

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA DE ESTUDIO DE ADMINISTRACIÓN



**TESIS PARA OPTAR POR OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

---

**“Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de  
la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022”**

---

**Línea de Investigación:**

Finanzas

**Autores:**

Esquivel Espinales, Diana Cristina

Oleamar Oliva, Gary Andre

**Jurado evaluador:**

Presidente: Flores  
Rodríguez, Luis  
Alberto

Secretario: Vidalón  
Moreno, Rosa Beatriz

Vocal: García Gutti,  
Alan Enrique

**Asesor:**

Cieza Mostacero, Segundo Edwin

**Código ORCID:** <https://orcid.org/0000-0002-3520-4383>

**TRUJILLO - PERÚ**

**2022**

**Fecha de sustentación: 2023/07/14**

# Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego - Sede Trujillo, 2022

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.upao.edu.pe">repositorio.upao.edu.pe</a> Fuente de Internet	3%
2	<a href="http://www.iiis.org">www.iiis.org</a> Fuente de Internet	3%
3	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	2%
4	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://static2.upao.edu.pe">static2.upao.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Privada Antenor Orrego Trabajo del estudiante	1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

## **Declaración de originalidad**

Yo, *Segundo Edwin Cieza Moreno*, docente del Programa de Estudio de Administración, de la Universidad Privada Antenor Orrego, asesor de la tesis de investigación titulada “*Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022*”, autores *Diana Cristina Esquivel Espinales* y *Gary André Olemar Oliva*, dejo constancia de lo siguiente:

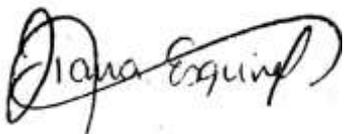
- *El mencionado documento tiene un índice de puntuación de similitud de 11%.  
Así lo consigna el reporte de similitud emitido por el software Turnitin el 09 de junio de 2023.*
- *He revisado con detalle dicho reporte y la tesis, y no se advierte indicios de plagio.*
- *Las citas a otros autores y sus respectivas referencias cumplen con las normas establecidas por la Universidad.*

*Trujillo, 04 de julio de 2023*

*Cieza Mostacero, Segundo Edwin*  
DNI: 45434553  
ORCID: 0000-0002-3520-4383  
FIRMA:



*Esquivel Espinales, Diana Cristina*  
DNI: 71784493  
FIRMA:



*Olemar Oliva, Gary André*  
DNI: 70242639  
FIRMA:



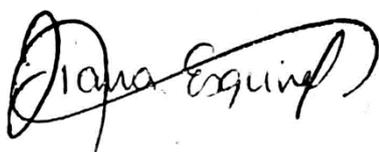
## PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, exponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022

Desarrollado con el fin de obtener el título de Licenciado en Administración. El objetivo principal es determinar la relación que existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

A ustedes miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



---

Br. Esquivel Espinales, Diana  
Cristina



---

Br. Olemar Oliva, Gary Andre

## DEDICATORIA

Dedico el esfuerzo en este trabajo a mis padres por haberme apoyado y ayudado en cada meta que me he propuesto; por seguir creyendo en mí sin dudar un solo momento, también a Dios por llenarme de su gracia cada día.

Esquivel Espinales, Diana Cristina

Dedico este trabajo especialmente a mis padres y mi hermano, quienes han venido apoyándome en cada uno de mis pasos dados; permitiéndome así, con la bendición de Dios, alcanzar todas mis metas planteadas.

Olema Oliva, Gary Andre

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Privada Antenor Orrego, por brindarnos la excelente formación y todos los conocimientos y valores que nos apoyan a desenvolvemos exitosamente en nuestra vida universitaria a través de sus docentes capacitados.

A nuestro asesor del presente proyecto de investigación, Mtro. Cieza Mostacero, Segundo Edwin, por el apoyo constante y ayuda permanente brindándonos con mucha paciencia y rectitud las pautas necesarias en la elaboración y culminación del presente trabajo.

Los autores

## RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo principal fue determinar la relación que existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022. El estudio se realizó mediante el enfoque cuantitativo no experimental de diseño descriptivo correlacional; además se utilizaron como instrumentos de recolección de datos a dos cuestionarios de 14 ítems cada uno, que fueron validados utilizando la técnica de Kuder – Richardson con un resultado de 0.77; estos sirvieron para analizar una población de 279 estudiantes pertenecientes a la Población Económicamente Activa (PEA), con mayoría de edad, pertenecientes desde el séptimo ciclo hacia adelante durante el periodo de agosto a diciembre del año 2022, de lo cual se extrajo una muestra de 162 estudiantes con un nivel de confianza de 95% y un error muestral de 5%. Los resultados obtenidos fueron que un 59.88% de los estudiantes se encuentran con un nivel de endeudamiento bajo y un 48.15% demostraron un nivel medio de cultura financiera. La conclusión principal fue que se determinó una relación positiva muy baja entre el endeudamiento de los estudiantes de administración con las dimensiones de la cultura financiera consideradas en esta investigación, como el conocimiento, habilidad y actitud financiera.

**Palabras clave:** Historial crediticio, sobreendeudamiento, alfabetismo financiero, finanzas personales, educación financiera.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research was to determine the relationship that exists between indebtedness and the financial culture of the administration students of the Antenor Orrego Private University of the Trujillo Campus in the year 2022. The study was carried out using the non-experimental qualitative approach of correlational descriptive design; also, two questionnaires of 14 items each were used as data collection instruments, which were validated using the Kuder-Richardson technique with a result of 0.77; these were used to analyze a population of 279 students belonging to the Economically Active Population (EAP), of legal age, belonging to the seventh cycle onwards and who have a credit card and/or loans with financial entities during the period from August to December of the year 2022, from which a sample of 162 students was extracted with a confidence level of 95% and a sampling error of 5%. The results obtained were that 59.88% of the students have a low level of indebtedness and 48.15% demonstrated a medium level of financial literacy. The main conclusion was that a low positive relationship was determined between the indebtedness of Administration students with the dimensions of financial culture considered in this research, such as knowledge, ability and financial attitude.

**Keywords:** Credit history, over-indebtedness, financial literacy, personal finance, financial education.

## INDICE DE CONTENIDOS

<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	vi
<b>RESUMEN</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>INDICE DE CONTENIDOS</b> .....	ix
<b>INDICE DE TABLAS</b> .....	xi
<b>INDICE DE FIGURAS</b> .....	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	13
1.1. Formulación del Problema .....	13
1.1.1. Realidad problemática .....	13
1.1.2. Enunciado del problema .....	16
1.2. Justificación .....	16
1.3. Objetivos .....	17
1.3.1. Objetivo general.....	17
1.3.2. Objetivos específicos.....	17
<b>II. MARCO DE REFERENCIA</b> .....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.1.1. A nivel internacional.....	19
2.1.2. A nivel nacional.....	20
2.1.3. A nivel local.....	22
2.2. Marco teórico .....	23
2.2.1. Endeudamiento.....	23
2.2.2. Cultura financiera.....	25
2.3. Marco conceptual.....	30
2.4. Hipótesis .....	33
2.5. Variables .....	34

<b>III. MATERIAL Y MÉTODOS .....</b>	<b>39</b>
3.1. Material .....	39
3.1.1. Población .....	39
3.1.2. Marco muestral .....	39
3.1.3. Unidad de análisis .....	39
3.1.4. Muestra .....	39
3.2. Métodos .....	40
3.2.1. Diseño de contrastación .....	40
3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos.....	40
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos .....	41
<b>IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>43</b>
4.1. Presentación de resultados .....	43
4.1.1. Análisis descriptivo .....	43
4.1.2. Análisis inferencial .....	45
4.2. Discusión de resultados .....	53
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>57</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>58</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>59</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>62</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de variables .....	34
<b>Tabla 2.</b> Resultados de la variable Endeudamiento .....	43
<b>Tabla 3.</b> Resultados por dimensiones de la variable Endeudamiento .....	43
<b>Tabla 4.</b> Resultados de la variable Cultura Financiera .....	44
<b>Tabla 5.</b> Resultados por dimensiones de la variable Cultura financiera .....	44
<b>Tabla 6.</b> Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov .....	45
<b>Tabla 7.</b> Correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera .....	48
<b>Tabla 8.</b> Correlación entre el endeudamiento y el conocimiento financiero .....	49
<b>Tabla 9.</b> Correlación entre el endeudamiento y la habilidad financiera .....	51
<b>Tabla 10.</b> Correlación entre el endeudamiento y la actitud financiera .....	52

## INDICE DE FIGURAS

**Figura 1.** Histograma de distribución de datos de la variable endeudamiento..... 46

**Figura 2.** Histograma de distribución de datos de la variable cultura financiera .. 47

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Formulación del Problema**

#### **1.1.1. Realidad problemática**

El año 2020 trajo consigo una serie de eventos históricos sumamente memorables y, en su mayor parte, negativos para la humanidad; acontecimientos que, uno tras otro, mantuvieron en alerta a las autoridades de todos los países sobre el futuro de su estabilidad social y económica. El primero de esta larga lista de sucesos inició con una aglomeración de casos de neumonía en la ciudad de Wuhan, China; casos que más adelante fueron descifrados por las autoridades médicas del mencionado país, quienes atribuyeron la causante de estos a un nuevo coronavirus llamado SARS-CoV-2, virus responsable de la enfermedad infecciosa COVID-19. Debido a la rápida propagación de este mal a nivel internacional y la gravedad de sus síntomas, la Organización Mundial de la Salud (OMS) publicó una serie de recomendaciones para prevenir, detectar y controlar los casos de contagio; además de declarar la enfermedad como una emergencia de salud pública de carácter internacional. Sin embargo, en vista del crecimiento exponencial y la poca respuesta por parte de las autoridades de los diferentes estados, la mencionada organización calificó a esta enfermedad como una pandemia (OMS, 2020).

