



#### 4.4. Contrastación de hipótesis

Formulación de las hipótesis estadísticas.

##### 4.4.1. Hipótesis general

**Ha:** La cultura financiera influye significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.

**Ho:** La cultura financiera no influye significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.

##### 4.4.1.1. Tipo de Prueba Estadística

Para la verificación de la hipótesis se utilizó la prueba estadística denominada Correlación de Rho de Spearman. De acuerdo a la prueba de normalidad. El coeficiente de correlación de Rho de Spearman son como un indicador que se puede utilizar para medir el grado de relación entre dos variables siempre que ambas sean cuantitativas.

##### 4.4.1.2. Nivel de significancia

Nivel de significación:  $\alpha = 5\%$  ó  $0.05$ , que es equivalente a un 95% de nivel de confianza.

##### 4.4.1.3. Regla de decisión

Se acepta la Hipótesis nula ( $H_0$ ), si se obtiene una significancia mayor a  $0.05$

Se acepta la Hipótesis alterna ( $H_a$ ), si se obtiene una significancia menor a  $0.05$

#### 4.4.2. Contrastación de Hipótesis General

Tabla 43

*Correlación de la hipótesis general*

		Cultura financiera	Nivel de endeudamiento
Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,749**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	239	239
Nivel de endeudamiento	Coefficiente de correlación	-,749**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	239	239

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Resultados de Tabulación en SPSS.

Para interpretar de manera objetiva estos resultados consideramos los aportes de a Hernández, et al., (2014) ya que permite ubicar el valor del estadístico Rho de Spearman conforme a la siguiente equivalencia. Así, en la tabla 43 se muestra que existe una correlación negativa media, ya que el resultado es distinto de 0 (= -0,749). Por lo que podemos afirmar que existe correlación entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento. Siendo esta relación muy significancia porque se obtuvo el valor de  $P = 0.000$  mucho menor a 0.05; ya que, cuando el p-valor es menor que 0.05, existe significación. Por lo tanto, la correlación de Rho de Spearman estimada es significativa en términos estadísticos a un nivel de 99% de confianza. Entonces se acepta la hipótesis alterna y se desestima la nula.

#### - Decisión

Como los resultados obtenidos muestran que  $p < 0.05$  rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Donde se puede afirmar que, la cultura financiera influye significativamente en el nivel de endeudamiento, a un nivel de significancia del 5%.

#### **4.4.3. Contrastación de Hipótesis Específica 1**

La primera hipótesis específica planteada fue: El nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es regular con tendencia a bajo; por ello, se tiene un nivel medio de endeudamiento. Esta hipótesis es aceptada, ya que se evidencia en la tabla 8, que el nivel de cultura financiera de los trabajadores es regular con tendencia a bajo, donde el 35% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de educación financiera regular, mientras que el 29% tienen un nivel de educación financiera bajo y 8% muy bajo. Por otro lado, el 25% de los encuestados tienen alto nivel de educación financiera y 3% muy alto. Esto explica el nivel medio de endeudamiento de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, puede deberse al nivel educativo más alto que alcanzaron, ya que gran porcentaje de los encuestados son universitarios o con carreras técnicas.

#### **4.4.4. Contrastación de Hipótesis Específica 2**

La segunda hipótesis específica planteada fue: El nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es de medio con tendencia a alto, debido a falta de educación e inadecuada planificación, gestión financiera y toma de decisiones. Esta hipótesis es aceptada, ya que el nivel de endeudamiento de los trabajadores es medio con tendencia a alto, esto se evidencia en la tabla 41 donde el 46% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de endeudamiento medio, mientras que el 28% tienen un nivel de endeudamiento alto. Por otro lado, el 22% de los encuestados tienen bajo nivel de cultura financiera y 3% muy bajo. Esto se explica un alto nivel de cultura financiera incide positivamente en el bajo nivel de endeudamiento.

### **4.5. Discusión**

#### **4.5.1. Discusión de la hipótesis general**

Según muestra los resultados de la investigación, se puede observar que la variable de la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la municipalidad de Puno, con una correlación media de  $\rho = -0,749$ . Demostrando así la importancia de la cultura financiera para reducir el nivel de endeudamiento.

El resultado de la hipótesis general tiene similitud con la investigación de Rodríguez (2019) quien concluyo que una adecuada educación financiera incide positivamente en el bajo nivel de endeudamiento, ya que en aquellas personas que han recibido algún tipo de educación financiera sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera su nivel de endeudamiento es más alto. También con el estudio que realizo Tarazona (2018) concluyendo que la Cultura financiera influye directamente en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos. Citando a Meneses (2018) llegó a determinar que 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.

