



Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

**Facultad de Ciencias Económicas Contables y Financieras
Escuela Profesional de Economía y Finanzas**

**La sensatez financiera y su ocurrencia en el nivel de endeudamiento de los
trabajadores informales de la Provincia de Huaura 2024**

Tesis

Para optar el Título Profesional de Economista

Autoras

Leidy Sharon Obregon De Los Santos

Rossygisela Milagros Layos Nuñez

Asesor

Mtro. Econ. Pablo Cesar Cadenas Calderón

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ECON. PABLO CESAR CADENAS CALDERÓN
CORTE

Huacho – Perú

2026



Reconocimiento - No Comercial – Sin Derivadas - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

Reconocimiento: Debe otorgar el crédito correspondiente, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se realizaron cambios. Puede hacerlo de cualquier manera razonable, pero no de ninguna manera que sugiera que el licenciante lo respalda a usted o su uso. **No Comercial:** No puede utilizar el material con fines comerciales. **Sin Derivadas:** Si remezcla, transforma o construye sobre el material, no puede distribuir el material modificado. **Sin restricciones adicionales:** No puede aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros de hacer cualquier cosa que permita la licencia.



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

LICENCIADA

(Resolución de Consejo Directivo N° 012-2020-SUNEDU/CD de fecha 27/01/2020)

Indicar nombre de la Facultad/Escuela o Escuela de Posgrado

METADATOS

DATOS DEL AUTOR (ES):		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	FECHA DE SUSTENTACIÓN
Obregon De Los Santos Leidy Sharon	72411961	01/06/2026
Layos Nuñez Rossygisela Milagros	76216828	01/06/2026
DATOS DEL ASESOR:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CÓDIGO ORCID
Mtro. Pablo Cesar Cadenas Calderón	13850223	https://orcid.org/0000-0002-7488-967X
DATOS DE LOS MIEMBROS DE JURADOS – PREGRADO/POSGRADO-MAESTRÍA-DOCTORADO:		
APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CODIGO ORCID
Ruiz Huaraz Carlos Bernardino	06690483	https://orcid.org/0000-0002-4748-9160
Serrano Calderon Gustavo Eduardo	15728846	https://orcid.org/0000-0003-0063-6482
Gomez Mazuelos Emilia del Rosario	47190136	https://orcid.org/0000-0003-0722-7550

OBREGON DE LOS SANTOS y LAYOS NUÑEZ 2026-0...

La sensatez financiera y su ocurrencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia...

 Unidad de Investigación FCECYF-Pregrado 2026

 UNIDAD DE INVESTIGACIÓN DE LA FCECYF-2026

 Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:aid::1:3510545930

84 páginas

Fecha de entrega

18 mar 2026, 9:27 a.m. GMT-5

18.281 palabras

Fecha de descarga

18 mar 2026, 10:22 a.m. GMT-5

103.249 caracteres

Nombre del archivo

BORRADOR_DE_TESIS_-_OBREGON_DE_LOS_SANTOS_Y_LAYOS_NU_EZ.docx

Tamaño del archivo

559.3 KB



Página 2 de 90 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:aid::1:3510545930

20% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 19%  Fuentes de Internet
- 6%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Con mucho cariño y amor a mi familia por ser mi soporte en esta etapa de poder desarrollar mi investigación y poder concluir una meta más trazada en mi vida académica.

AGRADECIMIENTO

Dedicamos este trabajo, que hoy culminamos con enorme satisfacción, a nuestras amadas familias, quienes han sido el pilar fundamental en nuestra formación profesional. En ellas encontramos el ejemplo, la fortaleza y los valores que guiaron nuestro sentido de responsabilidad y nuestro espíritu emprendedor. Son el reflejo de lo que aspiramos a ser en la vida. Por su inmensa virtud y su noble corazón, nuestra admiración hacia ustedes crece cada día más. Y, sobre todo, agradecemos a Dios por bendecirnos con la mejor familia.

RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el año 2024, partiendo de la necesidad de comprender cómo el conocimiento y manejo de las finanzas personales influye en la administración de sus obligaciones económicas. La investigación se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, correspondió a un estudio de tipo básico, se ubicó en el nivel correlacional y se desarrolló bajo un diseño no experimental. La población objeto de estudio estuvo conformada por 1200 trabajadores informales, de los cuales se seleccionó una muestra de 234 participantes. A este grupo se le aplicó un cuestionario utilizando la encuesta como técnica de recolección de datos. Estos resultados evidenciaron que se determinó que existe una relación estadísticamente significativa entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento, evidenciada por un coeficiente Rho de Spearman de 0.740 y un valor de significancia de 0.000., por ello, se aceptó la hipótesis alterna. Asimismo, se pudo evidenciar una relación positiva alta entre las dimensiones ahorro familiar y endeudamiento, así como entre inversión y endeudamiento. En conclusión, se determinó que una mejor sensatez financiera se relaciona de manera significativa con el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales, lo que demuestra la importancia de fortalecer la educación y gestión financiera para favorecer decisiones económicas más responsables y una mayor estabilidad en este sector.

Palabras clave: sensatez financiera, endeudamiento, grado de endeudamiento en población trabajadora informal.

ABSTRACT

This research aimed to determine the relationship between financial literacy and debt levels among informal sector workers in Huaura province in 2024, thus addressing the need to understand how personal finance knowledge and management influence compliance with economic obligations. Conducted using a quantitative approach, this fundamental, correlational study was based on a non-experimental design. The target population consisted of 1,200 informal sector workers, from whom a sample of 234 participants was selected. A questionnaire was administered to this group via a survey. The results revealed a statistically significant relationship between financial literacy and debt levels, evidenced by a Spearman correlation coefficient (ρ) of 0.740 and a significance level of 0.000. The alternative hypothesis was therefore validated. Furthermore, a strong positive correlation was observed between household savings and debt, as well as between investments and debt. In conclusion, it has been established that greater financial literacy is significantly linked to the level of indebtedness of workers in the informal sector, demonstrating the importance of strengthening financial education and management in order to promote more responsible economic decisions and greater stability in this sector.

Keywords: financial prudence, indebtedness, degree of indebtedness in the informal working population.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se enfoca en el análisis de un tema importante tanto a nivel personal como social: la sensatez financiera. Su relevancia radica en que uno de los objetivos esenciales en la vida de las personas es alcanzar estabilidad y tranquilidad económica, de modo que puedan fortalecer sus proyectos y avanzar de manera continua en su desarrollo. Alcanzar esta condición implica contar con educación financiera, ya que esta brinda conocimientos, herramientas y capacidades necesarias para tomar decisiones adecuadas y administrar de mejor manera los recursos disponibles.

La determinación en el nivel de la sensatez financiera que se obtienen de la fuerza laboral informal en la provincia de Huaura en el período 2024, y los procedimientos se explicará de la siguiente manera:

Capítulo I. Dentro de este capítulo se presentará de forma clara la situación problemática de la investigación, los objetivos planteados durante la investigación, las delimitaciones de las variables y la viabilidad del trabajo investigativo.

Capítulo II. Dentro de este apartado se desarrollará el sustento teórico del estudio a partir de antecedentes internacionales y nacionales que estén vinculados con el tema, que aportarán como base para el estudio. Asimismo, se abordará la conceptualización de las variables e indicadores y se formulará las hipótesis del estudio.

Capítulo III. Dentro de este capítulo se describirá la metodología aplicada en el desarrollo del estudio, precisando la población analizada, la operacionalización de las variables, además de los instrumentos y técnicas que permitieron recopilar y analizar la información obtenida.

Capítulo IV. En este apartado se darán a conocer los hallazgos obtenidos durante el desarrollo del trabajo de campo, los cuales serán organizados y expuestos mediante tablas y gráficos estadísticos. Del mismo modo, se mostrará la contrastación de las hipótesis planteadas en la investigación.

Capítulo V. Dentro este capítulo se realizará la discusión de los hallazgos, confrontándolos con los antecedentes de investigación tomados en cuenta en el estudio.

Capítulo VI. En este capítulo se presentarán las conclusiones alcanzadas y las recomendaciones derivadas del estudio.

Capítulo VII. En este apartado se organizarán las referencias bibliográficas de acuerdo con los criterios establecidos por el Vicerrectorado de Investigación de la Universidad.

ÍNDICE

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
INTRODUCCIÓN	ix
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Formulación del problema	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problemas específicos	4
1.3. Objetivos de la investigación	4
1.3.1. Objetivo general	4
1.3.2. Objetivos específicos	4
1.4. Justificación de la investigación	5
1.5. Delimitaciones del estudio	6
1.6. Viabilidad del estudio	6
CAPITULO II	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1. Antecedentes de la investigación	7
2.1.1. <i>Investigaciones internacionales</i>	7
2.1.2. <i>Investigaciones nacionales</i>	11
2.2. Bases teóricas	14
2.3. Bases filosóficas	23
2.4. Definiciones de términos básicos	25
2.5. Hipótesis de investigación	28
2.5.1. Hipótesis general	28
2.5.2. Hipótesis específicas	29
2.6. Operacionalización de las variables	29
CAPÍTULO III	32
METODOLOGÍA	32
3.1. Diseño de la investigación	32
3.2. Población y muestra	33
3.2.1. Población	33
3.2.2. Muestra	33
3.3. Técnicas de recolección de datos	34

3.4. Técnicas para el procesamiento de la información	35
3.5. Matriz de consistencia	35
CAPÍTULO IV	35
RESULTADO	35
4.1. Análisis de resultado	36
4.2. Contrastación de hipótesis	54
CAPÍTULO V	58
DISCUSIÓN	58
5.1. Discusión de resultados	58
CAPÍTULO VI	63
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	63
6.1. Conclusiones	63
6.2. Recomendaciones	64
REFERENCIAS	65
7.1. Fuentes documentales	65
7.2. Fuentes bibliográficas	66
7.3. Fuentes hemerográficas	67
7.4. Fuentes electrónicas	68
ANEXOS	69
Anexo N° 1: Matriz de Consistencia	70
Anexo N° 2: Instrumentos	71

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

En el contexto actual, el mundo viene experimentando cambios en distintos ámbitos, especialmente en el campo económico y financiero, donde cada vez existe mayor complejidad en los conceptos, productos y procesos. A ello se suma una competencia más intensa entre los proveedores y el avance constante de la tecnología, lo que exige que las personas cuenten con una preparación adecuada para gestionar sus recursos financieros y tomar decisiones acertadas en el momento oportuno. En ese sentido, resulta necesario fortalecer la cultura financiera en el Perú, de modo que la población pueda manejar de manera responsable sus finanzas personales. Esto cobra mayor importancia si se considera que una gran parte de los peruanos aún posee un nivel reducido de conocimiento y escasa confianza hacia las entidades financieras, lo que muchas veces los lleva a usar de forma inadecuada los productos y servicios financieros o a recurrir a alternativas del sector informal, que suelen ser más costosas y menos seguras para la administración de su dinero (Banco de la Nación, 2017).

Desde fines del siglo XIX, el análisis económico ha buscado comprender la conducta de los agentes partiendo de la idea de que sus decisiones responden a criterios racionales. Bajo esta premisa, se asume que, antes de tomar una decisión, los individuos analizan detenidamente las alternativas disponibles para elegir aquella que les resulte más conveniente (Lajeunesse et al., 2014). Sin embargo, distintas situaciones y estudios han evidenciado que esta forma de entender el comportamiento económico presenta limitaciones y no siempre logra explicar con claridad cómo actúan realmente las personas en la práctica.

Después del confinamiento ocasionado por la Covid-19, resulta especialmente importante reflexionar sobre la toma de decisiones relacionadas con el crédito. En ese contexto, se señala que el monto mensual destinado al pago de deudas, incluidas las tarjetas de crédito, no debería superar el 30% del ingreso mensual de una persona, ya que sobrepasar ese límite incrementa el riesgo de insolvencia, puede conducir al sobreendeudamiento y, en consecuencia, a una situación de morosidad. Por ello, este criterio debe tomarse con cautela en el momento de definir el importe asignado a una línea de crédito (Mori, 2021).

Por otro lado, el estudio sobre bancarización realizado por Apoyo Consultoría (2019) determinó que solo el 41% de las personas adultas entre las edades de 18 y 70 años figuraban como clientes del sistema financiero. Este porcentaje fue considerado bajo, especialmente al compararlo con países como Argentina, Colombia y Chile. Del mismo modo, se señaló que, en los países desarrollados, el nivel de bancarización alcanzaba aproximadamente el 90%.

Asimismo, el BCP (2021) señaló que la variación en la expedición de tarjetas de crédito fue de un 9,4%, cifra menor al 18,8% registrado en 2018, lo que no hizo posible conservar una posición de liderazgo dentro de este segmento. De esta manera, al mes de diciembre de 2019, Interbank logró una presencia en el mercado de tarjetas de un 27,1%, mientras que el BCP obtuvo el 24,7%. Este incremento en el empleo de tarjetas fue relevante; sin embargo, también se destacó que el Banco de Crédito orientó su estrategia hacia clientes que presentan un perfil crediticio favorable, con el propósito de alcanzar una mayor rentabilidad en función del riesgo asumido.

De igual forma, el BCRP (2019) precisó que los créditos concedidos a través de tarjetas de crédito aumentaron aproximadamente 15,6% durante 2018, alcanzando un monto de S/ 19,6 mil millones. Sin embargo, a septiembre de 2019 este segmento

mostró una desaceleración, con un crecimiento anual de 7,9%. Además, se señaló que los usuarios del sistema bancario usaron un estimado del 30% de sus créditos. Este aumento del mercado de tarjetas también estuvo impulsado por el ingreso de nuevos deudores, ya que entre septiembre de 2017 y 2018 se registró un aumento de aproximadamente 200 mil usuarios.

La cultura financiera guarda una estrecha relación con la educación financiera. En ese sentido, la OCDE (2018), plantea recomendaciones sobre criterios básicos y buenas prácticas orientadas a fortalecer la educación y la conciencia financiera. Respecto a la educación financiera, se destaca que es fundamental brindar apoyo a los consumidores en aspectos como la elaboración de presupuestos, la administración de sus ingresos y el aprendizaje sobre cómo ahorrar e invertir de manera adecuada, evitando así que puedan ser víctimas de fraude o estafa. Del mismo modo, se señala que los mercados financieros son cada vez más complejos, lo que implica que las familias asuman mayores responsabilidades y enfrenten más riesgos al momento de tomar decisiones económicas. Por ello, contar con personas financieramente educadas resulta indispensable, no solo para garantizar un nivel adecuado de protección a inversionistas, usuarios y clientes, sino también para contribuir al buen funcionamiento del mercado financiero y del sistema económico en general. Asimismo, se advierte que gran parte de los consumidores presenta bajos niveles de alfabetización financiera y, además, una limitada conciencia acerca de la importancia de acceder a este tipo de formación.

En consecuencia, el fortalecimiento de una cultura financiera adecuada y saludable parte del conocimiento claro de nociones fundamentales como presupuesto, inversión, ahorro y el endeudamiento en sus distintas formas, así como

del entendimiento de los mecanismos que conforman el sistema financiero. En esa línea, una adecuada educación en finanzas personales es esencial para realizar una administración correcta del dinero y convertirlo en un medio que contribuya a una mejor calidad de vida y bienestar, en lugar de convertirse en una fuente de preocupación, estrés o problemas constantes.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo es la relación entre la sensatez financiera y su ocurrencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo es la relación entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024?
- ¿Cómo es la relación entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024?
- ¿Cómo es la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la sensatez financiera y su ocurrencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura 2024

1.3.2. Objetivos específicos

- Describir la relación entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.
- Describir la relación entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

- Describir relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

1.4. Justificación de la investigación

Esta investigación se sustenta teóricamente en la recopilación de contribuciones conceptuales relacionadas con la alfabetización financiera y los elementos que influyen en el grado de endeudamiento. en los trabajadores autónomos de la provincia de Huaura. Su objetivo es reafirmar la importancia y la necesidad de fortalecer la educación financiera en esta población.

Desde una perspectiva práctica, la alfabetización financiera se reconoce como un pilar fundamental del desarrollo social. Promueve una mejor toma de decisiones, tanto personales como financieras. Además, la educación financiera contribuye a decisiones de inversión más informadas, una mejor gestión de los gastos y una mayor capacidad de ahorro. Así, las personas pueden lograr una mayor autonomía financiera, disponer de más herramientas para enfrentar los retos diarios y mejorar su forma de vida. En este contexto, se destaca la importancia de promover una cultura financiera centrada en la presupuestación, el ahorro y la inversión.