Después de esto, los diferentes organismos internacionales determinaron la urgencia de acatar las medidas de bioseguridad en todos los países, esto mediante políticas públicas como el uso obligatorio de mascarillas, el distanciamiento social y el confinamiento por tiempo indefinido. Según indica la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), estas medidas tuvieron como fin limitar la propagación de este mal y a la vez evaluar el fuerte impacto en todos los sectores que se verían afectados, tales como el económico, social, productivo, educativo, entre otros (CEPAL, 2020).

Entre los sectores más afectados se encuentra el educativo, pues tuvieron que hacer un cambio repentino en la modalidad en la que se impartían las clases, migrando de manera rápida a la virtualidad y manteniéndose así por largos meses o hasta años para algunos casos. Uno de estos fue el de Latinoamérica, región que ocupaba el primer lugar con el mayor número de estudiantes que aún no regresaba a las aulas al término del primer año de pandemia. Es así que, al mes de marzo del 2021, en 12 países de América Latina y El Caribe, todas las escuelas permanecían cerradas. Además, cabe recalcar que, a pesar de los esfuerzos por parte de las autoridades educativas en hacer de la educación a distancia, una herramienta capaz de cubrir las necesidades de los estudiantes, se determinó que no se habrían podido alcanzar los logros de aprendizaje en términos de salud física, mental y en cuanto a las perspectivas socioeconómicas de los mismos hacia el futuro (UNICEF, 2021).

Es así que, terminando el primer año de la pandemia, los indicadores económicos de muchos países habían caído a comparación de los años anteriores, a estos les acompañaron algunos indicadores sociales que, debido a situaciones políticas en muchos de los casos, demostraron falencias en la manera en la que se dirige a la sociedad, las mismas que, por diferentes detonantes, desencadenaron protestas en muchos de los países del continente, siendo el caso de naciones como Argentina, Chile, Brasil y Perú. En este último específicamente, la población alcanzó lo que reclamaba, aunque con algunas pérdidas humanas y muchos heridos durante las movilizaciones; sin embargo, la situación de los peruanos no se paró de complicar, pues la tan sólida economía del mencionado país vino decayendo en los años siguientes al inicio de la pandemia, siendo prueba de ello, los reportes de distintos análisis económicos, los cuales mostraron que la inflación interanual subió hasta un 6.15% al mes de febrero del 2022 (BCRP, 2022).

Es así que, haciendo un análisis a la situación económica del Perú, se pudo observar la gran subida de precios que se dio en los productos básicos; además, se pudo sentir el malestar de la población respecto a su situación. Por otro lado, este panorama también preocupó en gran magnitud a los estudiantes universitarios, pues ellos observaron la difícil situación a la que se enfrentarían al acabar su carrera, una en la que el trabajo sería cada vez más escaso y las buenas remuneraciones más difíciles de encontrar, elevándose así los indicadores de deserción estudiantil.

Es en este contexto en el que aumenta la importancia de tomar buenas decisiones, especialmente en el ámbito financiero, pues estas determinarán el futuro de la economía personal de cada joven. Por otro lado, el número de cursos en las diferentes carreras universitarias que llevan temas relacionados al manejo de productos financieros es mínimo, por lo que existe una brecha que termina dando como resultado un alto número de jóvenes con sobreendeudamientos, generando así un gran temor por parte de los mismos con verse involucrados con tarjetas de crédito, préstamos u otros productos que les puedan ofrecer las entidades financieras y microfinancieras. Este temor genera muchas dificultades en las decisiones importantes que toman estos jóvenes, pues muchos de estos cuando quieren emprender un negocio, tienen poca capacidad de endeudamiento, esto debido a que se mantuvieron alejados del sistema financiero por un tiempo muy prolongado. Esta misma situación se repite al querer adquirir una casa, un vehículo o simplemente querer iniciar un proyecto importante.

Esta deficiencia en cuanto a educación financiera por parte de las casas de estudios, se observa en diferente grado en las distintas carreras profesionales, pues muchas carreras que están inclinadas hacia otras ramas tienen un contacto nulo con la alfabetización financiera, mientras que las carreras involucradas con las ciencias económicas tienen cierto grado de acercamiento hacia el manejo de

las finanzas. Sin embargo, existen aún casos negativos de manejo financiero en los estudiantes de esta ciencia, por lo que es importante analizar el grado de cultura financiera que manejan los mismos y, además, la relación existente con los niveles de endeudamiento a través de la forma en la que se administra el dinero. La importancia de este análisis se basa en el alza del nivel de endeudamiento de las familias peruanas durante el inicio del tercer trimestre del año 2022, pues en el mes de julio del año en mención se alcanzó una tasa de incremento anual de préstamos de 22.7%, siendo el porcentaje más alto registrado desde el año 2009 (RPP, 2022).

Es así que, vemos un claro incremento del endeudamiento de los peruanos; sin embargo, no se viene evidenciando el mismo mejoramiento en cuanto a la cultura financiera de los mismos, pues un estudio demostró que el porcentaje de peruanos que superaron el nivel mínimo de conocimiento financiero en el año 2022 disminuyó en comparación con lo registrado en 2019 pasando de un 37% a un 36% (SBS, 2022).

#### 1.1.2. Enunciado del problema

¿Qué relación existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022?

#### 1.2. Justificación

- Teórica: El estudio se justificó teóricamente porque para su desarrollo se compiló material bibliográfico de los años más recientes, haciendo uso de portales de alto nivel y repositorios de prestigiosas universidades de la región, extrayendo la información más relevante de acuerdo a las variables de estudio que se buscan investigar, dando como resultado un trabajo que podrá servir como base para futuras investigaciones de temas similares. Asimismo, se tomaron como base teórica para esta investigación los conceptos de las variables de los autores: Contreras *et al.*, citado en la investigación “Representaciones Sociales del

endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta” y Cruz *et al.*, en su investigación “Cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico”.

- Práctica: El estudio se justificó de forma práctica porque al determinar la relación existente entre las dos variables de manera teórica, se utilizaron instrumentos de recolección de datos para poder desarrollar un análisis estadístico preciso que servirá para, en un estudio posterior, mejorar los niveles de endeudamiento a través de la cultura financiera.
- Metodológica: El estudio se justificó metodológicamente, porque para su desarrollo se utilizó el proceso del método científico, elaborando los instrumentos de recolección de datos y procesando la información obtenida de manera correcta, dando como resultado las conclusiones del presente trabajo de investigación.
- Social: El estudio se justificó socialmente porque, a través del mismo, se pudo identificar la relación que existe entre las dos variables, permitiéndole a la institución conocer los problemas de endeudamiento que pueden desencadenar una deficiente educación financiera, posibilitando así una mejora en el servicio otorgado que terminaría por aliviar la salud financiera de la sociedad en general.

### 1.3. Objetivos

#### 1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

#### 1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel de endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

- Identificar el grado de cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- Determinar la relación que existe entre el endeudamiento y cada una de las dimensiones de la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

## II. MARCO DE REFERENCIA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. A nivel internacional

Baño (2020) en su investigación titulada “Intención de endeudamiento personal con tarjeta de crédito en el Ecuador”, la cual fue presentada para obtener el grado de doctor en Administración Estratégica de Empresas en la Pontificia Universidad Católica del Perú de la ciudad de Lima, tuvo como objetivo determinar el grado de implicancia de los factores que guían a las personas profesionales de dicho país a tener la intención de endeudamiento personal no garantizado por el uso de tarjetas de crédito. El estudio se realizó mediante el enfoque cuantitativo no experimental de diseño descriptivo correlacional - corte transversal; además, se utilizó como instrumento de recolección de datos un cuestionario de 17 ítems, que fue validado utilizando el coeficiente de alfa Cronbach superior 0.75; el cual sirvió para analizar una población de profesionales tarjeta-habientes entre 24 y 65 años de las ciudades de Guayaquil y Quito, tomándose una muestra de 450 profesionales con un nivel de confianza de 95% y un error muestral de 5%. Los resultados obtenidos demostraron que la intención de endeudamiento en profesionales se relaciona directamente con la actitud con un nivel de significancia de 0.05. Su conclusión fue que el principal factor que impulsa a los profesionales a endeudarse con la tarjeta de crédito, es el mayor conocimiento sobre este medio de pago; por otro lado, los hallazgos de este estudio muestran que modelos predictores de la intención de endeudamiento con tarjeta de crédito en profesionales, pueden aportar nuevos factores individuales y contextuales que se incorporarían a los contenidos de educación financiera.

El estudio de Baño sirvió para determinar el enfoque y diseño que se utilizó en la presente investigación.