En los fundamentos teóricos según Gómez (2009) menciona que la cultura financiera a través de la educación financiera se muestra como un instrumento que puede contribuir a diferentes propósitos, entre ellos, ayudar a construir y/o restablecer la confianza en el sistema financiero, mitigar el riesgo de endeudamiento y sobreendeudamiento y que los clientes conozcan sus derechos como consumidores financieros. Tal como propone la OCDE (2005) es importante mejorar la educación financiera, ya que la falta de educación financiera en el mundo globalizado moderno hace a los individuos y las familias más proclives al endeudamiento y la quiebra. Desde la posición de Rodrigo (citado por Jambo, 2018) el bajo nivel de educación financiera, el deficiente sistema de los bancos para otorgar créditos a las personas y altas tasas de interés, son los principales problemas que llevan a que un cliente se endeude y se vea imposibilitado a pagar sus deudas.

#### **4.5.2. Discusión de la hipótesis específica 1**

De acuerdo a nuestros resultados se evidencia que el nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es regular con tendencia a bajo; por ello, se tiene un nivel medio de endeudamiento.

El hallazgo anterior guarda correspondencia con el trabajo realizado por Del Castillo (2019) quien que sólo el 39,68% de vendedores poseen una cultura financiera medianamente adecuada, es decir, conocen y aplican la planificación financiera,

conocimiento financiero y el uso de servicios y productos financieros, escasamente en la administración de sus préstamos. Mientras que un 60.32% del total de vendedores del mercado modelo de Huánuco tiene una cultura financiera de medio a bajo. Asimismo, teniendo en cuenta a Huaccha (2019) llegando a la siguiente conclusión en su tesis que el Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, según los resultados obtenidos, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel regular, mientras que el 22.09 % tiene un nivel bueno; sin embargo, para un importante 17.44% es deficiente, sumado un 3.49% que tienen un nivel muy deficiente. Según Acosta, Angulo y Ramírez (2017) en su investigación concluyeron que el nivel de cultura financiera de la población de Tingo María es deficiente, estadísticamente la cultura financiera depende de los niveles de ingreso y nivel educativo, presentando correlación significativa de sentido positivo. un porcentaje importante de adultos peruanos todavía carece de capacidades financieras adecuadas. Así, en la primera dimensión, educación financiera, se observa claramente que un 25% de los encuestados tienen alto nivel de educación financiera y 3% muy alto, mientras que un 35% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de educación financiera regular. Del mismo modo, el estudio realizado nos permite confirmar los resultados obtenidos por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS) de Perú y CAF -Banco de Desarrollo de América Latina (2019) donde solo el 37% de los adultos peruanos manejó adecuadamente los conocimientos financieros, un 44% presentó comportamientos adecuados y un 47% mostró actitudes para tomar decisiones financieras adecuadas. Y en relación a la capacidad de ahorro se observa que el 46 % tienen una capacidad de ahorro baja y un 16% muy bajo. Mientras que un 21.3% regular. Los resultados obtenidos se asemejan al del Sumari (2016) utilizo como dimensión capacidad de ahorro que se asemeja a los resultados obtenidos el 55,3% de las personas adultas encuestadas no tienen capacidad de ahorro y el 44% si tiene capacidad de ahorro.

Por otra parte, en los fundamentos teóricos La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; y la Universidad del Pacifico (2011), García, Grifoni, López y Mejía (2013) y Peñaloza (2016) señalan que a la cultura financiera como la combinación de conocimientos, prácticas, hábitos, creencias, habilidades, actitudes y comportamientos facilitan a las personas tomar de decisiones financieras adecuadas a través de un consumo inteligente.

### 4.5.3. Discusión de la hipótesis específica 2

Según muestra los resultados de la investigación el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es de medio con tendencia a alto, debido a falta de cultura financiera.