Metodológicamente, esta investigación se basa en el método científico para estudiar la alfabetización financiera y los niveles de endeudamiento, ya que ambos son analizables mediante la investigación. Una vez demostrada la validez y fiabilidad de los instrumentos utilizados, estos pueden constituir un referente para futuras investigaciones similares y para el desarrollo de nuevos estudios de caso en el contexto económico local. Además, este estudio proporcionará información valiosa para comprender y abordar cuestiones relacionadas con las variables analizadas, que se exploraron utilizando dos instrumentos de recolección de datos compuestos por 42 ítems.

1.5. Delimitación del estudio

Delimitación espacial

Población que habitan dentro de la provincia de Huaura.

Delimitación social

Fuerza laboral autónoma que desempeñan labores en la provincia de Huaura.

Delimitación temporal

Se desarrollará dentro del periodo comprendido entre enero y septiembre de 2024.

1.6. Viabilidad del estudio

La ejecución de esta investigación fue posible debido a que se tuvo acceso a la población de interés, lo que facilitó la aplicación de los instrumentos de recojo de información dentro del plazo previsto. Además, se contó con la disponibilidad de tiempo, recursos materiales y orientación metodológica indispensables para llevar a cabo el estudio. También se dispuso de instrumentos pertinentes para evaluar las variables de sensatez financiera y nivel de endeudamiento, junto con las técnicas estadísticas requeridas para procesar e interpretar los datos recopilados. Por último, el desarrollo de la investigación se ajustó a las disposiciones académicas contempladas en el Reglamento de Grados y Títulos de la universidad.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Investigaciones internacionales

Vera y Federico (2022) en su investigación tuvieron como objetivo evaluar si el Sindicato General de Trabajadores de la Universidad Estatal Península de Santa Elena posee un conocimiento adecuado sobre la cultura del ahorro, así como a identificar los factores que limitan su fortalecimiento organizacional. En ese sentido, el objetivo general fue explicar las razones por las cuales la cultura del ahorro resulta ineficiente y de qué manera esta situación afecta el fortalecimiento de la organización. En cuanto a la metodología, se desarrolló un estudio de carácter exploratorio con enfoque mixto. Desde la perspectiva cuantitativa, se trabajó con un censo aplicado a los 108 integrantes del sindicato; mientras que, en el ámbito cualitativo, se realizaron entrevistas a profundidad a los miembros de la directiva. La información recopilada permitió construir una base de datos que facilitó el adecuado procesamiento y análisis de los resultados. Como principal conclusión, se evidenció que un alto porcentaje de los socios presentan un nivel educativo bajo, lo que dificulta la comprensión e comprensión e comprensión y aplicación de las leyes, normas y disposiciones que regulan la organización sindical. Asimismo, se determinó que el escaso conocimiento sobre la cultura del ahorro y el fortalecimiento organizacional constituye un obstáculo para el crecimiento institucional.

Cordero (2021) en su investigación tuvo como finalidad analizar el nivel de cultura financiera de las familias de Cuenca en el año 2020. Para ello, se examinaron artículos e investigaciones vinculadas con el tema, lo que permitió identificar diversos métodos utilizados para analizar la situación financiera en diversos países

de Latinoamérica. En tanto a la metodología, se empleó un análisis multicriterio y correlacional con el propósito de medir el nivel de cultura financiera. Luego de ello, se recurrió a especialistas en finanzas para abordar aspectos relevantes del estudio y, además, se relacionaron las dimensiones de la cultura financiera en relación con variables sociodemográficas y socioeconómicas. En relación con la muestra, se aplicó una fórmula de muestreo probabilístico, obteniéndose un total de 315 hogares. Los resultados mostraron que los hogares fueron evaluados en cuatro dimensiones: conocimiento y comprensión (0.121), planificación financiera (0.205), uso de productos financieros (0.221) y control financiero (0.213), alcanzando en conjunto un índice de cultura financiera de 0.756. Este resultado permitió determinar que el nivel de cultura financiera de las familias del estado de Cuenca es provechoso.

Valdez (2020) en su investigación tuvo como finalidad estudiar las conductas relacionadas con el ahorro y la inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Para su desarrollo, se utilizó una metodología con enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo y diseño transeccional, sustentada en el método empírico-analítico. La información fue obtenida mediante la técnica de encuesta, aplicada a una muestra integrada por jubilados pertenecientes al IESS, ISSPOL, ISSFA y al Seguro Campesino. El instrumento fue estructurado en 3 secciones: información demográfica y financiera, hábitos de consumo y prácticas de ahorro, y aspectos relacionados con el crédito y la inversión. Su ejecución se desarrolló durante el año 2018. Dentro de los resultados más significativos, se encontró que los ingresos provenientes de la jubilación se destinaban, en mayor medida, a la adquisición de utensilios y artículos para el hogar. De igual manera, se evidenció que menos del 40% de los participantes hacía uso de tarjeta de crédito; sin embargo, al momento de cumplir con sus pagos, más del 70% optaba por realizar únicamente el pago mínimo.

También se evidenció que, aunque la pensión jubilar constituía el origen principal de los ingresos, esta no resultaba suficiente para reservar una parte destinada al ahorro. En conclusión, se determinó que, en este grupo de estudio, predomina una tendencia más orientada al consumo que al ahorro.

Bortz et al. (2020) en su estudio se planteó como objetivo identificar los canales de transmisión mediante los cuales los factores exógenos que impulsan la entrada y salida de capitales inciden sobre variables macroeconómicas fundamentales, entre ellas el tipo de cambio en términos nominales, la manera en que se distribuye el ingreso entre los factores económicos, el comportamiento de la inflación y la evolución del crecimiento económico. Este enfoque constituye una herramienta valiosa para examinar la realidad macroeconómica de las naciones de la región, así como de otras economías emergentes y en vías de desarrollo. Para ello, el análisis se apoyó en un modelo kaleckiano ampliado, en el cual se incorpora el endeudamiento externo como un componente fundamental. Los resultados mostraron que la identificación de los regímenes de demanda tradicionales en este tipo de modelos se amplía y se vuelve más compleja al considerar los efectos del endeudamiento externo sobre la distribución funcional del ingreso. En particular, se identificó la existencia de regímenes determinados por el tipo de cambio y de otros vinculados al peso de los servicios de la deuda externa. Del mismo modo, se sostiene que los impuestos sobre el capital y el trabajo pueden funcionar como un mecanismo útil para reducir el conflicto distributivo generado por la determinación de precios y salarios, especialmente en aquellas economías que mantienen una fuerte dependencia del financiamiento externo y que se encuentran expuestas a fuertes variaciones en el tipo de cambio. Como conclusión, se afirma que una economía expuesta a los flujos de capital puede registrar modificaciones importantes tanto en la participación de los

colaboradores dentro del ingreso como en el comportamiento de la actividad económica. En el corto plazo, las presiones que tienden a disminuir el tipo de cambio nominal pueden favorecer una menor inflación y, al mismo tiempo, aliviar el costo asociado al endeudamiento externo canalizado hacia las empresas; sin embargo, este efecto suele verse contrarrestado por el aumento de la carga que representa la deuda externa y el cumplimiento de sus obligaciones financieras., lo que termina profundizando la desigualdad y favoreciendo el estancamiento de la demanda agregada. Ante esta situación, se plantea aplicar políticas de ingresos de carácter tributario que ayuden a desvincular la negociación salarial y la manera en que se determinan los precios frente a las variaciones del endeudamiento externo y del tipo de cambio nominal.

Zeballos (2019) en su investigación tuvo como objetivo caracterizar el comportamiento del ahorro y del crédito en los hogares constituye un aspecto clave dentro de la estrategia de desarrollo financiero. En cuanto al método, el estudio se apoyó en un panel sintético y desarrolló un modelamiento semiparamétrico para analizar los perfiles del ahorro y cancelación de deudas de las familias en todo el ciclo de vida. Respecto a los resultados, se evidenció que, en las primeras etapas de la vida familiar, la dependencia del crédito tiende a ser mayor, en tanto que en las etapas finales se presenta un comportamiento de un nivel de ahorro alto y sostenido, a diferencia de la disminución propuesta por el modelo tradicional del ciclo de vida. Además, se determinó que el capital humano y el nivel de ingresos explican en gran medida las diferencias existentes en las formas de financiamiento de los hogares. En síntesis, los resultados reflejan que persisten marcadas desigualdades en los mecanismos de financiamiento, lo que evidencia la urgencia de reforzar la educación financiera y la implementación de incentivos realmente eficaces que fomenten el

ahorro como un componente clave dentro de la estrategia nacional de inclusión financiera.

2.1.2. Investigaciones nacionales

Gonzales y Vizcardo (2023) en su estudio determinaron la asociación entre el nivel de cultura financiera y la forma en que los estudiantes de Economía y Contabilidad de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo afrontan el endeudamiento mediante tarjeta de crédito durante el año 2021. Desde el punto de vista metodológico, el estudio se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, un diseño de corte transversal y un alcance correlacional. La información fue obtenida mediante un muestreo probabilístico aplicado a 167 estudiantes de Economía y 171 de Contabilidad. Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario basado en la propuesta de Herrera (2019), el cual incluyó 19 enunciados con escala Likert para valorar la cultura financiera, junto con una segunda escala integrada por 11 ítems orientados a medir la actitud frente al endeudamiento. Entre los hallazgos más relevantes, se identificó que el 74% de los estudiantes presentó un nivel medio de cultura financiera. Asimismo, el 61.5% mostró un nivel medio de conocimientos en términos financieros. En relación con las habilidades financieras, el 45.9%, 62.7% y 71.9% de los estudiantes alcanzó un nivel medio en las dimensiones correspondientes a inversión, ahorro y crédito, en ese orden. Del mismo modo, el 60.4% de los participantes presentó un nivel intermedio en sus prácticas de manejo del dinero, particularmente en la dimensión relacionada con el presupuesto; en cambio, el 47.3% mostró un nivel bajo en lo referente al acceso y utilización de productos financieros. También se observó que los estudiantes de Economía presentaron un mayor nivel de cultura financiera en comparación con los de Contabilidad, y que en más de la mitad de los participantes predominó una actitud austera frente al endeudamiento.

Finalmente, a partir de los resultados obtenidos, se aceptó la existencia de una relación directa de baja intensidad entre la cultura financiera y la actitud frente al endeudamiento.

Ancalle (2022) En su investigación, tuvo como propósito establecer si el nivel de cultura financiera incidía en el grado de endeudamiento de los colaboradores de la Municipalidad Provincial de Puno en el año 2019. El estudio fue planteado con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance explicativo-correlacional. La población estuvo conformada por 631 trabajadores pertenecientes a distintas oficinas, mientras que la muestra se seleccionó de manera probabilística y estratificada, quedando constituida por 239 personas. Para el desarrollo del estudio se emplearon los métodos inductivo-deductivo, hipotético-deductivo y analítico-sintético. Los datos fueron obtenidos mediante la aplicación de una encuesta aplicadas mediante un cuestionario validado de 27 ítems. Una vez obtenidos los datos, estos fueron codificados, tabulados en Excel y procesados estadísticamente con SPSS. A partir de los resultados, se concluyó que se determinó que la cultura financiera ejerce una influencia altamente significativa sobre el nivel de endeudamiento. Esta conclusión se apoya en el coeficiente Rho de Spearman de -0,749, el cual evidencia una relación inversa entre ambas variables. Por ello, se identificó que los trabajadores con menores niveles de cultura financiera suelen registrar niveles de endeudamiento más elevados.

Ríos et al. (2020) en su estudio se planteó como objetivo analizar el vínculo de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento derivado de los créditos individuales otorgados a los clientes de Compartamos Financiera en Pucallpa. El estudio fue de tipo descriptivo y correlacional, ya que no se pretendió intervenir en las variables, sino estudiar la relación existente entre ambas. En el aspecto

metodológico, se consideró la descripción de las principales características del fenómeno estudiado. Para obtener los resultados y contrastar la hipótesis planteada, se utilizó un instrumento dirigido a 120 clientes de Compartamos Financiera, sede Pucallpa. Luego, la información recopilada fue procesada mediante Excel y el software estadístico SPSS. Con base en esa información, se presentaron figuras y tablas para cada una de las variables analizadas, complementadas con distribuciones de frecuencia y representaciones gráficas de carácter estadístico. Para la verificación de la hipótesis se empleó el coeficiente Rho de Spearman. Como resultado, se obtuvo un valor de significancia de 0.034, inferior a 0.05. En ese sentido, de acuerdo con el coeficiente Rho de Spearman, se llegó a la conclusión de que existe relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento por créditos individuales en los clientes de Compartamos Financiera de Pucallpa. durante el año 2020 resulta significativa.

Lizana (2023) desarrolló la tesis que tuvo como finalidad analizar si la cultura financiera se relacionaba con el grado de endeudamiento de los clientes que contaban con créditos en el Banco de la Nación, Agencia Piura, durante el año 2022. Para ello, se consideró como hipótesis que sí existía una relación significativa entre ambas variables mediante un estudio de enfoque cuantitativo, desarrollado bajo un diseño no experimental, de alcance correlacional y corte transversal. La población de estudio estuvo conformada por 272 clientes que mantenían créditos, mientras que la muestra, obtenida mediante muestreo aleatorio simple, estuvo integrada por 160 clientes. Los datos se obtuvieron a través de una encuesta aplicada a los participantes. a través de un cuestionario de 24 preguntas con escala de Likert. Luego del análisis estadístico efectuado con el programa SPSS, se encontró un valor de significancia bilateral de 0,001, menor al nivel de 0,05, lo que permitió demostrar que la relación entre las

variables era estadísticamente significativa y aceptar la hipótesis general planteada. Como resultado, se determinó que la cultura financiera y el nivel de endeudamiento mantienen una relación inversa, negativa y significativa, aunque de baja intensidad, con un coeficiente de -0,271. En otras palabras, se evidenció que, a mayor cultura financiera en los clientes, menor tiende a ser su nivel de endeudamiento.

Silva (2018) desarrolló una investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. La población estuvo conformada por 152 trabajadores, de los cuales se extrajo una muestra probabilística de 109 participantes. Entre los principales hallazgos, se concluyó que la cultura financiera ejerce influencia sobre el nivel de endeudamiento. Del mismo modo, se evidenció que dimensiones como el presupuesto, el ahorro y la inversión inciden de manera significativa en dicho nivel. Este antecedente guarda relación con la presente investigación, ya que coincide en varias de las dimensiones estudiadas, sobre todo en ahorro e inversión, y respalda la idea de que una mejor administración financiera se asocia con decisiones de endeudamiento más adecuadas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Cultura financiera

2.2.1.1. Definición

Según la OCDE (2017), la cultura financiera abarca los conocimientos y habilidades que facilitan a las personas planificar su presupuesto, manejar adecuadamente sus ingresos, fomentar el ahorro, realizar inversiones y tomar decisiones económicas con mayor responsabilidad y confianza. Asimismo, destaca que este aprendizaje resulta fundamental, ya que permite a los consumidores actuar

con mayor seguridad en entornos financieros cada vez más complejos y disminuir la posibilidad de caer en fraudes o cometer decisiones económicas desacertadas.

Según Tyson (2008), lamentablemente muchas personas no saben cómo manejar adecuadamente sus finanzas personales porque nunca recibieron formación sobre ello. En muchos casos, durante la infancia no se hablaba en casa sobre dinero o temas financieros, y además, la mayoría de escuelas, colegios y universidades no incluye cursos que enseñen esta competencia, a pesar de ser una habilidad esencial para toda la vida. Algunas personas tienen la oportunidad de aprender sobre finanzas a través de su familia, de amigos con experiencia en el tema o mediante la lectura de buenos libros especializados. Sin embargo, otras no logran adquirir estos conocimientos de manera oportuna y terminan aprendiendo a partir de errores, muchas veces costosos. Cuantos más errores financieros se cometen, mayor es la pérdida de tiempo y dinero. A ello se suma no solo el impacto económico, sino también la carga que puede generar una mala relación con los servicios financieros y una inadecuada administración de las finanzas personales. (pág. 11)

De acuerdo con Lusardi (2019), la cultura financiera abarca tanto el conocimiento como la capacidad que tienen las personas para comprender temas financieros y ponerlos en práctica al momento de tomar decisiones económicas, sobre todo en aspectos vinculados al ahorro, la inversión, el endeudamiento y la planificación a futuro.