Por otro lado, Medel (2017) en su tesis “Determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos” la cual fue presentada para obtener el grado de Magister en

Finanzas en la Universidad de Chile, tuvo como objetivo contribuir de manera oportuna a la literatura del behavioural finance, esto por medio del entendimiento y la comprensión de las motivaciones de las personas y los hogares chilenos. El estudio se realizó mediante el enfoque cuantitativo no experimental de diseño descriptivo correlacional de corte transversal; además, se utilizaron como instrumentos de recolección de datos dos cuestionarios. Los resultados obtenidos fueron que una mejora en el estado de ánimo eleva la probabilidad de tener una perspectiva más optimista de la deuda de hasta un 2.82%. Su conclusión principal fue que las variables subjetivas son tan importantes como las objetivas al determinar el nivel de percepción de endeudamiento de los individuos. Además, las variables subjetivas más relevantes y determinantes resultaron ser: el comportamiento de ahorro, la percepción de inestabilidad laboral, la percepción de los riesgos, las expectativas de ingreso futuro, el tiempo de ocio y el estado de ánimo. El estudio de Medel sirvió para identificar algunas de las dimensiones de las variables en la presente investigación.

#### 2.1.2. A nivel nacional

Yrigoin y Chacon (2019) en su investigación titulada "Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5º año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas" la cual fue presentada para obtener el grado de licenciado en Contabilidad en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, tuvo como objetivo implementar un programa de capacitación en temas de educación financiera que les permita a los padres de familia de la I.E. Octavio Campos mejorar sus finanzas familiares. El estudio se realizó mediante el enfoque cuantitativo experimental; además se utilizaron como instrumentos de recolección de datos la guía de encuesta y el juicio de expertos; los cuales sirvieron para analizar una población de 75 padres de familia tomándose una muestra de 60 padres con un nivel de confianza del 91% y un error muestral 5%. Los resultados obtenidos fueron que el

73% obtuvieron un puntaje desaprobatorio respecto a los conocimientos que abarca la educación en finanzas, agregando que un 62.96% no sabe usar herramientas financieras como el presupuesto. Su conclusión principal fue que los padres de familia de la I. E. Octavio Campos Otleas no mantienen una situación económica - financiera sostenible puesto que en la mayoría de casos el padre de familia es quien genera la única fuente de ingresos económicos al hogar, adicional a ello no cuenta con un hábito de ahorro debido a que el dinero obtenido durante el mes solo alcanza para cubrir las necesidades básicas de la familia. El estudio de Chacon e Yrigoin sirvió para determinar el enfoque y diseño que se utilizó en la presente investigación.

Asimismo, Eyzaguirre *et al.* (2016) en su investigación titulada “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de lima metropolitana”, la que fue presentada para obtener el grado académico de Magister en Administración de Empresas en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas de la ciudad de Lima, proporcionaron parte de la base teórica para la variable cultura financiera, puesto que el estudio tuvo como objetivo determinar el nivel de conocimientos acerca de conceptos y el uso de instrumentos financieros básicos en los jóvenes antes mencionados. La investigación corresponde a un estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional; además, se aplicó mediante un cuestionario de 20 ítems para la muestra seleccionada de 1,200 estudiantes de 17 entidades educativas. El principal resultado obtenido en este estudio fue que los jóvenes estudiantes tienen escasos y débiles conocimientos acerca de los conceptos básicos y el uso de instrumentos financieros, debido a que solo 10.8 preguntas de las 20 encuestadas fueron respondidas correctamente, de las cuales la mayor parte correspondieron a jóvenes estudiantes pertenecientes a entidades públicas. Estas cifras resultaron preocupantes debido a la escasa formación financiera, demostrando

la precariedad económica de los ciudadanos del Perú, donde se necesita una reforma que permita la inclusión financiera.

### 2.1.3. A nivel local

Para determinar las variables, se tomó como base la investigación de la autora Amaya (2021), llamada *“Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021”*, dicho estudio fue presentado para obtener el título de contador público en la Universidad César Vallejo de la ciudad Trujillo, teniendo como objetivo determinar la relación de implicancia entre la cultura financiera y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito en los trabajadores trujillanos que hayan culminado sus estudios universitarios. Para el trabajo de investigación se utilizó el método aplicado con enfoque cuantitativo no experimental de diseño descriptivo correlacional - corte transversal. Los resultados obtenidos fueron que la cultura financiera de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, fue alta en 50%, media en 38%, muy alta en 7% y baja en 5%, y el endeudamiento en tarjetas de créditos en los mismos, fue de nivel medio con 59%, el 33% indicó bajo endeudamiento, el 8% indicó alto endeudamiento. Es así que la autora tuvo como conclusión principal que ambas variables cuentan con una relación positiva y significativa, comprobando así la hipótesis del estudio, esto indicó que la cultura financiera permite que los colaboradores tengan conocimiento previo para endeudarse correctamente usando de manera eficiente los instrumentos que brinda la educación financiera.

El estudio de Amaya sirvió para determinar los baremos de la presente investigación.

De la misma manera Vergara (2017) en su investigación denominada *“La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”*, la cual fue presentada para obtener el título de contador público en la Universidad César Vallejo de la ciudad Trujillo, tuvo como objetivo

general demostrar el efecto de tener cultura financiera en el sobreendeudamiento debido al mal uso de tarjetas de crédito en los ciudadanos del dicho distrito. La investigación se realizó mediante el método de análisis cuantitativo no experimental de diseño descriptivo correlacional - corte transversal; asimismo se utilizó como instrumento de recolección de datos a un cuestionario de 17 ítems, de las cuales sus respuestas fueron tratadas en una base de datos en Excel para facilitar la información en gráficos. El autor tomó como población los ciudadanos del distrito y redujo el tamaño de la muestra a 384 residentes de la ciudad de Trujillo que cuenten con una tarjeta de crédito como mínimo. Los resultados que arrojaron los cuestionarios realizados demostraron que un 63% de los ciudadanos mantenían altos índices de sobreendeudamiento y concordaba con la falta de un grado adecuado de cultura financiera, que se reflejaba entre bajos y medios. Por esto, la conclusión principal fue que se determinó el nivel de efecto de las dimensiones de la cultura financiera, tales como la económica, sociocultural y empresarial, en el manejo del sobreendeudamiento por el uso de tarjetas de crédito. El estudio de Vergara sirvió como modelo para la creación del instrumento de recolección de la presente investigación.

## 2.2. Marco teórico

### 2.2.1. Endeudamiento

- Endeudamiento: Es considerado un problema que alcanza el nivel social, se mantiene en constante crecimiento y que, para su solución, requiere de un trabajo conjunto de diferentes disciplinas tales como la psicología, la economía y la educación. Pese a ello, este problema cuenta con poca con poca atención por parte de las autoridades quienes consideran que este es un problema de individuos en específico y no de una sociedad en conjunto (Hennin, 2010, citado en Peñaloza *et al.*, 2019).

Además, Contreras *et al.* (2006, Peñaloza *et al.*, 2019) definen al endeudamiento como una obligación de pago en la que se incurre por una anticipación del uso del dinero y que se verá eliminada más adelante con el pago del dinero adeudado. También precisa que se define como endeudado a quien cuenta con al menos una deuda, sin necesidad de haber sobrepasado sus ingresos u otra característica similar.

Partiendo de lo mencionado, se puede definir al endeudamiento como la situación en la que un individuo posee una obligación de pago a futuro, la cual se verá cancelada cuando el mismo realice el abono del monto acordado. Además, este representa un problema social que cuenta con poca visibilidad por parte de las autoridades, esto al ser considerado un problema de individuos en específico en vez de uno de una sociedad en conjunto.

- Tarjetas de crédito: Las tarjetas de crédito representan un medio de pago que le otorga al individuo una línea de crédito que, al ser usada por su propietario, este adquiere una obligación de pagar el importe sumado con los intereses acordados con el proveedor del instrumento financiero (SBS, 2022).

Por otro lado, Daza (2014) coincide en que esta representa una forma de pago que mantiene un monto límite de dinero que se puede usar, además, menciona que entre sus beneficios se encuentran el poder elevar la capacidad de compra, tener mayor flexibilidad con los pagos y poder acceder a dinero en efectivo de manera global.

En base a lo mencionado, queda claro que se define a la tarjeta de crédito mayormente como un medio de pago, en vez de como un instrumento financiero que hará contraer una deuda; además, aunque ofrece múltiples beneficios, es importante saber que representa un arma de doble filo, puesto que, de ser usada de

manera incorrecta, generaría una deuda que se puede convertir en una bola de nieve, haciéndose cada vez más grande por sí sola. Por ello, es importante analizar el comportamiento de las personas frente a este instrumento financiero.

- Créditos: Los créditos son definidos como un préstamo de dinero que realiza una entidad bancaria a un individuo por un tiempo y con unas condiciones determinadas. Este permitiría al mismo satisfacer necesidades en cuanto a la adquisición de bienes o servicios, pago de otras deudas, emprendimiento de un nuevo proyecto u otra función que determine el potencial deudor (Díaz y Del Valle, 2017).

Además, la Superintendencia Nacional de Banca, Seguros y AFP (SBS) menciona que los créditos permiten contar con dinero en efectivo de forma inmediata, pero están sujetos a la evaluación de ciertos aspectos del interesado, tales como el historial crediticio que tenga el mismo o la capacidad de endeudamiento con la que este cuente (SBS, 2022).

En suma, los créditos se definen como otro instrumento financiero que puede adquirir una persona que busca satisfacer alguna necesidad, este está sujeto a una evaluación del pasado financiero y de la situación actual del individuo y, de ser aprobado, le otorgará al deudor un monto en efectivo de manera inmediata que estará sujeto al pago de cuotas que incluyen un interés a favor del acreedor.