El resultado de la hipótesis general tiene similitud a la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú 2016, realizado por la SBS, en el cual se llegó a las siguientes conclusiones: cerca del 30% de la población solicitó un préstamo. A nivel nacional, existe un nivel de entendimiento aceptable sobre los conceptos de riesgo e inflación en las zonas urbanas; sin embargo, los conocimientos en cuanto a la tasa de interés y diversificación son limitados. Asimismo, la investigación de Flores, Cepeda y López (2017) llegando a concluir que los pobladores de la Colonia Esperanza Tiznado de Ciudad Obregón, Sonora, están gastando más de lo que perciben por sus ingresos. Asimismo, el 41.3% tiende a endeudarse y tratan de conseguir apoyo por parte de sus familiares, por tanto, a mayor endeudamiento, se genera insolvencia financiera en los hogares, lo cuales hace que no puedan cubrir sus necesidades básicas. Para Marzo (citado por Jambo, 2018) denota que una de las causas de la morosidad o deuda es la falta de cultura financiera en las personas. Si los individuos tuvieran conocimientos de finanzas no veríamos tantos casos de seres que luchan por reducir el saldo de sus tarjetas de crédito, no habría tantas situaciones penosas de gente de la tercera edad que no pueden solventar sus gastos por falta de previsión, y tanta gente que necesita refinanciamientos para poder llegar a fin de mes. Dichos resultados también se asemejan a la investigación realizado por (Castañeda y Paredes, 2017) concluyendo que hay falta de información acerca de composición de las cuotas, tasas, plazos, comisiones, seguros y otros conllevados en algunos casos a incumplir sus pagos y convertirse en morosos o incapaces de pagar, existiendo un alto índice de desinformación del cliente que toma un crédito y por lo tanto la existencia en relación directa con el índice de endeudamiento de los clientes.

## CONCLUSIONES

- Se ha demostrado que la influencia de la cultura financiera es altamente significativa en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno 2019, en términos estadísticos a un nivel de 5% de significancia. Existiendo una correlación de negativa media entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento, ya que el resultado es distinto de 0 ( $r = -0,749$ ). Por lo que podemos afirmar, que aquellos trabajadores que tienen una cultura financiera de regular a baja tienden a tener un nivel de endeudamiento de media a alto.
- De acuerdo a la contratación de hipótesis específica N°1, obtenidos en la tabla N° 8, los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, presentan un nivel de cultura financiera regular con tendencia a bajo; por ello, se tiene un nivel medio de endeudamiento; donde el 35% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de educación financiera regular, mientras que el 29% tienen un nivel de educación financiera bajo y el 8% muy bajo. Por otro lado, el 25% de los encuestados tienen alto nivel de educación financiera y 3% muy alto, evidenciándose así que algunos trabajadores aún carecen de conocimientos, habilidades y actitudes financieras para administrar sus finanzas de manera adecuada.
- Conforme a la contratación de hipótesis específica 2 realizada en la tabla N° 42, el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es de medio con tendencia a alto, debido a falta de educación e inadecuada planificación, gestión financiera y toma de decisiones. Así, el 46% del total de los trabajadores encuestados llegan a tener un nivel de endeudamiento medio, mientras que el 28% tienen un nivel de endeudamiento alto. Por otro lado, solo el 22% de los encuestados tienen bajo nivel de cultura financiera y 3% muy bajo. Esto explica que un alto nivel de cultura financiera incide positivamente en el bajo nivel de endeudamiento, es decir que la falta de cultura financiera hace que algunos trabajadores de la Municipalidad de Puno tiendan a endeudarse en forma irracional, bajo el contexto actual de una sociedad de consumo, la cual aumenta el grado de endeudamiento financiero y no financiero de las familias.
- Para elevar la cultura financiera y reducir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, se ha propuesto estrategias en el marco de las líneas de acción de la ENIF y la coyuntura



actual que atravesados a raíz de la pandemia por COVID-19. Considerando que el alto nivel de cultura financiera no solo impacta positivamente a los trabajadores, sino a un amplio número de actores. Por ello es importante darle mayor cobertura a la implementación, el trabajo articulado, coordinado, a la participación activa y cooperativa de una variedad de partes interesadas de los sectores públicos y privados.