2.2.1.2. Presupuesto

El término presupuesto es un cálculo previo de los ingresos y egresos que puede generarse para una empresa, una entidad pública, el Estado o incluso para la economía del hogar, con el fin de organizar y planificar adecuadamente el uso de los recursos disponibles.

Según Figueroa (2009), *“El presupuesto es una herramienta que permite mantener un mejor control de la situación financiera, ya que contribuye a disminuir el riesgo asociado al uso y administración de los recursos económicos.”*

Para CEUPE (2019) El presupuesto representa una herramienta fundamental para planificar y controlar las actividades del negocio en el corto plazo. En términos más específicos, el presupuesto operativo sintetiza y expresa en valores económicos los resultados que se esperan alcanzar a partir de los planes de acción establecidos por la Dirección.

2.2.1.3. Presupuesto personal

Es una herramienta de planificación financiera que permite a una persona o familia ordenar sus ingresos y gastos en un periodo determinado, ya sea diario, semanal o mensual, con el propósito de llevar un mejor control del dinero. Su relevancia no se limita solo a registrar cuánto se percibe y cuánto se gasta, sino también a identificar en qué se utiliza el dinero, distinguir los gastos necesarios de aquellos que pueden reducirse y determinar cuánto puede destinarse a metas futuras. Mediante el presupuesto personal, se puede reconocer si existe un superávit, es decir, un excedente después de cubrir las obligaciones, o un déficit, cuando los egresos superan a los ingresos, lo que puede ocasionar desequilibrios económicos y endeudamiento. De igual modo, esta herramienta promueve decisiones financieras más responsables, ya que ayuda a priorizar necesidades, evitar gastos innecesarios, fortalecer el hábito del ahorro, anticipar pagos pendientes, cumplir compromisos económicos y asignar recursos a objetivos como educación, salud, inversión o compra de bienes. Por ello, el presupuesto personal no solo cumple una función de control, sino que también aporta a una mejor estabilidad económica y a un manejo más consciente y eficiente de los recursos con los que se cuenta.

2.2.1.4. El ahorro

El ahorro corresponde a la parte del ingreso que una persona o una familia decide no utilizar en el consumo inmediato, sino conservar para atender necesidades futuras, afrontar imprevistos o cumplir determinados objetivos económicos. En la práctica, constituye una conducta financiera responsable, ya que supone administrar los recursos con previsión y evitar gastar todo lo que se recibe en el presente. Asimismo, el ahorro permite construir una base de seguridad económica, pues facilita enfrentar emergencias, disminuir la dependencia del endeudamiento y contar con mayores oportunidades para invertir, planificar gastos importantes o fortalecer la estabilidad financiera a lo largo del tiempo. En ese sentido, ahorrar no solo implica guardar dinero, sino también desarrollar un hábito que refuerza la disciplina financiera y favorece el bienestar económico de las personas y los hogares.

Para Bruzzone y Meli (2007) señalan que el ahorro constituye la parte del ingreso que no se utiliza en el consumo inmediato, sino que se reserva para afrontar necesidades futuras a través de diversos instrumentos financieros. Como contraparte, la persona que ahorra puede recibir intereses periódicos por depositar su dinero en la institución financiera que haya elegido. Asimismo, los autores señalan que muchas personas han intentado diferentes formas de controlar sus gastos para generar un excedente destinado al ahorro, incluso recurriendo al uso de herramientas como la computadora para llevar sus cuentas. Sin embargo, en muchos casos, ese control solo permite comprobar al final del mes que se ha gastado la totalidad de los ingresos, sin lograr un saldo favorable para ahorrar. Frente a ello, se destaca como una estrategia más efectiva separar desde el inicio del mes una cantidad específica para el ahorro, ya que esto ayuda a evitar gastos innecesarios y reduce la tentación de utilizar ese dinero en consumos que no estaban previstos.

2.2.1.5. Dimensiones: cultura financiera

La variable se encuentra dividida en las siguientes dimensiones.

- **Ingreso familiar**

Los ingresos totales de una familia incluyen todas las sumas recibidas por sus miembros durante el año, de todas las fuentes. Por lo tanto, para responder a esta pregunta, se recomienda proporcionar una estimación lo más precisa posible, a fin de obtener un punto de referencia más fiable para calcular la capacidad de ahorro.

- **Ahorro familiar**

Se considera ahorro familiar a aquella parte del ingreso del hogar que se reserva y no se emplea de forma inmediata en el consumo, sino que se guarda de forma planificada para cubrir necesidades futuras, afrontar emergencias o alcanzar objetivos comunes de la familia. Este ahorro se forma a partir de la administración conjunta de los recursos económicos del hogar, tomando en cuenta los ingresos que reciben sus integrantes y los gastos que deben atender en su vida diaria. (Soto, 2012)

- **Inversión**

La inversión puede considerarse una forma alternativa de asignar recursos con la esperanza de obtener beneficios futuros, ya sea mediante ganancias periódicas o la apreciación del capital a lo largo del tiempo. En este sentido, la rentabilidad de una inversión proviene principalmente de dos fuentes: los ingresos que genera y la apreciación del capital invertido. (Gitman, L., & Joehnk, M., 2005)

2.2.2. Nivel de endeudamiento

2.2.2.1. Endeudamiento

El endeudamiento se presenta cuando una persona, una familia o una empresa asume compromisos de pago al utilizar recursos de terceros para cubrir necesidades, gastos o realizar inversiones, con la obligación de devolver ese dinero en un periodo determinado y, generalmente, con intereses. Desde esa perspectiva, endeudarse no siempre representa algo negativo, pues puede ser beneficioso si se maneja de forma responsable y planificada. No obstante, cuando la deuda excede la capacidad de pago, puede ocasionar desequilibrios económicos, incumplimiento de obligaciones y afectar la estabilidad financiera. Por ello, resulta indispensable administrarlo adecuadamente para prevenir riesgos y conservar unas finanzas saludables.

2.2.2.2. Deuda

Según Tyson (2008) acumular una deuda poco saludable, especialmente aquella destinada al consumo, como la compra de artefactos, electrodomésticos o incluso un vehículo sin contar con un presupuesto que realmente permita asumir ese gasto, es una decisión que puede generar una falsa sensación de bienestar económico. En cambio, cuando la deuda se orienta a inversiones que aportan al futuro, puede considerarse una deuda saludable. Este es el caso de los préstamos destinados a financiar estudios universitarios, adquirir bienes inmuebles o invertir en un pequeño negocio. Sin embargo, ello no significa que este tipo de deuda esté libre de riesgos, ya que, así como un exceso de algo positivo también puede traer consecuencias, un nivel elevado de deuda “buena” puede terminar generando desequilibrios y problemas financieros. (pág. 87)

2.2.2.3. Tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es una herramienta financiera que permite a una persona efectuar compras, realizar pagos o acceder a una línea de crédito proporcionada por una entidad bancaria o financiera, asumiendo el compromiso de devolver el monto

utilizado posteriormente, ya sea en un solo pago o mediante cuotas parciales. Su uso se encuentra sujeto a un límite de crédito previamente autorizado, dentro del cual el usuario puede disponer de ese financiamiento según las condiciones establecidas. Asimismo, ofrece comodidad y agilidad en las transacciones, aunque también requiere un manejo responsable, debido a que el incumplimiento en los pagos puede ocasionar intereses, comisiones y un incremento en el nivel de endeudamiento. Por ello, la tarjeta de crédito no solo cumple la función de medio de pago, sino que también constituye un mecanismo de financiamiento que, si se administra correctamente, resulta beneficioso, pero si se usa de manera inadecuada, puede perjudicar la estabilidad financiera de la persona.

Según Tyson (2008) la introducción de la tarjeta de crédito moderna fue por el Bank of America hacia el final del periodo de posguerra. A partir de entonces, la industria del crédito ha evolucionado de manera constante y ha perfeccionado sus mecanismos de funcionamiento. Cuando las compras realizadas con tarjeta se pagan en una sola cuota, este instrumento puede representar una forma práctica de acceder a un préstamo de corto plazo sin asumir intereses. Sin embargo, cuando la deuda se difiere en varias cuotas, las tasas de interés suelen ser elevadas, lo que puede incentivar a las personas a gastar por encima de sus posibilidades. En ese sentido, las tarjetas de crédito facilitan y, al mismo tiempo, vuelven más tentador el uso de dinero que en realidad no se posee de manera inmediata. (pág. 49)

Según la SBS (2018), la tarjeta de crédito es un instrumento de pago y financiamiento emitido por una entidad del sistema financiero, que permite a su titular adquirir bienes, pagar servicios, atender otras obligaciones o incluso disponer de efectivo, dentro de una línea de crédito previamente aprobada y bajo las condiciones establecidas en el contrato. Su uso implica que la entidad emisora

adelanta temporalmente los recursos al usuario, quien asume el compromiso de devolver posteriormente el monto utilizado, ya sea en forma total o parcial, junto con los intereses, comisiones u otros cargos que correspondan. Asimismo, la SBS reconoce que este instrumento puede presentarse en soporte físico, electrónico o digital, por lo que no solo facilita las operaciones de pago, sino que también constituye un mecanismo de acceso al crédito que exige un manejo responsable para evitar el sobreendeudamiento y proteger la estabilidad financiera del usuario.

2.2.2.4. Préstamos personales

Los préstamos personales son acuerdos a través de los cuales una entidad financiera o una persona natural otorga una cantidad de dinero a otra persona, con el compromiso de que esta la devuelva en un plazo determinado junto con los intereses previamente pactados. Por lo general, dichos intereses se calculan sobre el monto total otorgado.

Asimismo, Ortiz (2013) señala se considera una de las operaciones más frecuentes entre los productos activos del sistema financiero. Mediante este mecanismo, la entidad financiera otorga un monto de dinero al cliente, quien se compromete a devolverlo de manera periódica a través de cuotas, en un proceso de pago gradual denominado amortización, al que se suma el interés generado por el financiamiento. Aunque recibe el nombre de préstamo personal, este puede ser concedido tanto a personas naturales como jurídicas. Esta denominación se debe al tipo de garantía involucrada, ya que se sustenta principalmente en el compromiso personal del deudor, sin que la entidad financiera reciba un bien específico como respaldo para asegurar el cumplimiento del pago. (pág. 53)

De acuerdo con BBVA (2022), el préstamo personal constituye una operación financiera en la que una entidad de crédito otorga a una persona un monto específico

de dinero para atender necesidades específicas, bajo el compromiso de que dicho monto será devuelto en un plazo previamente establecido junto con los intereses generados. Desde esta perspectiva, representa una alternativa de financiamiento útil para cubrir gastos personales o familiares, siempre que su uso se realice de manera responsable y en función de la capacidad de pago del solicitante.

2.2.2.5. Dimensiones de nivel de endeudamiento

- **Crédito**

El crédito puede entenderse como la posibilidad de obtener dinero prestado con el compromiso de devolverlo en una fecha futura. Constituye una herramienta financiera que brinda a las personas y a las empresas acceso a recursos económicos para atender necesidades inmediatas, por ejemplo, la adquisición de una vivienda, la puesta en marcha de un negocio o la atención de necesidades imprevistas. (Vidaurri, 2008)

- **Préstamo**

Según BBVA (2020), el préstamo se define como una operación mediante la cual un individuo o entidad recibe una determinada suma de dinero de un prestamista, con la obligación de devolver dicho monto junto con los intereses respectivos en un plazo previamente establecido. A partir de ello, se comprende que el préstamo no solo constituye una forma de financiamiento, sino también un compromiso de pago que debe asumirse de manera responsable.

- **Hipoteca**

De acuerdo con Roldán (2024), la hipoteca consiste en una operación financiera mediante la cual una persona obtiene un préstamo ofreciendo un

bien inmueble como garantía de pago, de tal manera que, si no cumple con la obligación contraída, el acreedor tiene la facultad de ejecutar esa garantía para recuperar la deuda. Desde esa perspectiva, la hipoteca representa una modalidad de financiamiento de mediano o largo plazo, utilizada con frecuencia para la adquisición de viviendas, terrenos u otros inmuebles, ya que facilita el acceso a montos elevados que normalmente no podrían cubrirse de manera inmediata con recursos propios. Entre sus características principales, destaca que el inmueble hipotecado permanece en posesión del deudor, quien puede seguir utilizándolo mientras atienda oportunamente las cuotas acordadas. No obstante, al estar la obligación respaldada por un bien inmueble, el incumplimiento en los pagos puede originar un procedimiento mediante el cual el acreedor solicite su venta para recuperar el dinero otorgado. Por ello, la hipoteca no solo debe considerarse como una alternativa de financiamiento, sino también como un compromiso económico de gran importancia que requiere planificación, capacidad de pago y un manejo responsable.

2.3. Bases filosóficas

El presente estudio se sustenta en, primer lugar, en una concepción filosófica de la persona como un ser racional, con capacidad para pensar, evaluar sus acciones y tomar decisiones dirigidas a su bienestar. En ese marco, Aristóteles señala que la prudencia o *phronesis* se relaciona con la sabiduría práctica, entendida como la facultad de deliberar adecuadamente sobre aquello que conviene hacer en la vida. Esta perspectiva se vincula con la sensatez financiera, ya que la administración de los ingresos, los gastos, el ahorro

y las deudas demanda actuar con criterio, previsión y responsabilidad frente a los recursos disponibles.

Del mismo modo, el estudio se sustenta en el positivismo, corriente filosófica representada principalmente por Auguste Comte, quien sostuvo que el conocimiento válido debe apoyarse en la observación, la experiencia y el método científico. Desde esta posición, la realidad puede analizarse de manera objetiva a partir de datos comprobables, dejando de lado interpretaciones subjetivas o explicaciones meramente especulativas. Esta base resulta acorde con la investigación, en razón de que la relación entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento se examina desde un enfoque cuantitativo, mediante la medición de variables, la aplicación de instrumentos y el uso de procedimientos estadísticos para contrastar las hipótesis planteadas.

La filosofía posee rasgos que la separan de otras maneras de pensamiento porque busca comprender y explicar la realidad mediante la reflexión racional, crítica y fundamentada., como la mitología o el misticismo, por su carácter crítico, ordenado y fundamentado en argumentos racionales al momento de abordar los grandes problemas de la existencia. Esta disciplina busca cuestionar y reflexionar sobre asuntos trascendentales desde una perspectiva analítica, superando explicaciones simples y promoviendo una búsqueda constante de respuestas. En ese sentido, la filosofía se orienta a plantear y examinar las grandes interrogantes que el ser humano se ha formulado a lo largo del tiempo y que seguirá planteándose, con la finalidad de incentivar una actitud reflexiva frente a las situaciones que enfrenta en su vida cotidiana. (Cortina, A. Y Martínez, E., 2001, pág. 55)

A partir de la filosofía, considerada tradicionalmente como la madre de las ciencias, surge la ética, la cual ha recibido importantes aportes en cuanto a su contenido y esencia. En este marco, destaca Sócrates, quien centró su interés en el conocimiento del

ser humano. Para este filósofo, el hombre debía mantenerse en una búsqueda permanente de la verdad, alcanzándola mediante el intercambio de ideas y el análisis reflexivo.

2.4. Definiciones de términos básicos

- **Ahorro:** El ahorro corresponde a una fracción del parte del ingreso que no se destina al gasto habitual en bienes y servicios. Se genera cuando las personas o las familias reservan una porción de su renta neta para enfrentar posibles eventualidades o para realizar inversiones que puedan producir beneficios en el futuro.
- **Capital:** El capital es el aporte inicial que realizan las familias, inversionistas o empresarios con el propósito de poner su dinero en actividad y obtener un rendimiento según una determinada oportunidad de inversión.
- **Consumo:** El consumo se entiende como la acción de obtener bienes o servicios con el propósito de satisfacer las diversas necesidades del ser humano, sean estas básicas o secundarias.
- **Costo:** El costo representa el valor monetario o el sacrificio económico que se debe asumir para obtener algo a cambio, ya sea a través de la producción, el intercambio o la adquisición de bienes y servicios.
- **Crédito:** Es un instrumento financiero por medio del cual una persona, empresa o institución accede en el presente a dinero, bienes o servicios, asumiendo el compromiso de cancelarlos en el futuro, por lo general dentro de un plazo definido y bajo condiciones previamente acordadas.
- **Déficit:** El déficit es una situación económica que ocurre cuando los gastos o egresos superan a los ingresos disponibles en un periodo determinado. En otras palabras, se presenta cuando una persona, familia, empresa o institución utiliza más dinero del que percibe, generando así un desequilibrio financiero. Esta

condición puede perjudicar la capacidad para cumplir obligaciones, atender necesidades básicas o conservar una economía estable y, en muchos casos, lleva a recurrir a préstamos, créditos o deudas para cubrir la falta de recursos. Por esta razón, el déficit suele interpretarse como un indicador de desorden en la administración financiera y como una señal de la necesidad de mejorar el control sobre los ingresos y los gastos.