#### 2.2.2. Cultura financiera

- Cultura financiera: En términos amplios, la cultura abarca toda manifestación de hábitos sociales dentro de una comunidad, entonces, las costumbres del individuo son influenciadas de una u otra manera por las costumbres de la sociedad en la cual se desenvuelve y, también, por los resultados de las actividades

humanas que se dan en esa sociedad (Boas, 1930, citado en Rodríguez y Arias, 2018).

Entonces, si se vincula el término cultura con la palabra finanzas, se tiene que la cultura financiera es tratar sobre conocimientos, creencias, costumbres, capacidades y hábitos para realizar la obtención y el manejo de las finanzas de las personas durante su vida, en diversos sectores económicos, con la finalidad de obtener y gestionar de manera eficiente sus recursos financieros, para lo cual es fundamental referirse también a la educación financiera (Cruz Ramírez *et al.*, 2018).

En concreto, se puede definir cultura financiera como el conjunto de costumbres y hábitos que una persona adquiere gracias a la influencia de la sociedad y el grupo al que pertenece en un contexto financiero; por lo que se toma en cuenta la aplicación de los conocimientos y la gestión eficiente de las finanzas personales hasta generar un hábito de una toma de decisiones económicas acertada, lo cual permite poder mejorar la calidad de vida no solo de las personas individualmente, sino también en el entorno donde se desenvuelven.

- Educación financiera: La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como un proceso mediante el cual se logra comprender mejor el conocimiento de los diversos productos financieros, y también conocer los riesgos y bondades de dichos productos, esto se logra por medio de la información y también de la instrucción sobre esta materia, con lo cual, tanto las personas consumidoras, así como los inversionistas financieros, logran desarrollar habilidades para que puedan tomar mejores decisiones económicas, lo cual da por resultado un mayor bienestar en su economía (OCDE, 2005, citado en Lobos y Lobos, 2018).

Se puede considerar que la educación financiera abarca tres principales aspectos, los cuales son: la adquisición de conocimientos principales sobre finanzas; el desarrollo de competencias sobre la aplicación de los conocimientos financieros en su beneficio y, alcanzar la suficiente responsabilidad financiera a través de un manejo adecuado de sus finanzas (Villada *et al.*, 2017).

Entonces, con base en las definiciones de los autores mencionados, la educación financiera es un proceso de aprendizaje constante sobre el manejo de conocimientos y uso de instrumentos financieros, abarcando desde el ahorro hasta los créditos en sus distintas formas; el resultado de este aprendizaje se puede demostrar en las capacidades que la persona adquiere, tales como las habilidades para el manejo de productos financieros y la formación de una actitud responsable para afrontar las deudas correctamente.

- Diferencia entre educación y cultura financiera: Si bien ambos términos, la cultura financiera y la educación financiera, se refieren a las finanzas, la cultura abarca conocimientos, creencias, costumbres y hábitos, que el hombre adquiere al relacionarse con un grupo social (Montes, 2002, citado en Cruz Ramírez *et al.*, 2018). Mientras que, por otro lado, la educación financiera es, por ejemplo, entregar a las personas las herramientas conceptuales y prácticas sobre aspectos financieros, con la finalidad que se desenvuelvan con eficiencia en el mundo de las finanzas, pudiendo utilizar dichos instrumentos para mejorar sus niveles de calidad de vida (Lobos y Lobos, 2018).

Entonces, por una parte, la cultura financiera se refiere a los conocimientos y antecedentes que las personas tienen como costumbres, mientras tanto, por otro lado, esta cultura puede ser

cambiada o corregida según el grado de educación financiera (Rodríguez y Arias, 2018).

En suma, la educación financiera hace referencia a recibir las herramientas conceptuales necesarias para poder manejarse en el mundo de las finanzas, mientras que, la cultura financiera apunta más a un comportamiento ya determinado por la educación que ha recibido un individuo.

- Importancia: El tener conocimiento sobre las características de la cultura financiera en las personas y en general en la sociedad, permite crear estrategias de mejora para una adecuada toma de decisiones financieras, en lo concerniente al manejo del dinero, apoyando de esta manera al desarrollo económico de la sociedad (Cruz *et al.*, 2018).

La importancia de la cultura financiera y de la educación financiera es cada vez mayor debido al creciente número de productos financieros que son ofrecidos en el mercado y lo complejos que estos son, siendo entonces crucial el buen preparamiento para que las personas puedan obtener una mejor rentabilidad económica (Villada *et al.*, 2017).

Es importante administrar adecuadamente el dinero, las herramientas financieras y el acceso al crédito, además de darle importancia al ahorro e inversión, porque estos aspectos son fundamentales para gestionar adecuadamente la vida de las personas. Es importante la capacidad económica en el bienestar de las familias, por lo tanto, las decisiones sobre el manejo financiero deben ser responsables porque afectan de manera directa a la vida de las personas, entonces, la educación financiera debe considerarse habitual para una persona y además, su acceso debería ser un derecho con protección del estado (Hernandez y Perez, 2019).

En resumen, la importancia de la cultura financiera recae en la posibilidad que tiene esta en determinar el futuro económico de una persona, esto debido a que las decisiones que esta tome, tendrán efecto en sus futuras evaluaciones crediticias, además que le otorgarán una serie de obligaciones financieras que, en muchos casos, conllevan a un mayor endeudamiento, pudiéndose desatar una situación cada vez más compleja de la cual es complicado salir.

- Beneficios: El lograr una adecuada cultura financiera tiene importantes beneficios para las personas, es así que, en el Perú, es fundamental que se mejore la educación financiera, con la finalidad que las personas logren mejorar su bienestar económico en base a una adecuada gestión de sus finanzas personales. Por lo tanto, las personas con adecuada educación financiera estarían en capacidad de ejecutar acciones como poder realizar la elección de productos y servicios financieros según sus necesidades, mitigar riesgos financieros, cumplir adecuadamente sus responsabilidades asumidas como consumidores financieros y evitar costos innecesarios relacionados con el incumplimiento de estos. También podrán preparar su presupuesto de manera correcta para tener ordenadas sus finanzas (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2017).

Tanto la cultura financiera como la educación financiera, entregan herramientas a las personas para tomar decisiones eficientes en materia financiera, lo cual les permite mejorar su bienestar económico (Villada *et al.*, 2017).

- Factores que afectan la cultura financiera: En los casos en que las personas no tienen una cultura financiera correcta, se pueden desencadenar graves problemas relacionados con su economía, esto debido al inadecuado manejo de sus finanzas; esto se puede

deber a que el ambiente en el que se desarrolló el individuo, no habría contado con una buena salud financiera (Cruz *et al.*, 2018).

En el caso del Perú, se percibió que no ha habido una adecuada preocupación sobre educación financiera, por lo que se determinó la existencia de una gran debilidad en cuanto a políticas y programas relacionados con la cultura y educación financiera, sobre todo en su difusión, pues como ha sido mostrado en diferentes estudios, se evidencia una carencia de la educación financiera desde edades tempranas, inclusive respecto a aquellas personas que, teniendo una educación superior, no usan y tampoco aprovechan al máximo los productos o servicios financieros, para que así puedan lograr una mejora del manejo de sus economías (Eyzaguirre *et al.*, 2016).

Asimismo, desde una perspectiva latinoamericana, se debe indicar que las necesidades sobre educación financiera de la población no se trataban de la misma manera para todos los países de la región, por lo tanto, se consideró importante un mayor esfuerzo en términos de medición de la situación en los países sobre cultura financiera. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, podría ayudar a diseñar e implementar programas de educación financiera con mayor eficiencia y con resultados claramente medibles (García *et al.*, 2013).

### 2.3. Marco conceptual

- Finanzas: Bembibre (2010, citado en Villalobos, 2018) definió a las finanzas como una rama de las ciencias económicas que enfoca su principal función en la administración del capital en determinados contextos; esta rama agruparía a todas las actividades involucradas, como, por ejemplo: el ahorro, las inversiones o decisiones de endeudamiento.

- Historial crediticio: Esto hace referencia al registro que se ha venido creando con el uso de diferentes productos crediticios por parte de un individuo. Este registro es usualmente consultado al momento de solicitar un nuevo producto financiero, para que así el prestamista pueda conocer el comportamiento histórico del prestatario (Catholic Relief Services, 2011).
- Ingresos pasivos: Los ingresos pasivos consisten en generar un sistema que permita al individuo poseer de un ingreso de dinero constante, esto sin el requerimiento de asignarle un tiempo diario o emplear mayor conocimiento cuando ya está establecido el sistema, a excepción de cuando se intenta mejorar el mismo (Rubix, 2020).
- Ingresos activos: Los ingresos activos hacen referencia a los ingresos tradicionales, en los que se intercambian conocimientos y tiempo por una remuneración económica, por ello, existe una limitación en cuanto al nivel de conocimiento y la disponibilidad de tiempo en relación con los ingresos activos que pueda generar (Rubix, 2020).
- Costos: El costo se define como la inversión obligatoria para poder producir un bien o servicio que, por lo tanto, genera un retorno de dinero después de un tiempo determinado; es decir, el costo dentro de los egresos de una organización, se refiere a las salidas de dinero que guardan una relación directa con la producción de utilidades (CETYS, 2021).
- Gastos: Los gastos, por otro lado, hacen referencia a egresos de dinero que son necesarios para desarrollar las actividades cotidianas de la empresa, y no están directamente relacionados con el retorno del dinero, sino que se puede incurrir en gastos incluso sin que existan futuras utilidades (CETYS, 2021).
- Interés: Los intereses se definen como la representación del precio que conllevaría el prestar un dinero, el cual se pagará al acreedor del préstamo ya sea dentro de una cuota establecida, o fuera de ella en caso

de intereses moratorios. Este monto en el que aumenta la deuda está determinado de manera porcentual y es aplicado periódicamente (Jimenez, 2019).