## RECOMENDACIONES

- Teniendo en cuenta que la cultura financiera influye significativamente en el nivel de endeudamiento, se recomienda a los diversos actores de los sectores públicos y privados involucrados e interesados en la inclusión financiera llevar un trabajo coordinado y articulado con los actores locales (municipios) para implementar y fomentar estrategias que eleven el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la municipalidad provincial de Puno, con la finalidad de contribuir a reducir el nivel de endeudamiento y mejorar la productividad laboral, calidad de vida y bienestar económico de los mismos.
- Los niveles de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno se encuentran entre regular con tendencia a bajos lo que significa que es viable la implementación de programas de instrucción, cursos, talleres, charlas, materiales audiovisuales, juegos, simuladores, app, etc. sobre educación financiera, a través de canales de difusión como programas de radio, televisión, página web, redes sociales, y otros. Con la finalidad de aumentar los niveles de conocimiento, entendimiento financiero; y potencializar la planeación y el control financiero para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros, y tomar decisiones con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.
- Se recomienda a los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno para reducir el nivel de endeudamiento tomar mayor conciencia de la importancia de la educación financiera y auto instruirse para evitar realizar compras que no estén planificadas en el presupuesto familiar o personal, ni solicitar préstamos de manera impulsiva y tener un adecuado hábito de compras para no endeudarse, informarse acerca de las tasas e intereses que cobra una entidad bancaria antes de adquirirla.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, M., Angulo, M., y Ramírez, S. (2017). La Cultura Financiera en la Ciudad de Tingo María. *Revista Investigación y Amazonía*, (56-57). Recuperado de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47>
- Aibar, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Madrid , España. Ministerio de Educación Cultura y Deporte de España.
- Alejandro, B. (2015). La importancia de la cultura financiera. *Instituto BME*, 21-26. Recuperado de <https://toaz.info/doc-view>
- Alonso, E. (2016). *Educación Financiera en Chile, evidencia y recomendaciones* (Tesis de posgrado, Universidad de Chile, Facultad de Economía y negocios). Recuperado de <https://bit.ly/3muQSVr>
- Anderson, D. R., Sweeney, D. J., y Williams, T. A. (2008). *Estadística para administración y economía*. S. A. Cengage Learning Editores, Ed. Recuperado de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-13-Estadistica-para-administracion-y-economia.pdf>
- Arenas, L. A. (2019). *Relación entre nivel de Cultura Financiera y grado de emprendimiento en transportistas del entorno Terminal Terrestre, Arequipa 2018* (Tesis, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Artieta, I., y González, M. (1998). *La toma de decisiones. Introducción a la Psicología del pensamiento*. España: Trotta Editores.
- Banco Davivienda. (2014). *Mis Finanzas en Casa. Dirección de Educación Bancaria*. Recuperado de <https://ir.davivienda.com/wp-content/uploads/2021/07/informe-de-gestio-n-2014-definitivo.pdf>
- Banco de España y Comisión Nacional de Mercado de Valores. (2009). *Educación financiera en enseñanza secundaria-obligatoria NIVEL I-Guía para el profesorado*. Recuperado de <http://docplayer.es/217697-Educacion-financiera-enensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-el-profesorado.html>
- Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros BANSEFI. (2016). ¿Qué es la Educación Financiera? Recuperado de 14 de abril de 2016 website:

- <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación, administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (3.<sup>a</sup> ed). Colombia: Pearson.
- Blancas, Y. M. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la Cmac Huancayo en el año 2014* (Tesis, Universidad Peruana los Andes). Recuperado de [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana\\_Blanca\\_s\\_Tesis\\_Titulo\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/191/Yuliana_Blanca_s_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Briones, G. (2002). *Metodologia de la investigacion cuantitativa en las ciencias sociales*. Bogotá. Colombia: Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior, ICFES.
- Carrasco, S. (2006). *Metodología de la Investigación científica.*. Lima, Perú: Editorial San Marcos EIR LTDA.
- Castañeda, J. A., y Paredes, H. B. (2017). *Investigación de las condiciones crediticias con el nivel de endeudamiento de los clientes de Electrodomésticos de Electra y Efe en la ciudad de Cajamarca 2017*. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13689>
- Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú CEFI de ASBANC. (2016). Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú. ASBANC. Recuperado de <https://docplayer.es/32589740-Nivel-de-endeudamiento-de-los-hogares-en-el-peru.html>
- Chan, A. (2016). *Educación Financiera para padres e hijos*. Barcelona: Editorial Plataforma.
- Cochancela, S. E. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado Gran Colombia de la Ciudad de Loja* (Tesis de la Universidad Nacional de Loja). Recuperado de [http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri Elizabeth Cochancela Narvaez.pdf](http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri_Elizabeth_Cochancela_Narvaez.pdf)
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera PLANEF. Recuperado de <https://www.bn.com.pe/inclusion->

- financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios, & de Servicios Financieros CONDUSEF. (2009). *ABC de educación financiera*. Recuperado de [https://www.condusef.gob.mx/mat\\_difusion/abc\\_09.pdf](https://www.condusef.gob.mx/mat_difusion/abc_09.pdf)
- Comisión para el Mercado Financiero CMF. (2016). ¿Qué es el Ahorro? *Portal de educación financiera EDUCA*. Recuperado de <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27547.html>
- Contreras, B. A., García, A., y Moreno, E. (2017). Nivel de conocimiento que tienen los alumnos de nivel medio superior en tópicos financieros sobre gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración del dinero. *INFAD Revista de Psicología*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853220049.pdf>
- Corrales, A. M. (2019). *Actitudes hacia la compra y el endeudamiento en la población económicamente activa en la ciudad de Arequipa* (Tesis, Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa, Perú). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8483/PSDcoaqam.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Crowdlending. (2018). Capacidad de Ahorro. Recuperado de 21 de enero website: <https://www.crowdlending.es/blog/capacidad-de-ahorro>
- Cruz, D., Pérez, S. S., y Sauza, B. (2018). Cultura financiera en Hidalgo: estudio diagnóstico. *Hitos de Ciencias Económico Administrativas*, 24(69), 214-223. <https://doi.org/10.19136/hitos.a24n69.2675>
- De Pablo, A. (2010). *Gestión Financiera*. España: Editorial Universitaria Ramón Areces.
- Del Castillo, K. (2019). *Cultura Financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las Entidades Financieras de Huánuco – 2017* (Tesis, Universidad Nacional Hermilio Valdizan- Huánuco). Recuperado de <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/501>
- Denegri, M., Cabezas, D., Páez, A., Sanhueza, O., Vargas, M., Zapata, L., y Sepúlveda, J. (2010). Actitudes hacia el Endeudamiento en Adolescentes de Educación Municipal y Particular-Subvencionada de la ciudad de Temuco . *Educación & Humanidades*, 2, 46-63. Recuperado de [http://educacionyhumanidades.ufro.cl/images/stories/pdf/segunda/actitudes\\_endeu](http://educacionyhumanidades.ufro.cl/images/stories/pdf/segunda/actitudes_endeu)

damiento.pdf

- Denegri, M., Barros, S., Cárdenas, V., Sepúlveda, J., & Vivallo, O. G. (2017). Consumo y endeudamiento en adolescentes escolarizados de la Región de La Araucanía, Chile. *Estudios Pedagógicos*, 43(1), 61-74. <https://doi.org/10.4067/S0718-07052017000100004>
- Domínguez, J. M. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. 1, 42.
- Duarte, L., Rosado, Y., y Basulto, J. (2014). Comportamiento y bienestar financiero como factores competitivos en el personal académico de una institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios (2594-0163)*, 0(30), 129-148.
- ENIF. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de <https://mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- Eyzaguirre, W. (2020). *¿Y si hacemos dinero?*. Lima - Perú: Editorial Planeta Perú S.A., Ed.
- Flores, A. C., Cepeda, M. Y., y López, M. E. (2017). Factores de endeudamiento e insolvencia de hogares vulnerables: caso Colonia Esperanza Tizado de Ciudad Obregón, Sonora. *La sociedad Académica*, 50. Recuperado de <https://www.itson.mx/publicaciones/sociedad-academica/Documents/revista50.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. Recuperado de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd\\_caf\\_financial\\_education\\_latin\\_americaes.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf)
- García, A. (2016). “*Cultura financiera y crecimiento de las empresas con potencial exportador a largo plazo*”. Tesis, Universidad de Sevilla-España.
- Gardner, H. (1994). *La Teoría de Las Inteligencias Múltiples*. Barcelona, España: Paidós Ibérica, S.A.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson.
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes*

- Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí* (Tesis, Universidad Autónoma de San Luis Potosí). Recuperado de <http://ninive.uaslp.mx/jspui/handle/i/3503>
- Gómez, F. M. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *Proyecto Capital, movilizandó el ahorro popular en América Latina y el Caribe*.
- González, J. M. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones* (Tesis, Universidad Libre de Colombia). Recuperado de [https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo de Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México: McGraw-Hil.
- Huaccha, W. (2019). *Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de Posgrado de La Universidad Nacional de Cajamarca, 2019* (Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca). Recuperado de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2921>
- Huarca, M. N. (2019). *Factores que determinan el nivel de endeudamiento de una persona en el Perú durante el periodo 2013-2018* (Tesis, Universidad Continental). Recuperado de <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/6116>
- Huchín, L. A., y Javier, S. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica . un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19, 11-23. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>
- Investopedia. (2016). *Investment*. Recuperado de <http://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>
- Jambo, J. M. (2018). *Grado de endeudamiento del personal administrativo del hospital Tingo María* (Tesis, Universidad Nacional Agraria de la Selva). Recuperado de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/200/FIA-122.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Medel, E. M. (2017). *Determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos* (Tesis, Universidad de Chile). Recuperado de [https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/147677/Medel Manríquez Elisa.pdf?sequence=1](https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/147677/Medel%20Manríquez%20Elisa.pdf?sequence=1)