- **Deuda:** Se entiende como la obligación de pago que asume una persona natural o jurídica frente a otra persona o institución. Esta se origina cuando el deudor recibe un bien, un servicio o una determinada cantidad de dinero, asumiendo la obligación de devolver el capital obtenido junto con los intereses previamente pactados.
- **Dinero:** Se entiende por dinero al conjunto de activos o bienes reconocidos por una sociedad como medio de pago. Además de cumplir esa función, también sirve como unidad de cuenta, ya que permite asignar valor a los bienes y servicios, y como depósito de valor, porque conserva su utilidad a lo largo del tiempo.
- **Equilibrio:** En economía, el equilibrio puede definirse como una situación óptima en la que las fuerzas económicas se encuentran compensadas, siempre que no existan factores externos que alteren esa condición. En términos más concretos, representa el punto en el cual la oferta y la demanda alcanzan un mismo nivel.
- **Finanzas:** Las finanzas abarcan el conjunto de actividades relacionadas con la obtención, administración y utilización del dinero, así como de otros instrumentos que lo representan o reemplazan, como bonos, títulos y valores.
- **Ganancia:** La ganancia es el beneficio o rendimiento que obtiene una persona o empresa como consecuencia del desarrollo de una actividad productiva o de la

prestación de servicios, con la finalidad de generar ingresos e incrementar su patrimonio.

- **Inversión:** La inversión consiste en destinar recursos a la adquisición de bienes o productos que no están orientados al consumo final, sino a la generación de otros bienes o beneficios futuros. En otras palabras, implica dirigir dinero hacia la creación o conservación de bienes de capital, así como al desarrollo de proyectos de mayor escala, con la expectativa de generar beneficios económicos en el corto o en el largo plazo.
- **Patrimonio:** El término patrimonio está conformado por todos los bienes, recursos y derechos que forman parte de la posesión de una persona o de una empresa, los cuales pueden destinarse al cumplimiento de objetivos personales o empresariales.
- **Planificación:** De manera general, planificar significa organizar con anticipación los recursos y acciones necesarias para lograr determinados resultados en el futuro. Quien planifica establece un plan en el que define metas, prioridades y los medios requeridos para alcanzarlas. En ese sentido, la planificación permite reducir la incertidumbre y ordenar las actividades considerando los posibles escenarios en los que estas se desarrollarán.
- **Precio:** El precio es el valor expresado en dinero que se asigna a un bien, servicio o producto dentro del mercado y que el consumidor debe pagar para poder adquirirlo. Dicho de otro modo, representa la cantidad monetaria que refleja cuánto vale algo según diversos factores, entre ellos los costos de producción, el nivel de oferta y demanda, la rentabilidad y la situación del mercado. Asimismo, el precio desempeña una función importante en la economía, ya que orienta las

decisiones de consumidores y productores, influyendo en los procesos de compra, venta y asignación de recursos.

- **Préstamo:** El préstamo es un acuerdo financiero por medio del cual una persona o entidad, denominada prestamista, otorga una determinada cantidad de dinero a una persona, denominada prestatario, quien asume el compromiso de restituir ese importe dentro del plazo acordado, incluyendo además los intereses generados.
- **Presupuesto:** El presupuesto es una herramienta de planificación que permite organizar y controlar la situación financiera con una visión orientada al futuro. Su elaboración ayuda a prevenir dificultades económicas y a manejar de manera más adecuada los recursos disponibles en todas aquellas actividades que impliquen ingresos y gastos.
- **Riqueza:** La riqueza comprende el total de bienes, recursos, activos y medios económicos con los que cuenta una persona, una familia, una empresa o una sociedad, los cuales le permiten satisfacer necesidades, generar bienestar o fortalecer su capacidad económica. No se reduce únicamente al dinero en efectivo, sino que también abarca propiedades, ahorros, inversiones, tierras, negocios y otros bienes con valor económico. En esa línea, la riqueza representa una acumulación de recursos que puede destinarse tanto al consumo como a la actividad productiva y a la mejora de las condiciones de vida. Asimismo, en el ámbito económico, suele relacionarse con la posibilidad de contar con medios que favorezcan la estabilidad, la seguridad y mayores oportunidades de desarrollo.

2.5. Hipótesis de investigación

2.5.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

2.5.2. Hipótesis específicas

- Existe relación significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura. durante el 2024.
- Existe relación significativa entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura. durante el 2024.
- Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura. durante el 2024.

2.6. Operacionalización de las variables

2.6.1. Variable X

Sensatez financiera.

Definición Conceptual. -

La sensatez financiera, sustentada en Sánchez (2013) a partir del concepto de cultura financiera, hace referencia al conjunto de saberes, destrezas y conductas que contribuyen a que una persona organice y administre de manera responsable sus recursos financieros, planificando sus ingresos, controlando sus gastos, fomentando el ahorro y tomando decisiones responsables sobre inversión y endeudamiento.

Tabla 1

Operacionalización de las Variable X

Variable	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Verificación
Cultura financiera	Ingreso familiar	• Ingreso familiar	Encuesta/ Cuestionario

	• Remesas • Otras fuentes
Ahorro familiar	• Individual • Familiar • Lugar
Inversión	• Producto • Mejorar • Distinta

Fuente: Elaboración Propia

2.6.2. Variable Y

Nivel de endeudamiento.

Definición Conceptual.-

De acuerdo con BBVA (2025), el nivel de endeudamiento hace referencia a la proporción de los ingresos netos mensuales que una persona puede destinar al pago de sus obligaciones financieras sin afectar su equilibrio económico. En esa línea, la entidad señala que, para mantener una situación financiera saludable, el total de las deudas no debería superar, de manera general, el 35% de los ingresos netos mensuales.

Tabla 2

Operacionalización de las Variable Y

Variable	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Verificación
----------	-------------	-------------	------------------------

	Crédito	• Monto • Tipo • Entidad	
Nivel de endeudamiento	Préstamo	• Tasa • Monto • Cumplimiento	Encuesta/ Cuestionario
	Hipoteca	• Número • Valor	

Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Diseño de la investigación

3.1.1. Tipo de investigación

El presente proyecto de tesis fue de tipo básica, Hernández (2003) ya que busca ampliar la comprensión del comportamiento del fenómeno estudiado, en este caso, de las variables planteadas. De igual manera, la investigación presenta un corte transversal, ya que la información fue recolectada en un único momento del tiempo.

3.1.2. Nivel de investigación

La investigación se ubica en el nivel correlacional, puesto que busca establecer si existe una relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura. De acuerdo con Arias (2012), este tipo de estudio permite identificar el grado de asociación que puede presentarse entre dos o más variables dentro de una población o muestra determinada. Por ello, su aplicación en esta investigación resulta adecuada, ya que facilita analizar si el comportamiento de la cultura financiera guarda vínculo con el nivel de endeudamiento de la población estudiada.

3.1.3. Diseño de investigación

Corresponde a un diseño no experimental, en tanto que permitió estudiar las variables en su estado real, recogiendo la información tal como ocurre en los hechos, sin aplicar cambios o manipulaciones externas.

3.1.4. Enfoque de investigación

La investigación se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, dado que permitió medir una realidad observable y expresarla en datos numéricos para su análisis objetivo.

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población

La población objeto de estudio estuvo integrada por 1200 personas dedicadas a actividades informales en la provincia de Huaura durante el año 2024.

3.2.2. Muestra

La muestra de estudio estuvo conformada por 234 trabajadores informales de la provincia de Huaura en el año 2024; dicha cantidad fue determinada mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{E^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$

Donde:

N = Tamaño de la población.

Z = Grados de confianza

E = Error absoluto

P = Proporción del conjunto que cumple con la característica evaluada.

Q = la diferencia aritmética de P respecto a la unidad.

Reemplazando los datos en la expresión, resulta:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(1200)}{(0.05)^2(1199) + (1.96)^2(0.5)(0.5)} = 291 \text{ trabajadores}$$

Muestra final (n) estimada con la corrección de Kish:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$$

Entonces reemplazando tenemos:

$$n = \frac{291}{1 + \frac{291}{1200}} = 234 \text{ trabajadores}$$

Criterio de inclusión

- Fuerza laboral informal que desarrollan sus labores en la ciudad.
- Fuerza laboral informal en mayoría de edad.
- Fuerza laboral informal que no presentan discapacidades mentales.
- Fuerza laboral informal que no cuentan con arraigo municipal.

Criterio de exclusión

- Fuerza laboral informal que no laboran en la ciudad.
- Fuerza laboral informal menores de edad.
- Fuerza laboral informal que presentan discapacidades mentales.
- Fuerza laboral informal que cuentan con vínculo con el municipio.

3.3. Técnicas de recolección de datos

3.3.1. Técnicas

Para la recopilación de datos en ambas variables, se utilizó la técnica de la encuesta, debido a que permitió obtener datos de forma directa y aproximarse con mayor precisión a la realidad problemática (Anexo N°02).

3.3.2. Instrumentos

Para la recolección de información se emplearon dos cuestionarios, uno para cada variable analizada. En el caso de la variable X, se utilizó un instrumento conformado por 25 ítems agrupados en sus tres dimensiones. De manera similar, para la variable Y se aplicó un cuestionario de 17 ítems, también estructurado en tres dimensiones.

3.4. Técnicas para el procesamiento de la información

Los datos recopilados fueron ordenados, clasificados y procesados conforme a los criterios estadísticos definidos para la investigación. Para su manejo y análisis se emplearon los programas SPSS y Microsoft Excel. De igual manera, para el análisis de los datos, se recurrió a la estadística inferencial mediante la aplicación del coeficiente de correlación Rho de Spearman, con la finalidad de establecer el vínculo existente entre las variables analizadas. Finalmente, los hallazgos obtenidos fueron presentados a través de tablas y representaciones estadísticas.

3.5. Matriz de consistencia

La información se muestra de manera explícita en el Anexo N°01.

CAPÍTULO IV

RESULTADO

4.1. Análisis de resultado

Se obtuvieron en los resultados de la población estudiada fueron organizados y valorados conforme a una escala de medición tipo Likert: (0) Nunca, (1) Casi nunca, (2) Algunas veces, (3) Casi siempre y (4) Siempre.

Variable: X: Sensatez financiera

Dimensión: Ingreso familiar

Tabla 3

Dimensión ingreso familiar

Ítem	Ingreso familiar	1	2	3	4	5
1	Los ingresos que su familia son fijos mensualmente	8.51%	21.41%	29.5%	24.8%	15.8%
2	Tienen mecanismos de contribución del ingreso familiar	14.1%	35.0%	28.6%	17.5%	4.7%
3	El ingreso familiar lo administra el jefe de familia	6.8%	20.5%	38.9%	16.2%	17.5%
4	La esposa administra el ingreso familiar	18.8%	22.6%	20.1%	20.1%	18.4%
5	El ingreso familiar lo aporta en su totalidad el padre de familia	16.7%	31.2%	23.5%	18.8%	9.8%
6	El ingreso familiar lo aporta en su totalidad la madre de familia	19.2%	23.9%	27.8%	23.9%	5.1%
7	El ingreso familiar aportan en su totalidad los hijos (varones)	11.5%	16.2%	23.9%	30.8%	17.5%
8	El ingreso familiar aportan en su totalidad las hijas (mujeres)	15.4%	13.7%	28.6%	28.2%	14.1%
9	Durante los últimos 12 meses la venta de su producto o servicio ha sido la principal fuente del ingreso familiar	12.0%	13.7%	21.8%	31.2%	21.4%
10	Durante los últimos 12 meses a comercializa otros productos diferentes a su producto que contribuyen al ingreso familiar	12.0%	19.2%	22.2%	17.9%	28.6%
11	Durante los últimos 12 meses ha desarrollado otras actividades diferentes a la que tiene que contribuyeron al ingreso familiar	3.4%	3.4%	19.2%	40.6%	33.3%

12	Durante los últimos 12 meses tenido alguna capacitación que le haya facilitado a mejorar el ingreso familia	13.7%	14.5%	12.4%	39.3%	20.1%
----	---	-------	-------	-------	-------	-------

Nota: Elaboración propia

Tabla 3, expone la información recopilada de la población estudiada con respecto a la dimensión ingreso familiar correspondiente a la variable cultura financiera. En términos generales, los resultados muestran que una parte importante de los participantes señaló que los ingresos de su familia no son completamente fijos cada mes, ya que las respuestas se concentraron principalmente en las categorías “en ocasiones” y “esporádicamente”. De igual manera, respecto a la existencia de mecanismos de contribución al ingreso familiar, predominó la percepción de que estos se presentan raramente o solo en algunas ocasiones. En cuanto a la administración del ingreso familiar, se observó que, en la mayoría de los casos, esta responsabilidad suele recaer en el jefe de familia, aunque también existen respuestas distribuidas entre una administración esporádica y permanente. Por otro lado, la participación de la esposa en la administración del ingreso familiar mostró una distribución más equilibrada entre las distintas alternativas, lo que refleja que este rol no está concentrado de manera uniforme en un solo miembro del hogar. Respecto al aporte total del ingreso familiar, los resultados indican que ni el padre ni la madre lo asumen de manera absoluta en todos los casos. En ambos casos, las respuestas se ubicaron con mayor frecuencia entre raramente, en ocasiones y esporádicamente, lo que sugiere que el sostenimiento económico del hogar suele ser compartido o variable. Algo similar ocurre con la contribución de los hijos varones y de las hijas mujeres, ya que sus aportes también se distribuyen principalmente entre en ocasiones y esporádicamente, evidenciando una participación complementaria en la economía familiar. Asimismo, durante los últimos doce meses, una proporción considerable de encuestados indicó que la venta de su producto o servicio representó, de

manera esporádica o permanente, la fuente principal del ingreso familiar. Del mismo modo, varios participantes manifestaron que, además de su actividad principal, comercializaron otros productos que contribuyeron al ingreso familiar, destacando en este caso la opción permanentemente. También se encontró que muchos encuestados desarrollaron otras actividades económicas adicionales, siendo más frecuentes las respuestas esporádicamente y permanentemente, lo que refleja una búsqueda constante de fuentes complementarias de ingreso. Finalmente, en relación con las capacitaciones recibidas en los últimos doce meses para mejorar el ingreso familiar, los resultados muestran que la mayoría de los encuestados respondió que estas se dieron de forma esporádica, seguida de quienes señalaron haberlas recibido permanentemente. En conjunto, estos hallazgos permiten afirmar que el ingreso familiar de los participantes presenta un comportamiento variable, sostenido por múltiples aportantes y diversas actividades económicas, lo que evidencia una dinámica familiar y laboral flexible dentro de la dimensión analizada.