- Periodo de gracia: Este término hace referencia un tiempo extra que otorga el acreedor del préstamo al deudor entre la fecha en la que desembolsa el préstamo y la fecha del inicio de sus pagos (Catholic Relief Services, 2011).
- Sobreendeudamiento: Se considera como la condición del deudor cuando presenta un porcentaje de patrimonio menor al de sus deudas, lo que resulta insuficiente para enfrentar el pago total y puntual de las mismas, que son adquiridas por gastos o consumo excesivo de créditos, esta condición genera un mal historial crediticio en las centrales de riesgos (World Bank, 2008, citado en Siche, 2020).
- Endeudamiento responsable: Significa mantener el nivel de endeudamiento saludable, que le facilite al deudor el pago puntual de las cuotas gracias a los ingresos establecidos, sin debilitar los recursos financieros y económicos que maneja (Romero, 2015).
- Finanzas personales: Las finanzas personales se definen como el manejo de las personas o familias sobre los ingresos de dinero obtenidos, ya sea por trabajo físico, intelectuales o inversiones, para poder solventar los gastos necesarios dentro de la sociedad y a la vez generar una acumulación de riqueza (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).
- Alfabetismo financiero: Los autores Riascos y Moscoso (2016) definen al alfabetismo financiero como la capacidad para poder evaluar la información económica, esto permite realizar una toma consciente y responsable de decisiones que afecten las finanzas personales, gracias a la planeación financiera.

#### 2.4. Hipótesis

- Hipótesis nula ( $H_0$ ): No existe relación directa y significativa entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- Hipótesis alternativa ( $H_1$ ): Existe relación directa y significativa entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

## 2.5. Variables

### 2.5.1. Operacionalización de variables

**Tabla 1.** Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Ítem	Escala de medición
Endeudamiento	<p>Consiste en una obligación de pago en la que se incurre por una anticipación del uso del dinero y que se verá eliminada más adelante con el pago del dinero adeudado. También precisa que se define como endeudado a quien cuenta con al menos una deuda, sin necesidad de haber sobrepasado sus ingresos u otra característica similar (Contreras <i>et al.</i> 2006, citado en Peñaloza <i>et al.</i>, 2019).</p>	<p>El endeudamiento se medirá a través de 14 ítems de los cuales los primeros 8 están destinados a la dimensión de tarjetas de crédito y los otros 6 a la de créditos.</p>	Tarjetas de crédito	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?</li> <li>2. ¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?</li> <li>3. ¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?</li> <li>4. ¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?</li> <li>5. ¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado</li> </ol>	Nominal

---

Créditos

- de cuotas respecto al monto de la compra?
6. ¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?
  7. ¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?
  8. ¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?
  9. ¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?
  10. ¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?
  11. ¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?
-

		<p>12. ¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?</p> <p>13. ¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?</p> <p>14. ¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?</p>
		<p>1. ¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?</p> <p>2. ¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?</p> <p>3. ¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?</p> <p>4. ¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?</p>
<p>La cultura financiera es tratar sobre conocimientos, creencias, costumbres, capacidades y hábitos para</p>	<p>La cultura financiera se medirá a través de 14 ítems de los cuales</p>	<p>Conocimiento financiero</p>

Cultura financiera	<p>realizar la obtención y los primeros 6 están manejo de las finanzas de destinados a medir la las personas durante su vida, dimensión de en diversos sectores conocimiento económicos, con la finalidad financiero, los de obtener y gestionar de siguientes 3 para la manera eficiente sus dimensión de recursos económicos, para habilidad financiera y lo cual es fundamental los últimos 5 para referirse también a la medir la dimensión de educación financiera (Cruz actitud financiera Ramírez <i>et al.</i>, 2018).</p>	Habilidades financieras	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. ¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?</li> <li>6. ¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?</li> <li>7. ¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?</li> <li>8. ¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?</li> <li>9. ¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?</li> <li>10. ¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?</li> <li>11. ¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?</li> <li>12. ¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?</li> </ol>	Nominal
		Actitud financiera		

- 
13. ¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?
  14. ¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?
- 

**Fuente:** Elaboración propia de los autores.

### **III. MATERIAL Y MÉTODOS**

#### 3.1. Material

##### 3.1.1. Población

Para el presente trabajo de investigación, se ha tomado en cuenta a los estudiantes pertenecientes todos los ciclos de la carrera profesional de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo en el semestre académico 2022-20, con criterio de exclusión a los estudiantes de menores ciclos al séptimo. En total, se consideró una población de 162 estudiantes.

##### 3.1.2. Marco muestral

De acuerdo a la información brindada por la Escuela de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, la misma que fue compartida a través del correo electrónico institucional, se obtuvo que los estudiantes son un total de 162 jóvenes. Para los criterios de inclusión se tomaron en cuenta a los estudiantes de Administración pertenecientes a la Población Económicamente Activa (PEA), con mayoría de edad, pertenecientes desde el séptimo ciclo hacia adelante.

##### 3.1.3. Unidad de análisis

En esta investigación se utilizó como unidad de análisis a cada estudiante de Administración.

##### 3.1.4. Muestra

La muestra de investigación fue obtenida según la fórmula para una población finita cuando la muestra es relativamente grande, teniendo como resultado a 162 estudiantes que cumplan con las características mencionadas en los puntos anteriores. Esto se obtuvo en base a la siguiente fórmula:

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

N = Total de la población

Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5)

q = 1 – p (en este caso 1 - 0.5 = 0.5)

e = error (0.05%)

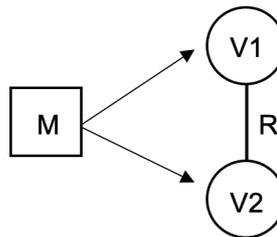
$$n = \frac{279 * 1.96^2 * 0.5(1 - 0.5)}{(279 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.5(1 - 0.5)}$$

$$n = 162 \text{ personas}$$

### 3.2. Métodos

#### 3.2.1. Diseño de contrastación

El diseño utilizado en esta investigación es correlacional simple entre las variables señaladas, este se usa para poder describir y comparar la relación entre ellas extrayendo la información de una sola muestra, que, en este caso, pertenece a los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego, esto se puede apreciar en el siguiente esquema:



Donde:

M: Muestra

R: Relación entre variables

V1: Endeudamiento

V2: Cultura financiera

#### 3.2.2. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica utilizada para la presente investigación es la encuesta, además, para la medición y el análisis de la variable cultura financiera, se utilizó como instrumento un cuestionario desarrollado en base al propuesto por Rodríguez (2019) utilizando una escala nominal; cual contiene 2 dimensiones, 14 ítems y 2 niveles de respuesta.

Los ítems correspondientes a cada dimensión de este instrumento son:

#### Endeudamiento

- Tarjetas de crédito: 8 ítems.
- Créditos: 6 ítems.

Por otro lado, se utilizó como instrumento para la segunda variable el cuestionario desarrollado en base al propuesto por Pedrera (2021) utilizando la escala de Likert; el cual contiene 3 dimensiones, 31 ítems y 2 niveles de respuesta.

Los ítems correspondientes a cada dimensión de este instrumento son:

#### Cultura financiera

- Conocimiento financiero: 6 ítems.
- Habilidad financiera: 3 ítems.
- Actitud financiera: 5 ítems.

### 3.2.3. Procesamiento y análisis de datos

Para la recolección de información acerca del endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022, la técnica usada fue la encuesta mediante cuestionarios como instrumentos de recolección de datos, elaborados para poder lograr los objetivos específicos: i) identificar el nivel de endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022, ii) identificar el grado de cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022 y iii) determinar la relación que existe entre el endeudamiento y cada una de las dimensiones de la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Los datos recolectados fueron procesados y analizados empleando el software Microsoft Excel 2020, para el análisis descriptivo y el IBM Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versión 25, para el análisis inferencial. Los datos recolectados fueron trasladados de los cuestionarios físicos a una base de datos en el software Microsoft Excel 2020 para seguir su proceso de análisis descriptivo, esto tomando en base al número de preguntas y las puntuaciones mínimas y máximas de cada cuestionario, luego se determinaron los rangos y amplitudes con los que se obtuvieron los resultados para cada variable, esto sirvió además para conocer la frecuencia en términos numéricos y porcentuales de cada nivel en cada una de las dimensiones de las variables. Posteriormente, para el análisis inferencial se procesó la base de datos en el software IBM Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versión 25, en el cual, en principio, se definieron las características de las variables y sus dimensiones y se aplicó la prueba Kolmogórov-Smirnov para determinar si los datos siguen o no una distribución normal. Finalmente, para este último análisis se utilizó el coeficiente de correlación de Tau-b de Kendall, ubicando este resultado en la tabla de intervalos de correlaciones de la misma prueba estadística (anexo 11).

#### **IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

##### 4.1. Presentación de resultados

##### 4.1.1. Análisis descriptivo

El primer objetivo específico buscó identificar el nivel de endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

**Tabla 2.** Resultados de la variable Endeudamiento

<b>Nivel</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Alto</b>	15	9.26%
<b>Medio</b>	50	30.86%
<b>Bajo</b>	97	59.88%
<b>Total</b>	162	100.00%

**Fuente:** Cuestionarios.

Como se muestra en la tabla 2, en la presente investigación se pudo observar que el nivel de endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022 fue bajo con un 59.88%.