- Meneses, J. Á. (2018). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la universidad autónoma de Ica*, 2018 (Tesis, Universidad Autónoma de Ica). Recuperado de [https://autonomadeica.edu.pe/plantilla/investigaciones\\_institucionales\\_pdf/2018/EDUCACION\\_FINANCIERA\\_2018.pdf](https://autonomadeica.edu.pe/plantilla/investigaciones_institucionales_pdf/2018/EDUCACION_FINANCIERA_2018.pdf)
- Monedo Now. (2017). Préstamos responsables. Recuperado de 17 de Marzo website: <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos-responsables/elegir-un-prestamo-errores-comunes/>
- Monge, B. (2020). La buena gestión de las finanzas personales. *Seminario Universitario*. Recuperado de <https://semanariouniversidad.com/opinion/la-buena-gestion-de-las-finanzas-personales/>
- Mosquera, J. A. (2014). *Economía del Hogar*. Recuperado de <http://espanol.freebooks.net/ebook/Economia-del-Hogar>.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*.
- Padilla, O. J., y Hernández, M. A. (2017). El impacto de la educación financiera en los jóvenes universitarios. *Revista Electrónica de Investigación Educativa Sonorense*. Recuperado de [https://rediesonorense.files.wordpress.com/2018/02/redies-numero-especial-dic-17\\_itson.pdf](https://rediesonorense.files.wordpress.com/2018/02/redies-numero-especial-dic-17_itson.pdf)
- Parales, C. J., y Vizcaíno, M. (2007). Las relaciones entre actitudes y representaciones sociales: elementos para una integración conceptual. *Revista Latinoamericana de Psicología*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/805/80539210.pdf>
- Peñaloza, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. tesis de posgrado, Instituto Politécnico Nacional, Escuela Superior de Comercio y Administración.
- Ramos, J. J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *INFAD Revista de Psicología*, 2, 267-278.
- Riera, A. J. (2015). *Endeudamiento Financiero de los hogares en el Ecuador: Análisis e implicaciones para la Estabilidad Financiera* (Tesis, Universidad de Guayaquil).



- Recuperado de [http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8798/1/TESIS\\_FINAL Agosto 15.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8798/1/TESIS_FINAL_Agosto_15.pdf)
- Rodríguez, A. J. R. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018* (Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua-Managua). Recuperado de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Shih, T., y Ke, S. (2014). Determinates of financial behavior: Insights into consumer money attitudes and financial literacy. *Service business*, 217-238. Recuperado de doi: 10.1007/s11628-013-%0A0194-x
- Sternberg, R., y Prieto Sánchez, M. (1991). La Teoría Triárquica de la Inteligencia: un modelo que ayuda a entender la naturaleza del retraso mental. *Revista interuniversitaria de formación del profesorado*, (11), 77-93.
- Sumari, J. H. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. *UPeU*, 97. Recuperado de [http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Superintendencia de Banca Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones. (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú*. Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-deCultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>
- Superintendencia de Banca Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones. (2017). *Educación financiera para ti*. Recuperado de [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA\\_DOMINA\\_TUS\\_FINANZAS.pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf)
- Superintendencia de Banca Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones y la Universidad del Pacífico. (2011). *Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en Perú*. 52.
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP de Perú y CAF -Banco de Desarrollo de América Latina. (2019). Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en Perú. Recuperado de 11 febrero de 2021 website:



- [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA\\_PERU\\_02032021.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU_02032021.pdf)
- Tarazona, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la Sunat, Lima, 2018*. Tesis, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.
- Tinoco, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017* (Tesis, Universidad Cesar Vallejo). Recuperado de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco\\_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Vara, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales* (Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos de la USMP, Ed.). Lima, Perú.
- Verde, K. (2017). “*Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017*” (tesis, Universidad César Vallejo). Recuperado de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9100/Verde\\_SKK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9100/Verde_SKK.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Zait, A., y Berteza, P. E. (2015). Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/229471204.pdf>
- Zamora, J. R. (2016). *Cultura Financiera y Desarrollo de las Microempresas en el Centro Poblado San Benito* (Tesis, Cesar Vallejo). Recuperado de <https://www.mendeley.com/catalogue/9450d84d-5494-38f0-9512-b036d7b48235/>
- Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., & Martínez, J. (2016). ‘Educación financiera entre jóvenes universitarios : Una visión genera. *Revista Administración y Finanzas*, 3, 1-8. Recuperado de [https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol3\\_num9/Revista\\_de\\_Administracion\\_y\\_Finanzas\\_V3\\_N9\\_1.pdf](https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3_num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf)
- Zirena, M. G. (2019). Influencia de la Educación Financiera en la toma de decisiones



neurofinancieras de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2018. (Tesis, Universidad Nacional del Altiplano). Recuperado de