Figura N° 1. Pregunta 1

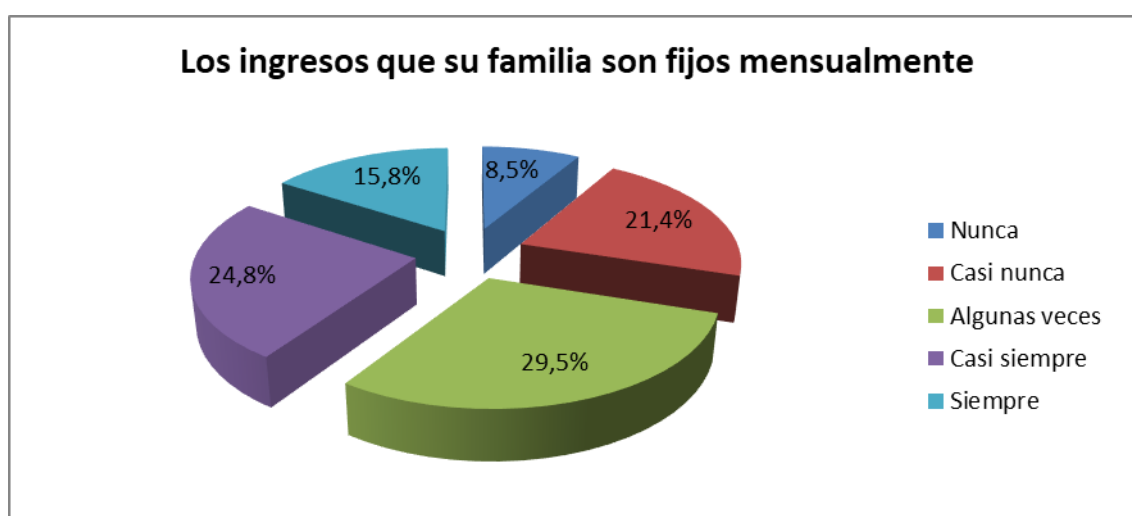
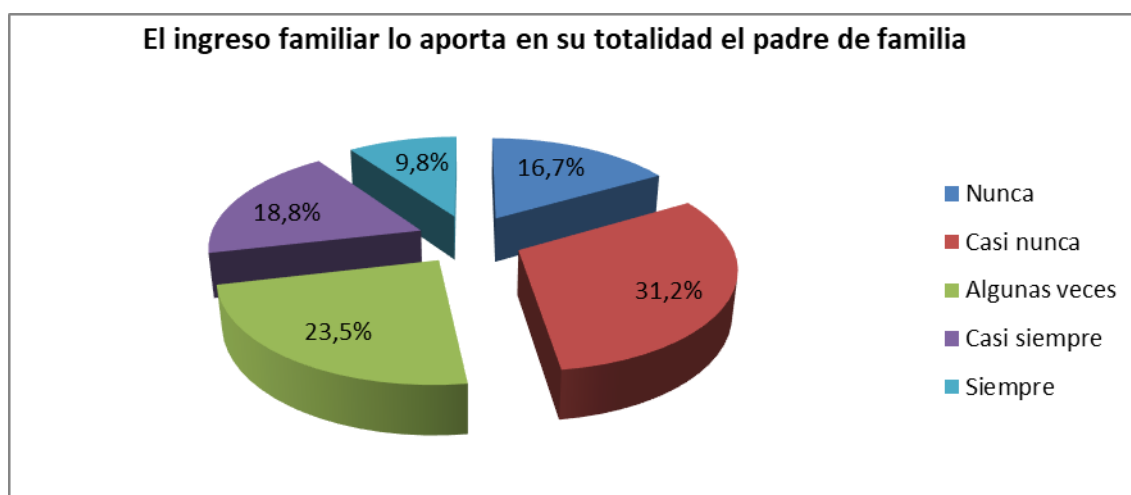


Figura N° 1, se evidencia que el 29.5 % de la población encuestada manifestó que, en ocasiones, los ingresos familiares presentan estabilidad mensual, constituyéndose esta en la categoría de mayor frecuencia. En contraste, el 8.5% indicó que jamás sus ingresos familiares son fijos cada mes, representando la opción de menor frecuencia



dentro de la población estudiada.

Figura N° 2. Pregunta 5

Figura N° 2, se evidencia que el 31.2 % de la población encuestada expresó que raramente el sustento económico del hogar recae íntegramente en el padre de familia., constituyéndose esta en la categoría de mayor frecuencia. En contraste, el 9.8 % indicó que dicho aporte se realiza permanentemente, siendo esta la alternativa de menor frecuencia.

Dimensión: Ahorro familiar

Tabla 4

Dimensión ahorro familiar

Ítem	Ahorro familiar	1	2	3	4	5
13	Durante los últimos 12 meses su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron	16.7%	26.1%	24.4%	15.4%	17.5%
14	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en la misma casa	6.8%	16.7%	21.4%	26.5%	28.6%
15	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en una entidad bancaria	20.1%	13.2%	19.7%	29.1%	17.9%
16	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en una entidad bancaria diferente a un banco	20.1%	21.4%	28.2%	14.1%	16.2%
17	Durante los últimos 12 meses ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas de ahorro familiar	5.1%	18.8%	16.2%	17.9%	41.9%

Nota: Elaboración propia

Tabla 4, presenta la información recopilada de la población estudiada con respecto a la dimensión ahorro familiar correspondiente a la variable cultura financiera. En términos generales, se observa que una parte importante de los participantes indicó que, durante los últimos doce meses, su familia logró destinar una parte de sus ingresos al ahorro obtenido solo raramente o en algunas ocasiones, lo que evidencia que el hábito del ahorro no se mantiene de forma constante en todos los hogares. Respecto al lugar donde conservarían sus ahorros, los resultados reflejan que una proporción considerable de encuestados manifestó que permanentemente o esporádicamente guardaría sus ahorros en la misma casa. De igual forma, aunque algunos participantes señalaron que recurrirían a una entidad bancaria, esta práctica se presentó con mayor frecuencia en la categoría esporádicamente, lo que sugiere que el uso del sistema financiero formal para ahorrar no es completamente estable. En cuanto al uso de otras entidades financieras distintas a los bancos, las respuestas se concentraron principalmente en la opción en ocasiones, mostrando una menor regularidad en esta alternativa. Por otro lado, en relación con las capacitaciones recibidas durante los últimos doce meses para fortalecer formas de ahorro familiar, destacó la respuesta permanentemente como la de mayor frecuencia. Este

resultado permite apreciar que una parte significativa de la población sí ha tenido acceso continuo a orientación o formación relacionada con prácticas de ahorro en el ámbito familiar. En conjunto, estos hallazgos permiten señalar que el ahorro familiar se desarrolla de manera variable, con una tendencia importante a conservar el dinero dentro del hogar y con una participación menos constante de las entidades financieras formales, aunque con presencia relevante de capacitación en temas de ahorro.

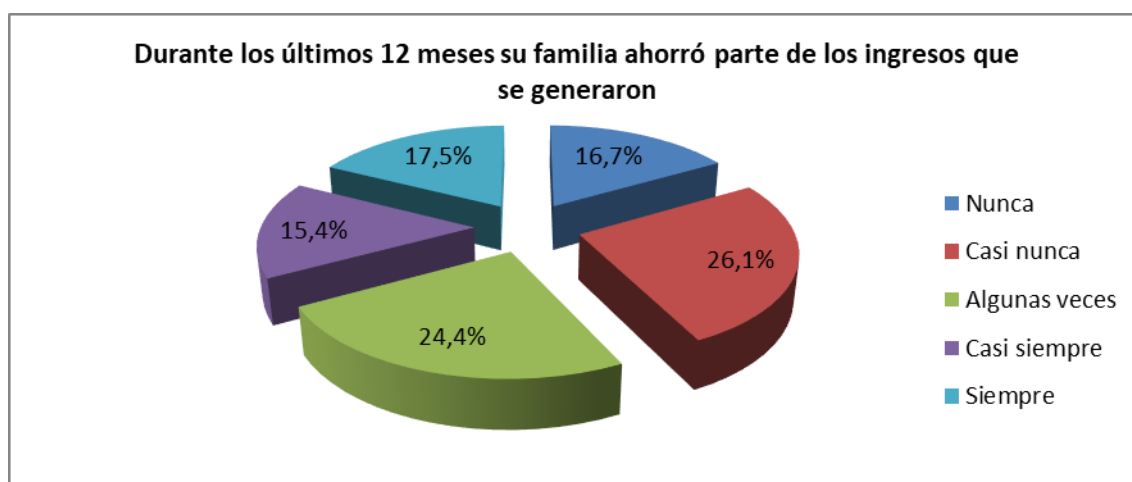


Figura N° 3. Pregunta 13

Figura N° 3, al analizar la información, se encontró que el 26.1 % afirmó que, a lo largo del último año, su familia casi nunca reservó una parte de los ingresos obtenidos para ahorrar, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. En contraste, el 15.4% indicó que ello ocurrió esporádicamente, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

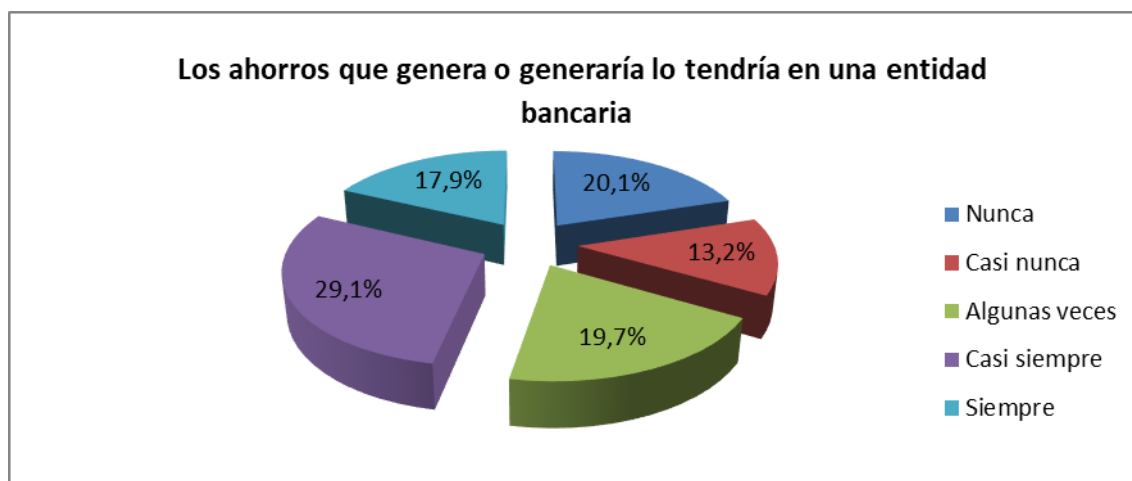


Figura N° 4. Pregunta 15

Figura N° 4, al analizar la información, se encontró que el 29.1 % afirmó que, en ciertos momentos, decidiría conservar sus ahorros. que genera o generaría en una entidad bancaria, siendo esta la alternativa de mayor frecuencia. En cambio, el 13.2% manifestó que raramente tendría sus ahorros en una entidad bancaria, constituyéndose en la alternativa menos frecuente entre los participantes encuestados.

Dimensión: Inversión

Tabla 5

Dimensión: inversión

Ítem	Inversión	1	2	3	4	5
18	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno	3.4%	20.5%	28.2%	22.6%	25.2%
19	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos a la compra de un vehículo	3.8%	11.1%	6.8%	40.6%	37.6%
20	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de alguna vivienda	10.7%	29.1%	21.8%	23.1%	15.4%
21	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos a la compra de algún electrodoméstico	2.1%	18.8%	15.4%	40.2%	23.5%

22	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la mejora de su actual vivienda	8.5%	23.1%	22.2%	35.5%	10.7%
23	Durante los últimos 12 meses ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas de invertir el dinero	1.7%	14.5%	19.7%	43.6%	20.5%
24	Usted considera que el uso del ingreso familiar en la educación de los hijos en una forma de inversión	2.1%	12.8%	26.1%	46.6%	12.4%
25	Durante los últimos 12 meses ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos	2.6%	13.7%	18.4%	44.4%	20.9%

Nota: Elaboración propia

Tabla N°05, presenta las respuestas obtenidas de la población analizada respecto a la dimensión inversión correspondiente a la variable cultura financiera. En términos generales, los resultados muestran que una parte importante de las familias ha destinado, con distinta frecuencia, parte de sus ingresos a la adquisición de bienes o a actividades consideradas como inversión. En relación con la compra de terrenos, se observa que las respuestas se agrupan principalmente en las categorías “en ocasiones” y “permanentemente”, lo que indica que para una proporción relevante de encuestados esta alternativa sí forma parte de sus decisiones de inversión. Respecto a la compra de vehículos, predominan las opciones “esporádicamente” y “permanentemente”, evidenciando que este tipo de adquisición también representa un destino importante de los ingresos familiares. Por otro lado, en cuanto a la compra de vivienda, la mayor frecuencia se ubica en la categoría “raramente”, lo que sugiere que esta forma de inversión se presenta con menor regularidad en comparación con otras. En el caso de la adquisición de electrodomésticos, la mayoría de respuestas se concentra en “esporádicamente”, lo que refleja que esta práctica es ocasional dentro del uso del ingreso familiar. De igual forma, la mejora de la vivienda actual también registra mayor presencia en la opción “esporádicamente”, seguida de “raramente”, mostrando que estas inversiones se realizan, pero no de manera constante. Respecto a la capacitación orientada a aprender maneras de

invertir el dinero, destaca la categoría “esporádicamente” como la de mayor frecuencia, lo que evidencia que el acceso a este tipo de orientación existe, aunque no de manera permanente en todos los casos. Asimismo, al consultar si consideran la educación de los hijos como una modalidad de inversión, según lo manifestado por la mayoría de los encuestados respondió “esporádicamente”, seguida de “en ocasiones”, lo que refleja una valoración intermedia de este concepto dentro de la economía familiar. Por último, en lo que se refiere a la asignación de una parte de los ingresos del hogar para la educación de los hijos durante los últimos doce meses, también predominó la respuesta “esporádicamente”, seguida de “permanentemente”. En conjunto, estos resultados permiten señalar que la inversión familiar se orienta tanto a bienes materiales como a la educación, aunque en la mayoría de los casos, esta práctica se lleva a cabo de manera eventual y no de forma constante.

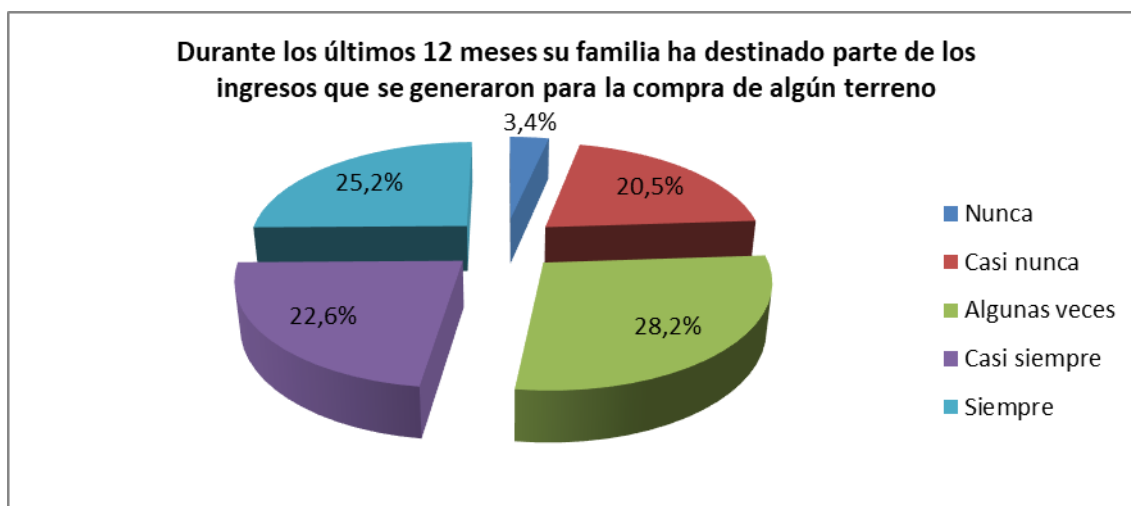


Figura N° 5. Pregunta 18

Figura N° 5, se evidencia que el 28.2 % de la población encuestada manifestó que, de manera ocasional y durante los últimos doce meses, su familia destinó una parte de los ingresos obtenidos a la compra de algún terreno., constituyéndose en la categoría de mayor frecuencia. En contraste, el 3.4% manifestó que jamás su familia ha destinado parte

de sus ingresos a este fin, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

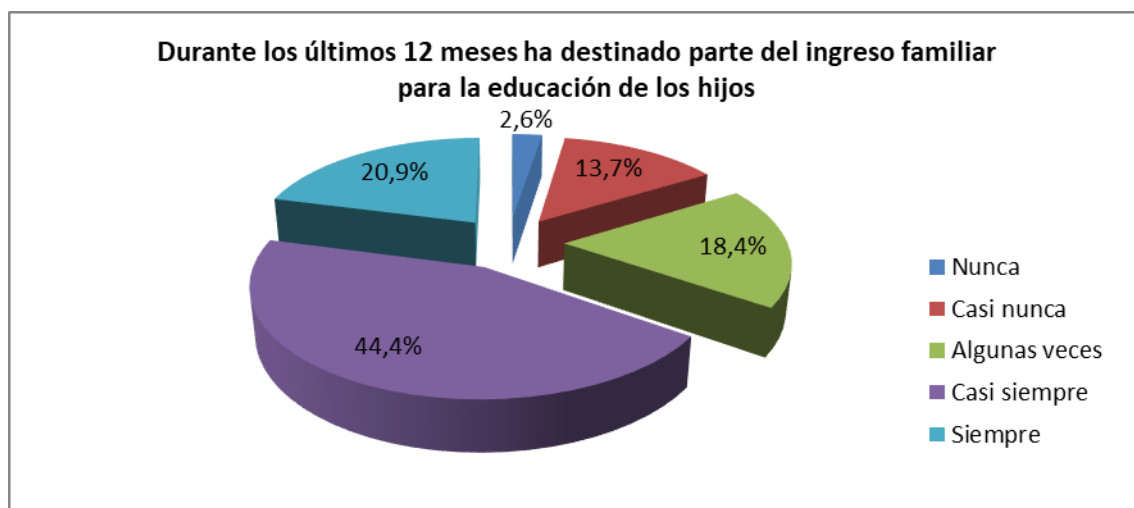


Figura N° 6. Pregunta 25

Figura N° 6, al analizar la información, se encontró que el 44.4 % afirmó que, a lo largo del último año, solo en ciertas ocasiones asignó parte del ingreso del hogar a la educación de sus hijos, posicionándose esta como la opción predominante. En cambio, el 2.6% señaló que jamás ha destinado parte del ingreso familiar a este fin, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