**Tabla 3.** Resultados por dimensiones de la variable Endeudamiento

<b>Dimensiones</b>	<b>Alto (%)</b>	<b>Medio (%)</b>	<b>Bajo (%)</b>
<b>Tarjetas de crédito</b>	9.26	30.25	60.49
<b>Créditos</b>	4.32	22.84	72.84

**Fuente:** Cuestionarios.

En los datos presentados en la tabla 3 se observan los resultados por dimensiones de la variable endeudamiento, entre las que la dimensión tarjetas de crédito obtuvo un 9.26% con un nivel alto, un 30.25% con un nivel medio y el 60.49% restante con un nivel bajo, por lo que se concluye que el nivel de endeudamiento por uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de administración es bajo. Los resultados de la dimensión de créditos mostraron que un 4.32% tienen un nivel alto, un 22.84% tienen un nivel medio y el 74.84% restante tienen un nivel

bajo, por lo que se concluye que el nivel de endeudamiento por créditos de los estudiantes de administración es bajo.

El segundo objetivo específico buscó identificar el grado de cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

**Tabla 4.** Resultados de la variable Cultura Financiera

<b>Cultura financiera</b>		
<b>Grado</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Alto</b>	74	45.68%
<b>Medio</b>	78	48.15%
<b>Bajo</b>	10	6.17%
<b>Total</b>	<b>162</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Cuestionarios.

Como se muestra en la tabla 4, en la presente investigación se pudo observar que el grado de cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022 fue medio con un 48.15%.

**Tabla 5.** Resultados por dimensiones de la variable Cultura financiera

<b>Dimensiones</b>	<b>Alto (%)</b>	<b>Medio (%)</b>	<b>Bajo (%)</b>
<b>Conocimiento financiero</b>	27.78	59.88	12.35
<b>Habilidad financiera</b>	27.78	35.19	37.04
<b>Actitud financiera</b>	35.80	51.23	12.96

**Fuente:** Cuestionarios.

En los datos presentados en la tabla 5 se observan los resultados por dimensiones de la variable cultura financiera, entre las que la dimensión conocimiento financiero mostró que un 27.78% tiene un grado alto, un 59.88% tiene un grado medio y el 12.35% restante tiene un grado bajo, por lo que se concluye que el grado de conocimiento financiero de los estudiantes de administración es medio. La

dimensión de la habilidad financiera mostró que un 27.78% tiene un grado alto, un 35.19% tiene un grado medio y el 37.04% restante tiene un grado bajo, por lo que se concluye que el grado de habilidad financiera de los estudiantes de administración es bajo. Finalmente, la dimensión actitud financiera mostró que un 35.80% tiene un grado alto, un 51.23% tiene un grado medio y el 12.96% restante tiene un grado bajo, por lo que se concluye que el grado de habilidad financiera de los estudiantes de administración es medio.

#### 4.1.2. Análisis inferencial

Para el análisis inferencial de la presente investigación se inició por desarrollar la prueba de normalidad correspondiente, la cual sería la prueba Kolmogórov-Smirnov; para ello, se determinó en primer lugar las hipótesis para dicha prueba, las cuales son:

- H0: Los datos siguen una distribución normal.
- H1: Los datos no siguen una distribución normal.

Posteriormente se definieron los criterios de decisión que seguiría la mencionada prueba, los cuales son:

- P. Valor < 0.05: Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- P. Valor  $\geq$  0.05: Se rechaza la hipótesis alterna (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0).

**Tabla 6.** Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov

<b>Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov</b>			
<b>Variable</b>	<b>Estadístico</b>	<b>gl</b>	<b>Sig.</b>
<b>Endeudamiento</b>	0.174	162	0.000
<b>Cultura financiera</b>	0.115	162	0.000

**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

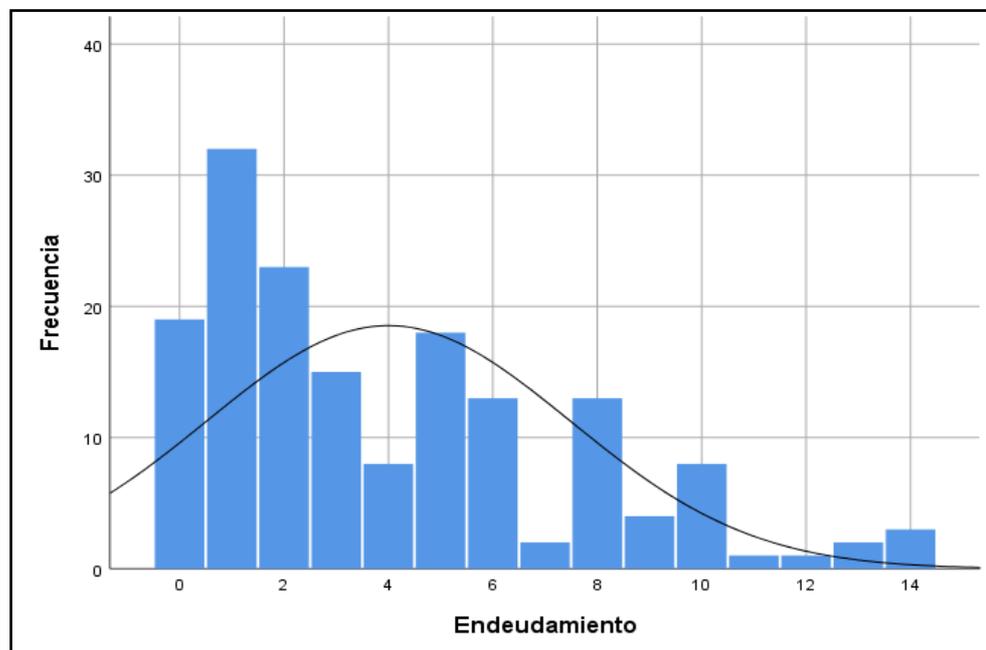
Según la información observada en la tabla 6, la variable endeudamiento mantiene un P. Valor menor a 0.05, por ello, se tomaría el primer criterio de decisión rechazando la hipótesis nula y aceptando la alterna, teniendo entonces como resultado que los datos

de la variable en mención no siguen una distribución normal. Por otro lado, la variable cultura financiera también mantiene un P. Valor menor a 0.05, por lo cual se tomaría el primer criterio de decisión rechazando la hipótesis nula y aceptando la alterna, teniendo entonces como resultado que los datos de esta segunda variable tampoco siguen una distribución normal.

Tomando en cuenta los resultados de la prueba de normalidad se seleccionó una prueba estadística de tipo no paramétrica la cual sería Tau B – Kendall debido a que, entre las diferentes pruebas estadísticas, es la que más precisión nos daría siendo una investigación de tipo cuantitativa.

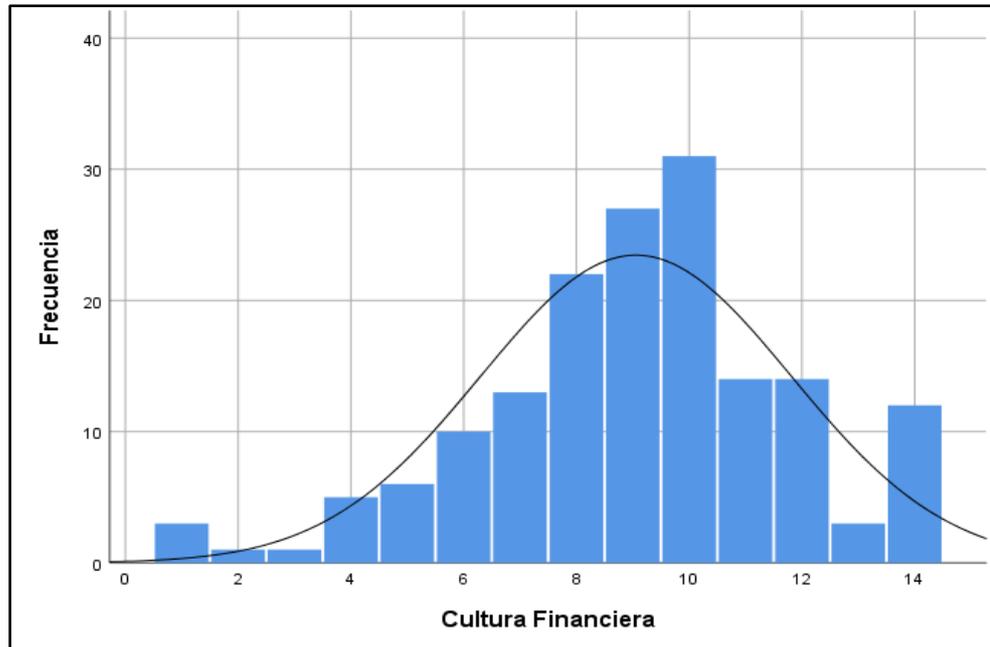
Es preciso, además, presentar los gráficos de la distribución de datos de las variables endeudamiento y cultura financiera.