[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/12134/Marisol\\_Gonzaga\\_Zirena\\_Cano.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/12134/Marisol_Gonzaga_Zirena_Cano.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ANEXOS

ANEXO I. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema General ¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019?</p>	<p>Objetivos General Determinar la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.</p>	<p>Hipótesis General La cultura financiera influye significativamente en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019.</p>	<p>1. Cultura financiera</p>	<p>1.1. Educación financiera</p> <p>1.2. Planificación financiera</p> <p>1.3. Capacidad ahorros</p> <p>1.4. Inversión</p> <p>1.5. Toma de decisiones</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimientos financieros</li> <li>- Habilidades financieras</li> <li>- Actitudes financieras</li> <li>- Presupuesto personal</li> <li>- Plan para manejar ingresos y gastos</li> <li>- Hábitos de ahorro</li> <li>- El ahorro previsional</li> <li>- Formas de ahorro</li> <li>- Situación actual y metas de inversión</li> <li>- Riesgos</li> <li>- Diversificar las inversiones</li> <li>- Adecuada toma de decisiones</li> <li>- Inadecuada toma de decisiones</li> </ul>	<p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo.</p> <p><b>Tipo:</b> Descriptivo correlacional</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental.</p> <p><b>Método:</b> Descriptivo Inductivo deductivo, analítico- sintético.</p> <p><b>Instrumento:</b> Encuesta</p>
<p>P.E.1 ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019?</p>	<p>O.E.1 Determinar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019</p>	<p>H.E.1 El nivel de cultura financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es regular con tendencia a bajo; por ello, se tiene un nivel medio de endeudamiento.</p>	<p>2. Nivel endeudamiento</p>	<p>2.1. Situación crediticia actual</p> <p>2.2. Actitudes endeudamiento</p> <p>2.3. Crédito consumo revolvente</p> <p>2.4. Crédito consumo revolvente</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- % que destinas al pago de las deudas</li> <li>- Situación después del pago de deudas</li> <li>- Pago de las deudas.</li> <li>- El perfil hedonista</li> <li>- El perfil austero</li> <li>- Préstamo personal</li> <li>- Atrazos en los pagos de los préstamos.</li> <li>- Nuevos préstamos para pago de préstamos actuales</li> <li>- Pagos de tus tarjetas de crédito.</li> <li>- Retiros de dinero en efectivo con tu tarjeta de crédito.</li> </ul>	
<p>P.E.2 ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019?</p>	<p>O.E.2 Determinar el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante, 2019.</p>	<p>H.E.2 El nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, es de medio con tendencia a alto, debido a falta de educación e inadecuada planificación, gestión financiera y toma de decisiones.</p>				
<p>P.E.3 ¿De qué manera se puede proponer estrategias que mejoren la cultura financiera para reducir el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF?</p>	<p>O.E.3 Proponer estrategias que eleven el nivel de cultura financiera para reducir el endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno, durante el 2019, en el marco de las líneas de acción de la ENIF</p>					

**ANEXO 2. Encuesta**

La presente encuesta tiene por finalidad recoger información de interés relacionada con el tema “La Cultura Financiera y su influencia en el nivel de Endeudamiento”.  
Agradecemos su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.

**I. DATOS GENERALES**

1. Género

Feminino  Masculino

2. ¿Cuál es el alto nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

Primaria  Secundaria  Técnico Superior  Universitario  Posgrado  Otros

3. Oficina donde que trabaja:.....

**INSTRUCCIONES:** Lea detenidamente las preguntas y marque con una **X** la alternativa que crea que es correcta. Utilizando la siguiente escala de 1 a 5 donde:

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

**NOTA:** Esta información proporcionada en este cuestionario será utilizada con fines estrictamente académicos y su contenido será tratado en forma confidencial.