Variable: Y: Nivel de endeudamiento

Dimensión: Crédito

Tabla 6

Dimensión crédito

Ítem	Crédito	1	2	3	4	5
1	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún crédito en bienes					
2	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún crédito para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia					

3	En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una persona natural					
4	En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una tienda comercial					
5	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una persona natural					
6	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una tienda comercial de la comunidad					
7	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una tienda comercial fuera de la comunidad					

Nota: Elaboración propia

Tabla N°06, presenta las respuestas de la población encuestada en relación con la dimensión crédito correspondiente a la variable nivel de endeudamiento. En términos generales, los resultados muestran que, durante los últimos doce meses, una proporción importante de los encuestados accedió a distintos tipos de crédito con una frecuencia principalmente esporádica. En relación con los créditos destinados a bienes, la mayor parte de los participantes indicó haber recurrido a ellos esporádicamente, mientras que un porcentaje menor señaló no haberlos utilizado nunca. De manera similar, en el caso de los créditos para cubrir necesidades familiares como alimentación, educación, vestido o salud, predominó también la opción esporádicamente, seguida de en ocasiones, lo que evidencia que este tipo de financiamiento se usa como apoyo eventual dentro del hogar. Respecto al origen del crédito en bienes, se observa que, cuando este fue obtenido de una persona natural, la respuesta con mayor frecuencia fue esporádicamente. Asimismo, cuando el crédito en bienes fue adquirido en una tienda comercial, también predominó la opción esporádicamente, aunque con una frecuencia aún más alta, lo que sugiere una mayor presencia de este tipo de financiamiento en establecimientos comerciales. En cuanto al crédito para productos obtenido de una persona natural, nuevamente se aprecia que la mayor parte de los encuestados recurrió a esta modalidad de forma esporádica. Sin

embargo, cuando el crédito en productos fue gestionado en una tienda comercial de la comunidad, la opción más frecuente fue permanentemente, lo que indica una mayor recurrencia a este canal. Por otro lado, cuando el financiamiento destinado a la compra de productos fue obtenido en una tienda comercial ubicada fuera de la comunidad., predominó la respuesta en ocasiones, seguida de permanentemente, mostrando también una participación importante de este tipo de establecimientos en el acceso al crédito. En conjunto, estos resultados permiten señalar que el endeudamiento de la población encuestada se caracteriza por un uso mayormente ocasional o esporádico del crédito, tanto para la adquisición de bienes como para la cobertura de productos y necesidades familiares, recurriendo principalmente a tiendas comerciales y, en menor medida, a personas naturales.

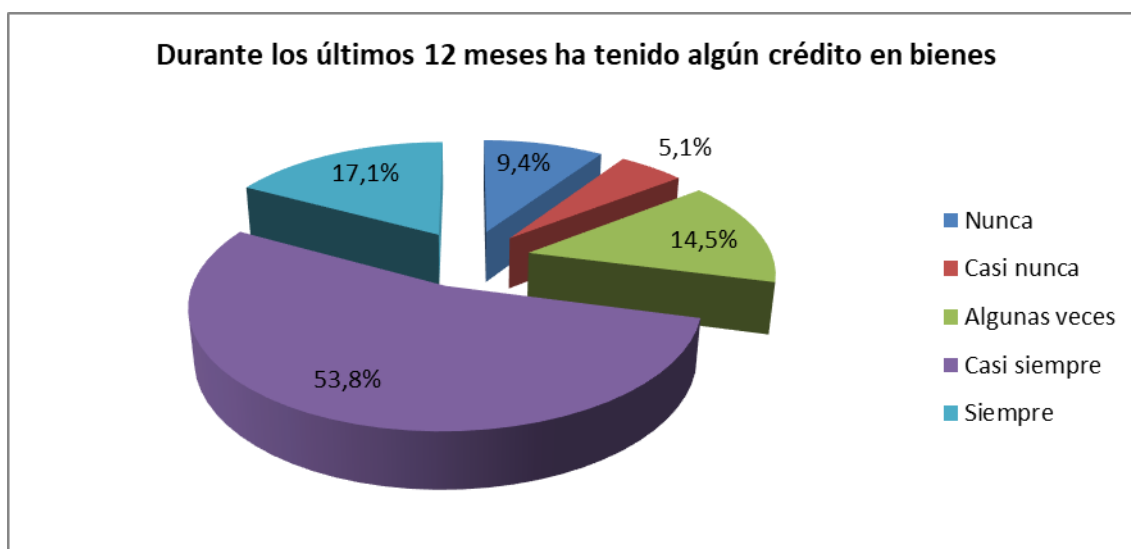


Figura N° 7. Pregunta 1

Figura N° 7, a partir de los datos obtenidos, se determinó que el 53.8 % expresó que, en el transcurso del último año, utilizó ocasionalmente algún tipo de financiamiento en bienes, ubicándose esta opción como la más predominante. En contraste, el 5.1%

señaló que raramente ha tenido este tipo de crédito en dicho periodo, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

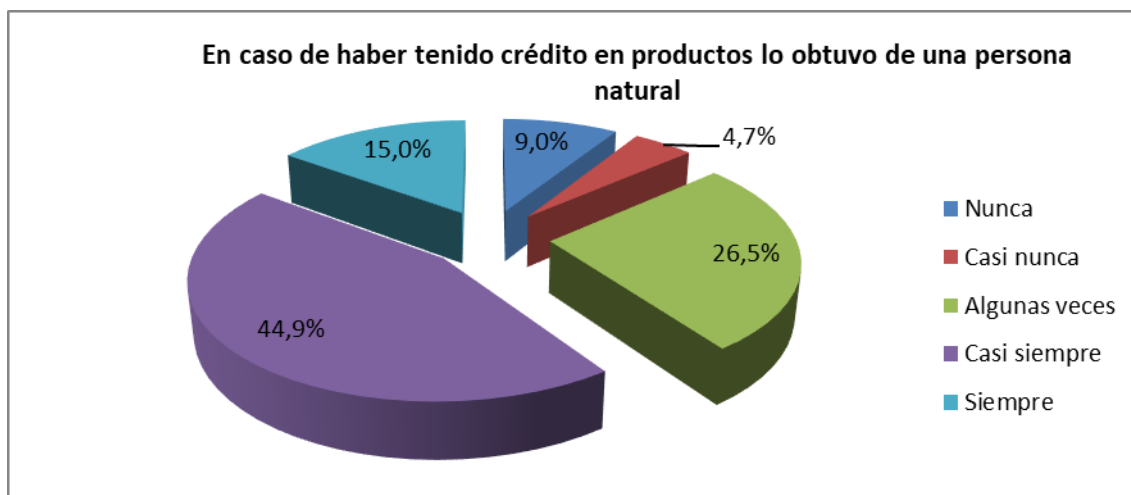


Figura N° 8. Pregunta 5

Figura N° 8, al analizar los datos, se encontró que el 44.9 % señaló que de forma eventual recibió crédito en productos de una parte importante señaló que este tipo de apoyo económico provino de una persona natural, convirtiéndose así en la alternativa más frecuente. En cambio, apenas el 4.7 % indicó que ello ocurrió en contadas ocasiones, por lo que esta fue la respuesta de menor incidencia.

Dimensión: Préstamo

Tabla 7

Dimensión: préstamo

Ítem	Préstamo	1	2	3	4	5
8	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún préstamo personal en efectivo	6.8%	15.0%	24.8%	38.0%	15.4%

9	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una persona natural	7.3%	17.9%	24.4%	38.0%	12.4%
10	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una entidad bancaria	4.3%	10.3%	21.8%	58.5%	5.1%
11	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una caja de ahorro y crédito	3.4%	15.8%	31.2%	44.4%	5.1%
12	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una cooperativa de ahorro y crédito	4.7%	8.1%	24.8%	41.0%	21.4%
13	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para la compra de algún bien básico familiar	3.0%	11.1%	12.8%	62.8%	10.3%
14	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para necesidades básicas familiares	7.7%	9.0%	25.6%	38.0%	19.7%
15	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para financiar actividades productivas de la chacra	4.3%	16.2%	29.1%	26.5%	23.9%

Nota: Elaboración propia

Tabla N°07, muestra las respuestas de la población estudiada en relación con la dimensión préstamo correspondiente a la variable nivel de endeudamiento. De manera general, los resultados evidencian que, durante los últimos doce meses, los préstamos personales en efectivo fueron utilizados principalmente de forma esporádica, seguidos por quienes indicaron haber recurrido a ellos en ocasiones, lo que refleja que este tipo de financiamiento está presente en la economía de los encuestados, aunque no de manera totalmente permanente. En cuanto a la procedencia del préstamo personal, se observa que cuando este fue otorgado por una persona natural, la mayor frecuencia también se concentró en la opción esporádicamente. Del mismo modo, cuando el préstamo fue obtenido de una entidad bancaria, predominó claramente la respuesta esporádicamente, lo que indica que los bancos constituyen una fuente relevante de financiamiento ocasional. Esta misma tendencia se repite en los préstamos concedidos por cajas de ahorro y crédito y por cooperativas de ahorro y crédito, donde la opción con mayor frecuencia fue igualmente esporádicamente, aunque en el caso de las cooperativas también resalta

una presencia considerable en la categoría permanentemente. Respecto al destino del dinero recibido mediante préstamo personal, los resultados muestran que, en la mayoría de los casos, este fue utilizado esporádicamente para la compra de algún bien básico familiar. De igual forma, también predominó la respuesta esporádicamente cuando el préstamo fue destinado a cubrir necesidades básicas de la familia, lo que permite inferir que este tipo de financiamiento cumple una función importante como apoyo ante gastos del hogar. Por otro lado, cuando el préstamo personal fue empleado para financiar actividades productivas de la chacra, la mayor frecuencia se concentró en la opción en ocasiones, seguida muy de cerca por esporádicamente y permanentemente. Esto sugiere que, además de cubrir necesidades familiares inmediatas, los préstamos también son utilizados como una fuente de apoyo para actividades productivas vinculadas a la economía del encuestado. En conjunto, los resultados permiten señalar que los préstamos personales forman parte del nivel de endeudamiento de la población estudiada, principalmente con una frecuencia ocasional o esporádica, siendo obtenidos de diversas fuentes financieras y destinados tanto al consumo familiar como al sostenimiento de actividades productivas.

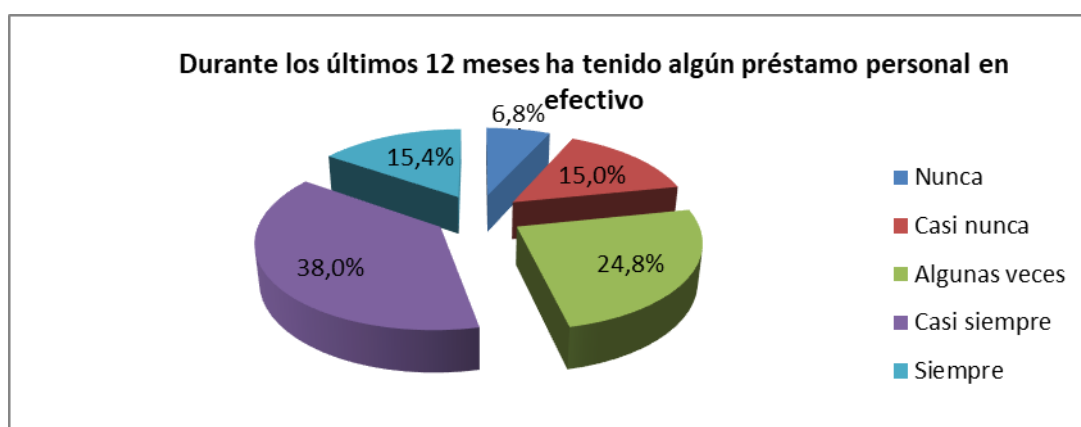


Figura N° 9. Pregunta 8

Figura N° 9, al revisar la información, se encontró que el 38.0 % afirmó haber recurrido ocasionalmente a un préstamo personal en efectivo a lo largo de los últimos 12 meses., siendo esta la alternativa de mayor frecuencia. En contraste, el 6.8% señaló que jamás ha tenido este tipo de préstamo en dicho periodo, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

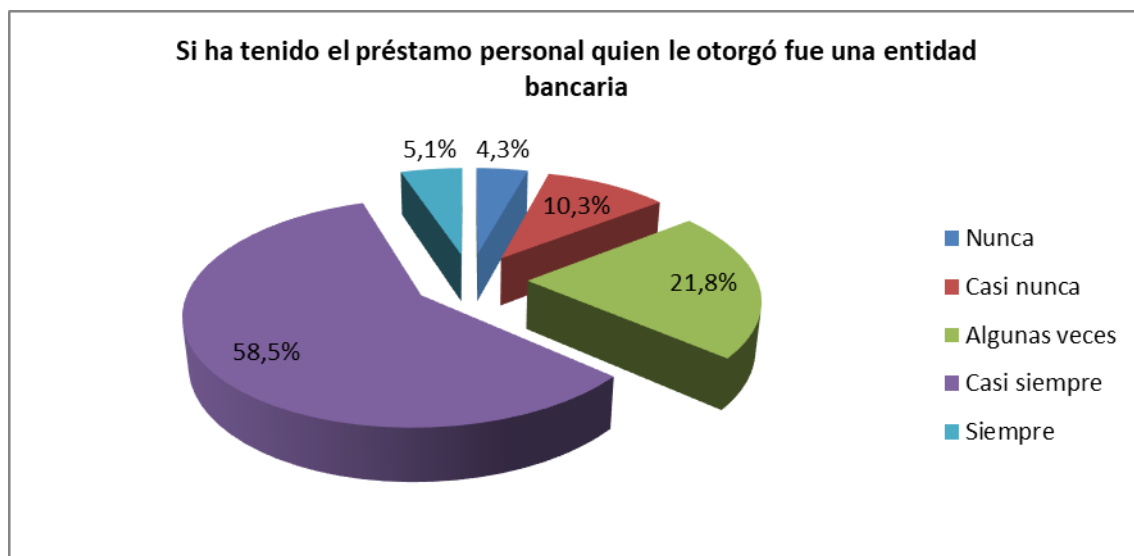


Figura N° 10. Pregunta 10

Figura N° 10, al analizar los datos, se encontró que la mayoría relativa, equivalente al 58.5 %, señaló que solo de forma ocasional ha obtenido un préstamo personal de una entidad bancaria, siendo esta la alternativa que predominó entre las respuestas. Por otro lado, apenas el 4.3 % indicó que nunca ha tenido este tipo de financiamiento, situándose como la respuesta menos común.