**Figura 1.** Histograma de distribución de datos de la variable endeudamiento



**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

**Figura 2.** Histograma de distribución de datos de la variable cultura financiera



**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

El objetivo general de la presente investigación buscó determinar la relación que existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Para continuar con el análisis inferencial se procedió a realizar la prueba estadística Tau B – Kendall para lo cual, en primer lugar, se definieron las hipótesis, las cuales serían:

- H0: No existe correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- H1: Sí existe correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Por otro lado, se definieron los criterios de decisión que seguiría la prueba estadística, los cuales son:

- P. Valor < 0.05: Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- P. Valor >= 0.05: Se rechaza la hipótesis alterna (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0).

**Tabla 7.** Correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera

		<b>Valor</b>	<b>Error</b>	<b>T</b>	<b>Significación</b>
			<b>estándar</b>	<b>aproximada</b>	<b>aproximada</b>
			<b>asintótico</b>	<b>mada</b>	
<b>Ordinal por ordinal</b>	Tau B – Kendall	0.173	0.068	2.490	0.013
<b>Número de datos válidos</b>		162			

**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

Según se observa en la tabla 7, se ha determinado que el P. Valor es 0.013 siendo menor que 0.05, por lo que se tomaría el primer criterio de decisión aceptando la hipótesis alterna, la cual indica que sí existe correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022. Además, analizando el coeficiente de Tau B – Kendall, el cual es 0.173, se puede observar que este se encuentra en el intervalo de 0.01 a 0.19 (anexo 11), por lo tanto, se sabe que al 2022 existe una correlación positiva muy baja entre ambas variables.

El tercer objetivo específico de la presente investigación buscó determinar la relación que existe entre el endeudamiento y cada una de las dimensiones de la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Para encontrar la mencionada relación se hizo el análisis entre la variable endeudamiento y cada una de las dimensiones de la variable

cultura financiera, es decir, conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera.

Para el análisis inferencial entre la variable endeudamiento y la primera dimensión de la variable cultura financiera, conocimiento financiero, se realizó la prueba estadística Tau B – Kendall para lo cual, en primer lugar, se definieron las hipótesis, las cuales fueron:

- H0: No existe correlación entre el endeudamiento y el conocimiento financiero de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- H1: Sí existe correlación entre el endeudamiento y el conocimiento financiero de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Posteriormente se definieron los criterios de decisión que seguiría la mencionada prueba, los cuales son:

- P. Valor < 0.05: Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- P. Valor >= 0.05: Se rechaza la hipótesis alterna (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0).

**Tabla 8.** Correlación entre el endeudamiento y el conocimiento financiero

		<b>Valor</b>	<b>Error estándar asintótico</b>	<b>T aproxi mada</b>	<b>Significación aproximada</b>
<b>Ordinal por ordinal</b>	Tau B – Kendall	-0.039	0.073	-0.534	0.593
<b>Número de datos válidos</b>		162			

**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

Según se observa en la tabla 8, se ha determinado que el P. Valor es 0.593 siendo mayor que 0.05, por lo que se tomaría el segundo criterio de decisión aceptando la hipótesis nula, la cual indica que no existe correlación entre el endeudamiento y el conocimiento financiero de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022. Además, analizando el coeficiente de Tau B – Kendall, el cual es -0.039, se puede observar que este se encuentra en el intervalo de -0.01 a -0.19 (anexo 11), por lo tanto, se sabe que al 2022 existe una correlación negativa muy baja entre la variable endeudamiento y la primera dimensión de la variable cultura financiera, conocimiento financiero.

Para el análisis inferencial entre la variable endeudamiento y la segunda dimensión de la variable cultura financiera, habilidad financiera, se procedió a realizar la prueba estadística Tau B – Kendall para lo cual, en primer lugar, se definieron las hipótesis, las cuales fueron:

- H0: No existe correlación entre el endeudamiento y la habilidad financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- H1: Sí existe correlación entre el endeudamiento y la habilidad financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Posteriormente se definieron los criterios de decisión que seguiría la mencionada prueba, los cuales son:

- P. Valor < 0.05: Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- P. Valor  $\geq$  0.05: Se rechaza la hipótesis alterna (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0).

**Tabla 9.** Correlación entre el endeudamiento y la habilidad financiera

		<b>Valor</b>	<b>Error</b>	<b>T</b>	<b>Significación</b>
			<b>estándar</b>	<b>aproximi</b>	<b>aproximada</b>
			<b>asintótico</b>	<b>mada</b>	
<b>Ordinal</b>	<b>Tau B –</b>				
<b>por</b>	<b>Kendall</b>	0.002	0.071	0.032	0.974
<b>ordinal</b>					
<b>Número de datos</b>	<b>válidos</b>	162			

**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

Según se observa en la tabla 9, se ha determinado que el P. Valor es 0.974 siendo mayor que 0.05, por lo que se tomaría el segundo criterio de decisión aceptando la hipótesis nula, la cual indica que no existe correlación entre el endeudamiento y la habilidad financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022. Además, analizando el coeficiente de Tau B – Kendall, el cual es 0.002, se puede observar que este se encuentra en la categoría de 0 (anexo 11), por lo tanto, se sabe que al 2022 existe una correlación nula entre la variable endeudamiento y la segunda dimensión de la variable cultura financiera, habilidad financiera.

Para el análisis inferencial entre la variable endeudamiento y la tercera dimensión de la variable cultura financiera, actitud financiera, se procedió a realizar la prueba estadística Tau B – Kendall para lo cual, en primer lugar, se definieron las hipótesis, las cuales fueron:

- H0: No existe correlación entre el endeudamiento y la actitud financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.
- H1: Sí existe correlación entre el endeudamiento y la actitud financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022.

Posteriormente se definieron los criterios de decisión que seguiría la mencionada prueba, los cuales son:

- P. Valor < 0.05: Se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1).
- P. Valor >= 0.05: Se rechaza la hipótesis alterna (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0).

**Tabla 10.** Correlación entre el endeudamiento y la actitud financiera

		<b>Valor</b>	<b>Error</b>	<b>T</b>	<b>Significación</b>
			<b>estándar</b>	<b>aproxi</b>	<b>aproximada</b>
			<b>asintótico</b>	<b>mada</b>	
<b>Ordinal</b>	Tau B –				
<b>por</b>	Kendall	0.079	0.071	1.117	0.264
<b>ordinal</b>					
	<b>Número de</b>	162			
	<b>datos válidos</b>				

**Fuente:** Extraído del programa SPSS en base a los datos obtenidos.

Según se observa en la tabla 10, se ha determinado que el P. Valor es 0.264 siendo mayor que 0.05, por lo que se tomaría el segundo criterio de decisión aceptando la hipótesis nula, la cual indica que no existe correlación entre el endeudamiento y la actitud financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022. Además, analizando el coeficiente de Tau B – Kendall, el cual es 0.079, se puede observar que este se encuentra en el intervalo de 0.01 a 0.19 (anexo 11), por lo tanto, se sabe que al 2022 existe una correlación positiva muy baja entre la variable endeudamiento y la tercera dimensión de la variable cultura financiera, actitud financiera.

#### 4.2. Discusión de resultados

Con respecto al objetivo general de la investigación, que busca determinar la relación que existe entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Privada Antenor Orrego de la Sede Trujillo en el año 2022, se recolectaron las respuestas de 162 estudiantes encuestados de la escuela de administración. Posteriormente, se aplicó la prueba estadística Tau B – Kendall y en esta se obtuvo como resultado que sí existe una correlación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes con un valor de 0.173 (tabla 7) lo que indica que la correlación según la jerarquía de Kendall (anexo 11) es positiva muy baja, esto se vincula a la mínima, pero existente, enseñanza sobre el manejo eficiente de herramientas financieras dentro de la programación de cursos y talleres de la carrera profesional mencionada, y después de la llegada del COVID-19 con la inestabilidad económica y financiera que trajo consigo, se volvió esencial la práctica constante en los jóvenes estudiantes para gestionar mejor las finanzas personales.

De la misma manera, Amaya (2021) en su investigación aplicada a 100 colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, obtuvo como resultado que sí existe una correlación positiva y significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento en tarjetas de crédito de los colaboradores. Por lo que, indicó que tener un mayor nivel de cultura financiera permite que los mismos colaboradores puedan tener conocimientos previos a endeudarse con un manejo eficiente de los instrumentos a partir de la educación financiera. Villada *et al.*, (2017) considera la importancia de la educación y cultura financiera se incrementa cada vez más debido al constante crecimiento del número de los productos financieros que se ofrecen en el mercado y su complejidad, por lo que se requiere un buen preparamiento de las personas para lograr una mayor rentabilidad y evitar caer en pérdidas innecesarias.

Con respecto al primer objetivo específico de la investigación, el cual busca identificar el nivel de endeudamiento de los estudiantes mencionados anteriormente, se dividió en las escalas de alto, medio y bajo. Se obtuvo como resultado el nivel bajo con un 59.88% (Tabla 2), considerando ambas dimensiones, las cuales son tarjetas de crédito y créditos, esto significaría que los estudiantes mantienen una buena gestión de estos instrumentos financieros, pero, al analizar la data se refleja que un gran porcentaje de esta población mantiene poco o nulo contacto y manejo de las herramientas en cuestión, impidiendo la creación de un buen lazo financiero con las entidades bancarias. A diferencia de esta investigación y debido al contexto que se plantea anteriormente, Vergara (2017) presenta en su estudio realizado a 384 residentes de la ciudad de Trujillo que cuenten con una tarjeta de crédito como mínimo, donde las escalas se dividieron también en bajo, medio y alto, en lo cual se obtuvo que mantenían un nivel alto de sobreendeudamiento con un 68.22%, el autor señala que se debe a la falta de conocimiento de uso de las tarjetas de crédito y la costumbre de un ahorro informal, relacionándolo eventualmente con la cultura financiera. Esto se relaciona con el alfabetismo financiero, definido por Riascos y Moscoso (2016) como la capacidad para evaluar la información económica permitiendo una toma de decisiones responsable, lo cual debería ser una constante en todos los ciudadanos y mucho más en los jóvenes profesionales aún en formación.