**II. NIVEL DE CULTURA FINANCIERA**

**A. EDUCACIÓN FINANCIERA**

ITEMS	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando					
Considera Ud. que cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero					
Reconoces sin ningún problema los riesgos y oportunidades asociados a los productos y servicios financieros (pagos, ahorros, créditos, seguros, pensiones, inversiones)					

**B. PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

Acostumbra llevar un registro de tus ingresos, gastos, ahorros, deudas, etc. para controlar tu dinero de manera semanal o mensual					
Tu ingreso mensual te alcanza para solventar tus gastos básicos de consumo (alimentación, arriendo o dividendo, vestuario, salud, transporte, luz, agua, gas, telefonía, internet, entre otros) del mes					
Dentro de tu presupuesto personal, a parte de tu ahorro ¿consideras un porcentaje para gastos futuro: educación, salud, emergencias u otros imprevistos					

<b>C. CAPACIDAD DE AHORROS</b>					
El porcentaje mínimo mensual que destinas al ahorro es mayor al 10% de su sueldo					
Si tu trabajo o fuente de ingreso principal dejara de existir, ¿tienes suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?					
Utilizas alguna forma de ahorro: formal (cuentas de ahorro, plazo fijo y/o fondos de inversión, etc.) o una modalidad informal (alcancía, debajo del colchón, fondo colectivo informal, pandero, etc.) para tus ahorros.					
<b>D. INVERSIÓN</b>					
Diversificas tu dinero excedente en varios negocios o inversiones (instrumentos financieros) que te generen rentabilidad.					
Estarías dispuesto a aceptar cierto nivel de riesgo al momento de invertir tu dinero para conseguir mayor rentabilidad.					
Analizas tu situación actual y planteas metas que esperas alcanzar con tus inversiones en corto, mediano y largo plazo.					
<b>E. TOMA DE DECISIONES</b>					
Empleas algún tiempo para reflexionar y evaluar las decisiones tomadas en la realización de una acción respecto a tu dinero					
Cuándo reconoces que existe un problema en relación con tus finanzas personales identificas las alternativas que existe para resolverlos					
Tienes un alto nivel de confianza al tomar una decisión porque no te dejar llevar por tus emociones e impulsos a la hora de adquirir cualquier bien.					
<b>III. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>					
<b>A. SITUACIÓN ACTUAL DE ENDEUDAMIENTO</b>					
ITEMS	Nunca	Pocas veces	Algunas veces	Muchas veces	Siempre
Destinas más del 30% de tus ingresos mensuales al pago de deudas					
¿Después de pagar mensualmente la/s cuota/s de su préstamo/s, el resto del mes, su situación es?	(1) Holgada (llega sin problemas a fin de mes, pudiendo ahorrar más del 30% de mis ingresos) (2) Tranquila (Puede llegar a fin de mes sin problemas, pudiendo ahorrar menos del 5% de mis ingresos) (3) Justa (Puede llegar a final de mes sin agobios, pero no puede ahorrar) (4) Agobiante (llega con muchas dificultades, y dejando, a veces, pagos pendientes)				

	(5) Endeudado (habitualmente no puede llegar a final de mes con sus ingresos, y necesita pedir ayuda externa: anticipos, prestamos de familiares o amigos, créditos bancarios, etc)
Cuál es tu situación actual respecto al pago de las deudas	(1) Actualmente no tengo deudas (2) Tengo algunas deudas con familiares o amigos que las he podido pagar (3) Tengo deudas, pero las pago a las justas. (4) He asumido nuevas deudas para pagar otras (5) He dejado de pagar todas mis deudas
<b>B. ACTITUDES DE ENDEUDAMIENTO</b>	
A menudo me precipito comprando cosas sin haberlo pensado bien o lo hago por impulso	
Se me va el dinero sin darme cuenta en qué lo he gastado	
Alguna vez ha hecho un plan para pagar sus deudas, el cual no pudo cumplir, porque el dinero lo utilizó en otros gastos	
<b>C. CRÉDITO DE CONSUMO NO REVOLVENTE</b>	
Has recurrido a una o más entidades financieras para solicitar algún tipo de crédito o préstamo bancario	
Recibiste notificaciones del banco por atrasos en los pagos de tus préstamos.	
Has estado en la situación de necesitar nuevos préstamos o pedir ayuda externa (anticipos, prestamos de familiares o amigos, etc. ) para pagar tus préstamos bancarios actuales.	
<b>CRÉDITO DE CONSUMO REVOLVENTE</b>	
Cumples de manera puntual con los pagos de todo lo consumido durante el ciclo de facturación de tus tarjetas de crédito.	
Haces uso de las tarjetas de crédito para disponer de dinero en efectivo y realizar pagos de sus consumos en almacenes o supermercados, establecimientos, tiendas, etc.	
Realizas retiros de dinero con tu tarjeta de crédito para pagar otras deudas	