Dimensión: Hipoteca

Tabla 8

Dimensión: Hipoteca

Ítem	Hipoteca	1	2	3	4	5
------	----------	---	---	---	---	---

16	Durante los últimos 12 meses ha utilizado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por un préstamo personal	2.1%	2.6%	24.4%	65.4%	5.6%
17	En la actualidad tiene hipotecado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por haber obtenido un préstamo	1.71%	3.85%	12.45 %	69.25 %	12.81%

Nota: Elaboración propia

Tabla N°08, presenta las respuestas de la población encuestada en relación con la dimensión hipoteca correspondiente a la variable nivel de endeudamiento. En términos generales, los resultados evidencian que el empleo de bienes inmuebles como respaldo o garantía hipotecaria para obtener un préstamo personal se presenta principalmente de forma esporádica dentro de la población estudiada. En relación con la utilización de algún bien inmueble como garantía o hipoteca durante los últimos doce meses, la mayor proporción de encuestados se concentró en la opción “esporádicamente”, seguida a gran distancia por quienes respondieron “en ocasiones”. Esto indica que, aunque este mecanismo de financiamiento no es permanente, sí ha sido empleado por una parte importante de la población en momentos determinados. De manera similar, al consultar si han hipotecado algún bien inmueble por haber obtenido un préstamo, nuevamente predominó la respuesta “esporádicamente”, lo que refuerza la idea de que la hipoteca constituye una práctica ocasional dentro del nivel de endeudamiento analizado. Asimismo, las opciones “jamás” y “raramente” registraron los porcentajes más bajos, lo que sugiere una menor presencia de estas respuestas frente al uso ocasional de este tipo de garantía. En conjunto, estos resultados permiten señalar que la hipoteca, como mecanismo de respaldo para acceder a préstamos, forma parte de las estrategias de endeudamiento de los encuestados, aunque su uso se da principalmente de manera esporádica y no continua.

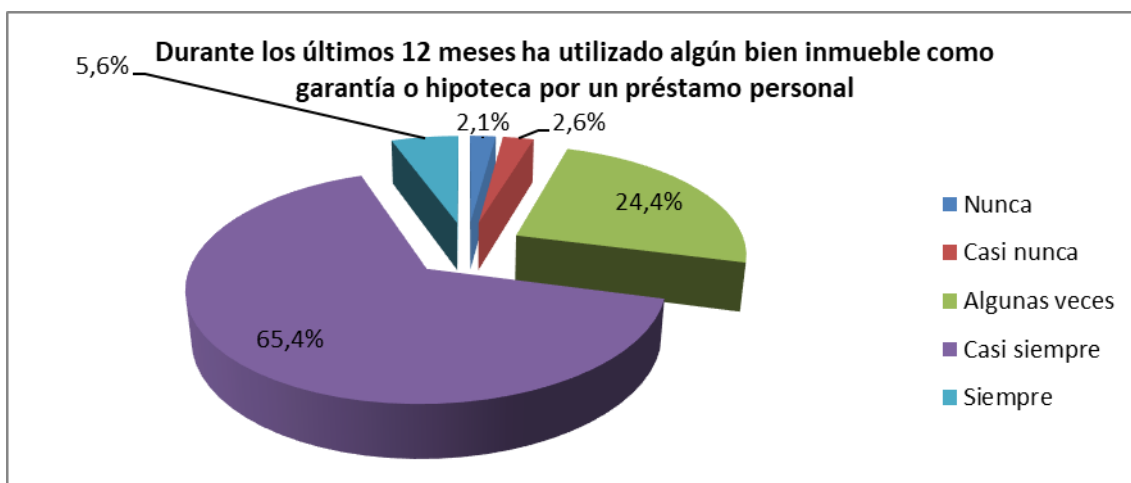


Figura N° 11. Pregunta 16

Figura N°11, se aprecia que el 65.4% de los encuestados indicó que esto ocurre de manera esporádica, se observó que, en el último año, la forma más recurrente de acceder a un préstamo personal fue mediante el respaldo de un bien inmueble en calidad de garantía o hipoteca. En contraste, el 2.1% señaló que jamás ha recurrido a un bien inmueble con este propósito, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

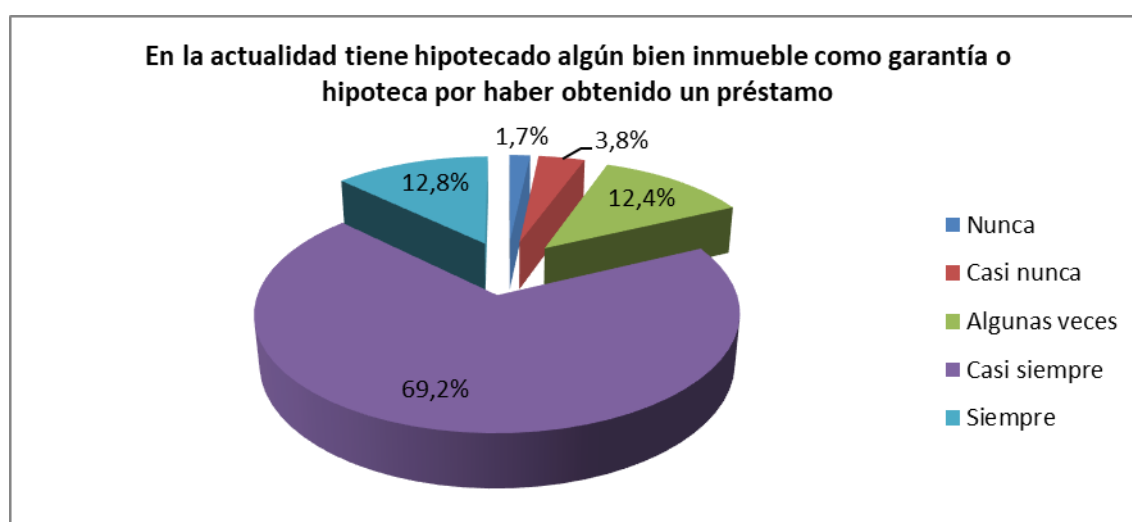


Figura N° 12. Pregunta 17

En la Figura N° 12, se advierte que el 69.2% de los encuestados indicó que, de manera esporádica, ha hipotecado algún bien inmueble como garantía para acceder a un préstamo, siendo esta la respuesta de mayor frecuencia. En cambio, el 1.7% manifestó que jamás ha recurrido a este tipo de garantía, constituyéndose en la opción de menor frecuencia dentro de la población encuestada.

4.2. Contrastación de hipótesis

Hipótesis general

H_0 : No existe relación significativa entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

H_1 : Existe relación significativa entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

Tabla 9

Correlación entre cultura financiera (CF) y Nivel de endeudamiento (NE)

			CF	NE
Rho de Spearman	CF	Coefficiente de correlación	1,000	,740**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	234	234
	NE	Coefficiente de correlación	,740**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	234	234

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

Conclusión

Debido a que el valor de significancia bilateral obtenido ($p = 0.000$) resulta inferior al nivel de significancia fijado ($\alpha = 0.05$), se descarta la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. A partir de ello, se determina que existe una relación estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores

informales de la provincia de Huaura en el año 2024. Del mismo modo, el coeficiente Rho de Spearman alcanzó un valor de 0.740, lo que permite afirmar la presencia de una correlación positiva alta entre ambas variables de estudio.

Hipótesis específica 1

H₀: No existe relación significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

H₁: Existe relación significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

Tabla 10

Correlación entre Ingreso familiar (IF) y Nivel de endeudamiento (NE)

			IF	NE
Rho de Spearman	IF	Coeficiente de correlación	1,000	,753**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	234	234
	NE	Coeficiente de correlación	753**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	234	234

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

Conclusión

Dado que el valor de significancia bilateral ($p = 0.000$) es inferior al nivel de significancia fijado ($\alpha = 0.05$), se descarta la hipótesis nula y se admite la hipótesis alterna. Por tanto, se concluye que existe una relación estadísticamente significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el año 2024. Asimismo, el coeficiente Rho de Spearman

alcanzó un valor de 0.753, lo que evidencia, desde el punto de vista estadístico, una correlación positiva alta entre las variables de estudio.

Hipótesis específica 2

H₀: No existe relación significativa entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

H₁: Existe relación significativa entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

Tabla 11

Correlación entre Ahorro familiar (AF) y Nivel de endeudamiento (NE)

			AF	NE
Rho de Spearman	AF	Coefficiente de correlación	1,000	,708**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	234	234
	NE	Coefficiente de correlación	,708**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	234	234

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

Conclusión

Dado que el valor de significancia bilateral ($p = 0.000$) es menor al umbral establecido de 0.05, se procede a rechazar la hipótesis nula y a aceptar la hipótesis alterna. En consecuencia, se concluye que existe una relación estadísticamente significativa entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el año 2024. Asimismo, el coeficiente Rho de Spearman, cuyo valor fue de 0.708, muestra que dicha relación es positiva y presenta una intensidad alta.

Hipótesis específica 3

H_0 : No existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

H_1 : Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.

Tabla 12

Correlación entre Inversión (IV) y Nivel de endeudamiento (NE)

			IV	NE
Rho de Spearman	IV	Coefficiente de correlación	1,000	,746**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	234	234
	NE	Coefficiente de correlación	,746**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	234	234

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

Conclusión

Dado que el valor de significancia bilateral obtenido ($p = 0.000$) es inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. En consecuencia, se concluye que existe una relación estadísticamente significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el año 2024. Asimismo, el coeficiente Rho de Spearman, con un valor de 0.746, pone en evidencia una correlación positiva alta entre las variables examinadas.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1. Discusión de resultados

A partir de los resultados alcanzados, se puede sostener que el objetivo general de la investigación fue cumplido satisfactoriamente. Para alcanzar este propósito, resultó esencial la información brindada por la población objeto de estudio, pues a partir de ella fue posible elaborar tablas y recursos estadísticos que sirvieron de sustento para el análisis, la interpretación de los resultados y la verificación de las hipótesis planteadas. Del mismo modo, la presentación de estos hallazgos se estructuró tomando como referencia los objetivos específicos establecidos en la investigación.

En relación con el objetivo específico 1, se evidenció una relación significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento, alcanzando un coeficiente de 0.753. Este resultado refleja que la estabilidad o inestabilidad de los ingresos familiares influye en la necesidad de recurrir a deudas para cubrir gastos del hogar. En los trabajadores informales, donde los ingresos no siempre son fijos, esta situación puede aumentar el riesgo de endeudamiento. También se observó que el 14.1 % indicó no tener nunca formas de apoyo al ingreso familiar, a diferencia del 4.7 %, que afirmó disponer de ellas de manera continua. En cuanto a la administración del ingreso, el 38.9% expresó que en ocasiones esta responsabilidad recae en el jefe de familia, mientras que el 6.8% señaló que jamás es así. Respecto a la participación de la esposa en la administración del ingreso familiar, el 22.6% indicó que ocurre raramente, en contraste con el 18.4% que afirmó que sucede permanentemente. De igual manera, se observó que el aporte total del ingreso familiar por parte del padre se presenta raramente en el 31.2% de los casos y permanentemente en el 9.8%. Sobre el aporte de la madre, el 23.9 % señaló que casi nunca

cubre por completo el ingreso familiar, mientras que solo un 5.1 % afirmó que esta situación se presenta de manera constante. Por otro lado, el 30.8% indicó que los hijos varones aportan el ingreso familiar en su totalidad de forma esporádica, mientras que el 11.5% señaló que jamás ocurre. En lo que respecta a las hijas, un 28.6 % indicó que a veces asumen completamente el aporte al ingreso familiar, mientras que un 13.7 % sostuvo que esto casi no sucede. De igual forma, el 31.2 % señaló que, en algunos momentos, la venta de su producto o la prestación de su servicio constituyó la fuente principal de ingresos. del hogar en el último año, a diferencia del 12.0 %, que afirmó que nunca ocurrió. De la misma forma, el 28.6% indicó que permanentemente comercializa otros productos que contribuyen al ingreso familiar, frente a un 12.0% que respondió que jamás lo hace. También se encontró que el 40.6% manifestó que esporádicamente ha desarrollado otras actividades distintas a la habitual para contribuir al ingreso familiar, mientras que solo el 3.4% indicó que ello ocurre raramente. En cuanto a las capacitaciones para mejorar el ingreso familiar, el 39.3% de los encuestados manifestó que las ha recibido de manera esporádica, mientras que el 12.4% señaló que ello ocurrió solo en algunas ocasiones. Por otro lado, en la dimensión crédito, se observó que el 53.8% afirmó que esporádicamente ha tenido algún crédito en bienes durante los últimos 12 meses, mientras que el 5.1% indicó que ello ocurrió raramente. Asimismo, el 40.2% manifestó que esporádicamente ha recurrido a créditos para alimentación, educación, vestido o salud familiar, en contraste con el 8.1% que señaló haberlo hecho permanentemente. Respecto al origen del crédito en bienes, 53.4% indicó que esporádicamente lo obtuvo de una persona natural, mientras que un 8.1% manifestó que ello ocurrió raramente. Del mismo modo, el 57.3% afirmó que esporádicamente obtuvo crédito en bienes de una tienda comercial, mientras que el 3.8% señaló que jamás recurrió a esta modalidad. En cuanto al crédito en productos, el 44.9% expresó que esporádicamente lo obtuvo de una persona

natural, frente al 4.7% que indicó que ello ocurrió raramente. Asimismo, el 32.1% señaló que permanentemente obtuvo crédito en productos en una tienda comercial de la comunidad, mientras que el 3.8% manifestó que jamás accedió a esta forma de financiamiento. Finalmente, el 29.1% afirmó que en ocasiones se recurrió al crédito para la adquisición de productos en una tienda comercial ubicada fuera de la provincia, mientras que el 8.5% manifestó no haber hecho uso de esta alternativa en ningún momento.

Respecto al objetivo específico 2, donde se evidencia que, en cuanto a la relación entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento, se encontró un coeficiente Rho de Spearman de 0.708, resultado que evidencia una correlación positiva alta y estadísticamente significativa. Tomando en cuenta lo obtenido, se validó la hipótesis específica y se estableció que el ahorro familiar guarda una relación estadísticamente significativa con el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el año 2024. Este hallazgo adquiere importancia porque permite reconocer que el ahorro familiar desempeña un papel relevante en la economía del hogar. Si bien el estudio muestra una relación positiva entre ambas variables, su interpretación de fondo sugiere que los hogares con mayores prácticas de orden y previsión financiera afrontan de mejor manera sus obligaciones económicas. Por el contrario, cuando el ahorro es limitado o no existe, las familias se encuentran más expuestas a recurrir a créditos o préstamos para atender necesidades urgentes, gastos imprevistos o disminuciones temporales de ingresos. En el caso de los trabajadores informales, esta realidad se vuelve aún más delicada debido a la inestabilidad de sus ingresos y a la falta de mecanismos formales de protección económica. Bajo esa perspectiva, la discusión de este resultado permite afirmar que el ahorro no debe entenderse únicamente como dinero reservado,

sino como una práctica de previsión que fortalece la autonomía financiera del hogar. Su ausencia incrementa la dependencia de fuentes externas de financiamiento y puede comprometer una mayor proporción de los ingresos futuros. Por ello, este resultado refuerza la necesidad de fomentar hábitos de ahorro en las familias, especialmente en sectores donde los ingresos no son permanentes y donde cualquier desequilibrio puede traducirse con rapidez en endeudamiento. Asimismo, el estudio reconoce al ahorro familiar como una de las dimensiones centrales de la sensatez financiera, lo que explica su importancia dentro del comportamiento económico de la población analizada.

Con relación al objetivo específico 3, se encontró que la inversión y el nivel de endeudamiento mantienen una relación importante, reflejada en un coeficiente Rho de Spearman de 0.746. Este valor demuestra que entre ambas variables existe una correlación positiva alta y significativa. Por ello, se aceptó la hipótesis específica y se concluyó que la inversión se relaciona significativamente con el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura en el año 2024. La interpretación de este hallazgo permite advertir que, en el contexto de los trabajadores informales, la inversión no se restringe necesariamente a grandes negocios o decisiones financieras complejas, sino que también puede reflejarse en pequeñas acciones destinadas a mejorar la actividad económica del hogar, aumentar los ingresos o fortalecer alguna fuente de sustento. No obstante, en muchos casos, realizar una inversión exige recursos que no siempre se encuentran disponibles de forma inmediata, lo que lleva a recurrir a préstamos, créditos u otras formas de financiamiento. Por ello, la relación identificada pone de manifiesto que la inversión y el endeudamiento pueden formar parte de una misma dinámica económica, sobre todo cuando se busca mantener o potenciar una actividad productiva en escenarios de recursos limitados. Desde una perspectiva más amplia, este

resultado permite comprender que el endeudamiento no siempre debe ser visto como un aspecto exclusivamente negativo, ya que en ciertas situaciones puede constituirse en una alternativa para financiar actividades que generen rentabilidad o contribuyan a mejorar la economía familiar. Sin embargo, el aspecto central radica en que dicha decisión se adopte con criterio, previsión y capacidad real de pago. Cuando la inversión se realiza sin una adecuada planificación financiera, el endeudamiento puede transformarse en una carga difícil de asumir. En ese sentido, el resultado alcanzado confirma que la inversión, como dimensión de la sensatez financiera, guarda un vínculo importante con el nivel de endeudamiento y debe ser analizada desde una perspectiva de responsabilidad económica y sostenibilidad familiar.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- Los resultados permitieron concluir que sí existe una vinculación significativa entre la prudencia en el manejo del dinero y el grado de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura en 2024.
- Se identificó que el ingreso familiar guarda una relación significativa con el nivel de endeudamiento, debido a que la inestabilidad en los ingresos incide en la necesidad de asumir deudas.
- Se concluyó que el ahorro familiar se vincula de manera significativa con el nivel de endeudamiento, puesto que su ausencia aumenta la dependencia de préstamos y créditos.
- Se estableció que la inversión también guarda una relación con el nivel de endeudamiento, debido a que, en numerosos casos, los trabajadores informales recurren al financiamiento como una vía para sostener o reforzar sus actividades económicas.
- De forma general, se evidenció que una administración financiera adecuada es fundamental para promover decisiones económicas más responsables y disminuir los riesgos de endeudamiento.

6.2. Recomendaciones

- Se sugiere que las entidades financieras de la provincia desarrollen jornadas de capacitación orientadas a los clientes que acceden a préstamos y a las personas que trabajan en el sector informal.
- Se recomienda al gerente promover la implementación de talleres dirigidos a los supervisores, orientados al desarrollo de acciones de mejora en beneficio de los clientes, con el propósito de fortalecer la cultura financiera.
- Asimismo, se sugiere fomentar la búsqueda de información relacionada con la cultura financiera mediante cursos, programas de capacitación y la consulta de libros, revistas o páginas web especializadas. De igual manera, resulta importante sensibilizar al entorno cercano sobre la necesidad de fortalecer la cultura financiera, promoviendo hábitos económicos responsables.
- Asimismo, es recomendable tener un mejor control del dinero que ingresa y del que se gasta mensualmente, ordenando los gastos fijos y variables por categorías para evitar desequilibrios económicos y que se termine gastando más de lo que se gana.
- Finalmente, se sugiere asignar un porcentaje o monto fijo de los ingresos mensuales al ahorro, controlando los gastos superfluos y previniendo deudas no programadas. En ese marco, el ahorro debe concebirse como una práctica sostenida y dirigida al cumplimiento de metas específicas, más que como una medida ocasional.

REFERENCIAS

7.1. Fuentes documentales

- Ausejo, G. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo [Tesis pregrado Universidad César Vallejo]*. Chiclayo: Repositorio institucional UCV. Disponible en: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69416/Asenjo_UGA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Gonzales, E. y Vizcardo, F. . (2022). *Cultura financiera y actitud hacia el endeudamiento con tarjeta de crédito en los estudiantes de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad de la UNPRG – Lambayeque [Tesis pregrado Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo] . Lambayeque : Repositorio institucional UNPRG. Disponible en: https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/10350/Gonzales_D%c3%a1vila_Edith%20y%20Vizcardo_Martinez_Flavio_Junior.pdf?sequence=1&isAllowed=y*.
- González, A. (2020). *Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019 [Tesis posgrado Universidad Cesar Vallejo] . Tarapoto : Repositorio institucional UCV. Disponible en: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50860/Angulo_GC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y*.
- Palacios, A. (2021). *Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021 [Tesis pregrado Universidad César Vallejo]*. Trujillo: Repositorio institucional UCV. Disponible en: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80817/Amaya_PNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Ríos, C., Arellano, E. y García, L. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020 [Tesis pregrado Universidad Nacional De Ucayali]*. Pucallpa: Repositorio institucional UNU. Disponible en: http://www.repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4774/UNU_ADMINI

STRACION_2020_T_CARLOS-RIOS_ELMER-ARELLANO_LUIGI-GARCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018 [Tesis pregrado Universidad Inca Garcilaso de la Vega]*. Lima: Repositorio institucional UIGV. Disponible en: <http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Valdez, K. (2020). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas [Tesis posgrado Pontificia Universidad Católica del Ecuador]*. Ecuador: Repositorio institucional PUCESE. Disponible en: <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2036>.
- Vera, B., & Federico, F. (2022). *La cultura del ahorro para el fortalecimiento organizacional del sindicato general de trabajadores de la Universidad Estatal Península De Santa Elena, año 2021 [Tesis pregrado Universidad Estatal Península De Santa Elena]*. Ecuador: Repositorio institucional UEPSE. Disponible en: <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7024>.

7.2. Fuentes bibliográficas

- Bisquerra, R. (2009). *Metodología de la Investigación Educativa*. Madrid: Muralla, S.A. p.212.
- Bruzzone, P., & Meli, J. (2006). *El Dinero y el Ahorro. Santiago, Chile*, Disponible en: http://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libr.
- Cortina, A. Y Martínez, E. (2001). *Ética*. España: Ediciones Akal.
- Escobar, G. (2000). *Ética. Introducción a la problemática y su historia. 4º Edición*. México,; McGraw Hill.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. Madrid, España: Loma Educación.
- Hernandez, F. (2003). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw-Hill Interamericana, S. A.
- Igual, D. (2017). *Productos y Servicios Bancarios*. Barcelona, España: Profit Editorial.

- Keynes, J. (1936). *La teoría general del empleo, el interés y el Dinero*. Paris, Francia: Editorial Interamericana.
- Lajeunesse, J., Juárez, A., Borrás, V., & Juanola, E. (2014). *Psicología económica y del comportamiento del consumidor*. España: Editorial UOC.
- Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario: Planificación, Elaboración y Seguimiento del Presupuesto*. Barcelona, España: Bresca Editorial.
- Ortiz, J. (2013). *Gestión Financiera*. España: Editorial Editex.
- Ruiz, H. (2011).). *Concepto sobre cultura Financiera*. Guadalajara, Mexico: Editoria Económico.
- Soto, M. (2012). *Ahorro e Inversión*. España: Everest Editoria.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies, 5a Ed.* . Washington, Estados Unidos: Wiley Publishing.
- Vicente, E. (2011). *La Compra Perfecta: Mi Casa*. Estados Unidos: Editorial Palibrio.
- Vidaurre, H. (2008). *Matemática Financiera - Cuarta Edición*. Mexico: Cengage Learning.

7.3. Fuentes hemerográficas

- Bortz, P., Michelena, G., & Toledo, F. (2020). Shocks exógenos y endeudamiento externo. Impacto sobre el crecimiento y la distribución en economías emergentes y en desarrollo. *El trimestre económico*, 87(346), 403-436. Disponible en: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2020000200403.
- Ceballos, O. (2018). Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *El trimestre económico*, 85(338), 311-339. Disponible en: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2018000200311&script=sci_abstract&tlng=pt.
- Cordero, P. & Pinos, D. . (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Polo del Conocimiento. *Revista científico-profesional*, 5(6), 260-295. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>.
- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>.

Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión – INCYTU. (2018). Educación financiera en México. *Nota-Incytu*, (18), p. 1-6.

7.4. Fuentes electrónicas

La República. (1 de agosto de 2018). Obtenido de Bancarización del Peruano de Apoyo Consultoría: Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad. La República en el Perú coincide con niveles altos de informalidad: <http://deltafinanciero.com/5909-Baja-bancarizacion-en-el-Peru-coincide-con-niveles-altos-de-informalidad>

Banco Central de Reserva del Perú. (noviembre de 2019). *Reporte de estabilidad financiera. Área de Edición e imprenta*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2019/noviembre/ref-noviembre-2019.pdf>

Banco de Crédito del Perú. (24 de abril de 2020). *Informe Anual. Apoyo & Asociados*. Obtenido de <http://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2020/04/BCP-dic19.pdf>

Betancourt, C. (2017). Las Operaciones Bancarias Activas en el Perú. *Congreso. Lima, Peru.*, Disponible en: https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/05EDE.

Gran Enciclopedia de Economía. (2019). *Endeudamiento*. Obtenido de <http://www.economia48.com/spa/d/endeudamiento/endeudamiento.htm>

Mori, J. (17 de setiembre de 2020). *Tarjetas de crédito: ¿Qué tomar en cuenta para aceptar*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/infocorp-tarjetas-de-credito-tarjetas-de-credito-que-tomar-en-cuenta-para-aceptar-o-rechazar-un-aumento-de-la-linea-de-credito-noticia/>

Mosquera, J. (2014). *Economía del Hogar*. Cali, Colombia: Disponible en: <https://es.scribd.com/document/343709472/Economia-Del-Hogar>.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE. (2018). *OECD/INFE. Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. Obtenido de http://www.oecd.org/finance/financial-education/ES_2018%%20ECD%20INFE%20Toolkit.pdf

Sánchez, E. (1 de agosto de 2014). *La cultura financiera y la estadística*. Obtenido de https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf

ANEXOS

Anexo N° 1: Matriz de Consistencia

LA SENSATEZ FINANCIERA Y SU OCURRENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES INFORMALES DE LA PROVINCIA DE HUAURA, 2024

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores	Metodología
Problema General ¿Cómo es la relación entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024?	Objetivo General Determinar la relación entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.	Hipótesis General Existe relación significativa entre la sensatez financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.	Variable X: Cultura financiera	X _{1.1} . Ingreso familiar X _{1.2} . Remesas X _{1.3} . Otras fuentes	Población: 1200 trabajadores
Problema Específicos 1) ¿Cómo es la relación entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024? 2) ¿Cómo es la relación entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024? 3) ¿Cómo es la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024?	Objetivos Específicos 1) Describir la relación entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024. 2) Describir la relación entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024. 3) Describir relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.	Hipótesis Específicas 1) Existe relación significativa entre el ingreso familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024. 2) Existe relación significativa entre el ahorro familiar y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024. 3) Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento de los trabajadores informales de la provincia de Huaura durante el 2024.	Dimensiones • Ingreso familiar X ₁ • Ahorro familiar X ₂ • Inversión X ₃	X _{2.1} . Individual X _{2.2} . Familiar X _{2.3} . Lugar	Muestra: 234 trabajadores
			Variable Y: Nivel de endeudamiento	X _{3.1} . Producto X _{3.2} . Mejorar X _{3.3} . Distinta	Nivel de Investigación: Correlacional
			• Crédito Y ₁ • Préstamo Y ₂ • Hipoteca Y ₃	Y _{1.1} . Monto Y _{1.2} . Tipo Y _{1.3} . Entidad	Tipo de acción: Básica
				Y _{2.1} . Tasa Y _{2.2} . Monto Y _{2.3} . Cumplimiento	Método de investigación: Deductivo
				Y _{3.1} . Número Y _{3.2} . Valor	Diseño: No experimental
					Instrumentos: Encuestas de 25 ítems para la variable X y 17 ítems para la variable Y.

Anexo N° 2: Instrumentos



UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA CULTURA FINANCIERA

Estimado ciudadano, el presente cuestionario forma parte de una investigación que tiene por finalidad la obtención de información sobre **La sensatez financiera y su ocurrencia en el nivel de endeudamiento en los trabajadores informales de la provincia de Huaura 2024**. Cuyas opiniones personales solamente en de gran importancia para nuestra investigación. Marcar con un aspa “X” la opción que indica el encuestado.

Indicadores:

- Este cuestionario es anónimo. Por favor responde con sinceridad.
- Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.
- Contesta a las preguntas marcando con una “X” en un solo recuadro que, según su opinión, mejor refleje o describa la motivación.

Indicaciones

- La escala de calificación es la siguiente:

0	Nunca
1	Casi Nunca
2	Algunas veces
3	Casi Siempre
4	Siempre

tem	Ingreso familiar	0	1	2	3	4
1	Los ingresos que su familia son fijos mensualmente					
2	Tienen mecanismos de contribución del ingreso familiar					
3	El ingreso familiar lo administra el jefe de familia					
4	La esposa administra el ingreso familiar					
5	El ingreso familiar lo aporta en su totalidad el padre de familia					
6	El ingreso familiar lo aporta en su totalidad la madre de familia					
7	El ingreso familiar aportan en su totalidad los hijos (varones)					
8	El ingreso familiar aportan en su totalidad las hijas (mujeres)					
9	Durante los últimos 12 meses la venta de su producto o servicio ha sido la principal fuente del ingreso familiar					
10	Durante los últimos 12 meses a comercializa otros productos diferentes a su producto que contribuyen al ingreso familiar					
11	Durante los últimos 12 meses ha desarrollado otras actividades diferentes a la que tiene que contribuyeron al ingreso familiar					
12	Durante los últimos 12 meses tenido alguna capacitación que le haya facilitado a mejorar el ingreso familia					
Ítem	Ahorro familiar	0	1	2	3	4
13	Durante los últimos 12 meses su familia ahorró parte de los ingresos que se generaron					
14	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en la misma casa					
15	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en una entidad bancaria					
16	Los ahorros que genera o generaría lo tendría en una entidad bancaria diferente a un banco					
17	Durante los últimos 12 meses ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas de ahorro familiar					
Ítem	Inversión	0	1	2	3	4
18	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de algún terreno					
19	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos a la compra de un vehículo					
20	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la compra de alguna vivienda					
21	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos a la compra de algún electrodoméstico					
22	Durante los últimos 12 meses su familia ha destinado parte de los ingresos que se generaron para la mejora de su actual vivienda					
23	Durante los últimos 12 meses ha recibido alguna capacitación que le ayude a establecer formas de invertir el dinero					
24	Usted considera que el uso del ingreso familiar en la educación de los hijos en una forma de inversión					
25	Durante los últimos 12 meses ha destinado parte del ingreso familiar para la educación de los hijos					



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Estimado ciudadano, el presente cuestionario forma parte de una investigación que tiene por finalidad la obtención de información sobre **La sensatez financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento en los trabajadores informales de la provincia de Huaura 2024**. Cuyas opiniones personales solamente en de gran importancia para nuestra investigación. Marcar con un aspa “X” la opción que indica el encuestado.

Indicadores:

- Este cuestionario es anónimo. Por favor responde con sinceridad.
- Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.
- Contesta a las preguntas marcando con una “X” en un solo recuadro que, según su opinión, mejor refleje o describa la motivación.

Indicaciones

- La escala de calificación es la siguiente:

0	Nunca
1	Casi Nunca
2	Algunas veces
3	Casi Siempre
4	Siempre

Ítem	Crédito	0	1	2	3	4
1	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún crédito en bienes					
2	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún crédito para la alimentación, educación, vestido o salud de la familia					
3	En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una persona natural					
4	En caso de haber tenido crédito en bienes, lo obtuvo de una tienda comercial					
5	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una persona natural					
6	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una tienda comercial de la comunidad					
7	En caso de haber tenido crédito en productos lo obtuvo de una tienda comercial fuera de la comunidad					
Ítem	Préstamo	0	1	2	3	4
8	Durante los últimos 12 meses ha tenido algún préstamo personal en efectivo					
9	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una persona natural					
10	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una entidad bancaria					
11	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una caja de ahorro y crédito					
12	Si ha tenido el préstamo personal quien le otorgó fue una cooperativa de ahorro y crédito					
13	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para la compra de algún bien básico familiar					
14	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para necesidades básicas familiares					
15	En caso de haber obtenido un préstamo personal, el dinero lo utilizó para financiar actividades productivas de la chacra					
Ítem	Hipoteca	0	1	2	3	4
16	Durante los últimos 12 meses ha utilizado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por un préstamo personal					
17	En la actualidad tiene hipotecado algún bien inmueble como garantía o hipoteca por haber obtenido un préstamo					