Con respecto al segundo objetivo específico, el cual busca identificar el grado de cultura financiera de los estudiantes, se utilizaron también las escalas de alto, medio y bajo, donde se obtuvo que el mayor porcentaje presenta un nivel medio con un 48.15% (Tabla 2), donde se consideraron las dimensiones correspondientes a la variable, las cuales son conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera. El resultado se debería a los conocimientos que brinda la carrera profesional, pero existe una falta de práctica en los estudiantes que les permita volverlo hábito positivo en el manejo de las finanzas para gestionar eficientemente los recursos financieros, lo cual significa tener cultura financiera según Cruz

*et al.* (2018). Asimismo, la investigación de Eyzaguirre *et al.* (2016) aplicada a 1,200 estudiantes de 17 entidades de educación superior de Lima, indica que con solo un 54% de respuestas correctas en las evaluaciones rendidas, presentaban una escasa y débil formación, con un nivel bajo, esto demuestra que es común la escasa información financiera que se maneja durante el desarrollo de las carreras profesionales.

Finalmente, el tercer objetivo específico busca determinar la relación de la variable endeudamiento con cada una de las dimensiones de la segunda variable cultura financiera, donde los resultados obtenidos demostraron una correlación negativa muy baja con un valor de -0.039 (Tabla 8) respecto a la primera dimensión conocimiento financiero, una correlación nula con un valor de 0.002 (Tabla 9) en cuanto a la segunda dimensión habilidad financiera y una correlación positiva muy baja con un valor de 0.079 (Tabla 10) respecto a la tercera dimensión actitud financiera. Estos resultados reflejan la importancia de llevar los conocimientos financieros a la acción para manejar eficientemente los recursos que pueden tener los estudiantes, debido a la correlación positiva con la actitud financiera. Por otro lado, Amaya (2021) consideró las dimensiones de cultura financiera, como cultura de la previsión, consumo y ahorro, uso de productos y servicios, planeación y presupuesto; donde el autor encontró una correlación positiva baja de la primera, segunda y tercera dimensión con la variable endeudamiento en tarjetas, además de una correlación positiva moderada con la última dimensión. Esto significa que poner en práctica las dimensiones de la cultura financiera causaría un impacto significativo en una mejor gestión de endeudamiento, a pesar de que, en la práctica, no se da consecuentemente. La importancia de las dimensiones y relación se ve reforzada por Villada *et al.* (2017), que después de dividir la educación financiera en la adquisición de conocimientos, desarrollo de competencias y responsabilidad financiera, junta estas categorías para rescatar el valor de buscar y encontrar un manejo adecuado de las finanzas.

Las limitaciones del estudio fueron que, al ser una investigación en base a los estudiantes, la mayoría de ellos no contaba con tiempo para el desarrollo de los cuestionarios presentados y, además, debido a los pocos horarios disponibles de estos, fue difícil lograr que completaran los mencionados instrumentos de manera verosímil. Sin embargo, a pesar de que la recolección de datos tomó más tiempo del considerado en la planeación de la investigación, a través del uso de diferentes estrategias se logró terminar la misma de manera satisfactoria.

De la misma manera, se señalan los aspectos que no fueron abordados dentro de la investigación, que considerándolos complementarían de manera íntegra el estudio. Estos son, por ejemplo, conocer la percepción de los estudiantes de administración bajo su propio criterio sobre el impacto de los cursos estudiados en la carrera profesional en la cultura financiera individual que manejan; además, evaluar los factores del entorno de los estudiantes que aumentan su nivel de endeudamiento. Con estos aspectos, se obtendría una investigación más completa acerca de la relación del endeudamiento y cultura financiera de la población ya mencionada.

En síntesis, se ha determinado que la variable endeudamiento de los estudiantes de Administración presenta un nivel bajo en un 59.88% y que la variable cultura financiera presenta un nivel medio en un 48.15%. A su vez, se señala que ambas variables tienen una relación positiva muy baja entre sí. Por otro lado, se indica que, a pesar de todas las limitaciones y aspectos no abordados, esta investigación se pudo concluir de manera exitosa comprobando la hipótesis que planteaba la relación entre las variables mencionadas, agregando un análisis referente a esta relación positiva respecto a los estudiantes de Administración.

## CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una relación positiva muy baja entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes demostrada por una correlación de Tau B – Kendall (0.173), representativa para la población (p-valor de 0.013).
2. Se identificó que existe un nivel bajo de endeudamiento de los estudiantes de administración representado por el 59.88% de los encuestados, dato que fue mayormente fortalecido por la dimensión de créditos en la cual un 72.84% de los estudiantes demostró encontrarse en el mencionado nivel.
3. Se identificó que existe un grado medio de cultura financiera de los estudiantes de administración representado por el 48.15% de los encuestados, dato que fue mayormente fortalecido por la dimensión de habilidad financiera en la cual un 37.04% de los estudiantes demostró encontrarse en el mencionado nivel.
4. Se determinó que no existe relación entre la variable endeudamiento y ninguna de las dimensiones de la variable cultura financiera consideradas en la investigación; demostrado por una correlación de Tau B – Kendall (-0.039) en el caso de la dimensión conocimiento financiero, (0.002) respecto a la habilidad financiera y finalmente, (0.079) para la actitud financiera.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) que se incentive el uso de herramientas mediante la educación financiera, esto para que se facilite el empleo de los instrumentos financieros, para que de esta manera, se mejore la relación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración.
2. Se recomienda al Programa de Estudio de Administración de la UPAO que, para el semestre académico 2023 – 10, se realice la implementación de capacitaciones mensuales sobre el manejo eficiente de los créditos y tarjetas de crédito, tales como: métodos de inversión y mejora del historial crediticio para los estudiantes de la mencionada carrera.
3. Se recomienda al área de gestión del proyecto formativo de la Oficina de Gestión Académica (OGA) de la UPAO que, a partir del semestre académico 2023 – 10, incluya talleres de formación financiera para brindarles a los estudiantes los conocimientos y herramientas necesarias para fortalecer su cultura financiera en la práctica diaria.
4. Se recomienda al Programa de Estudio de Administración de la UPAO que, a partir del semestre académico 2023 – 20, integre en la malla curricular de la carrera en cuestión, un curso de teoría y práctica sobre las dimensiones de cultura financiera, tales como: conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera; esto para gestionar mejor el endeudamiento de los jóvenes estudiantes de Administración.

## **REFERENCIAS**

- Amaya, N. R. (2021). Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80817>
- Baño, M. (2020). *Intención de Endeudamiento Personal con Tarjeta de Crédito en el Ecuador*. 172.
- BCRP. (2022). *Reporte de inflación marzo 2022*. 159.
- Catholic Relief Services. (2011). *Educación financiera*.
- CETYS. (2021). Diferencias entre costos y gastos. *CETYS Educación Continua*. <https://www.cetys.mx/educon/diferencias-entre-costos-y-gastos/>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2017). *Plan nacional de educación financiera*. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/>
- Cruz Ramírez, D., Pérez Castañeda, S. S., y Sauza Ávila, B. (2018). Cultura financiera en hidalgo: Estudio diagnóstico. *Hitos de Ciencias Económico Administrativas*, 24(69), 214-223. <https://doi.org/10.19136/hitos.a24n69.2675>
- Daza, J. (2014). *Las tarjetas de crédito y la cultura financiera crediticia en Sucre*. 24.
- Díaz, C., y Del Valle, Y. (2017). Riesgo financiero en los créditos al consumo del sistema bancario venezolano 2008-2015. *Journal of Human Sciences*, 22.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., y Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. 93.
- García, N., Grifoni, A., Lopez, J., y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y El Caribe: Situación actual y perspectivas*.
- Hernandez, A., y Perez, S. (2019). Visiones de la educación financiera: Análisis y perspectivas. *Mundo Nano. Revista Interdisciplinaria en Nanociencia y Nanotecnología*, 9(17), 7. <https://doi.org/10.22201/ceiich.24485691e.2016.17.58125>
- Jimenez, R. (2019). *Intereses, tasas, anatocismo y usura*.
- Lobos Cisternas, y Lobos Robles. (2018). *La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes*. 13.
- Medel, E. (2017). *Determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos*. 63.
- OMS. (2020). *COVID-19: Cronología de la actuación de la OMS*. <https://www.who.int/es/news/item/27-04-2020-who-timeline---covid-19>
- Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020.

Peñaloza, V., Paula Sousa, F. G., De Carvalho, H. A., y Denegri Coria, M. (2019). Representaciones sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Santiago)*, 18(54). <https://doi.org/10.32735/S0718-6568/2019-N54-1406>

Riascos, P., y Moscoso, M. (2016). *Análisis del nivel de alfabetismo financiero de los emprendedores de la ciudad de Loja*. 66.

Riveros-Cardozo, R. A., y Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

Rodriguez González, L. A., y Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. 55.

Romero. (2015). *Diez consejos sobre endeudamiento responsable*. Dirigentes Digital. [https://dirigentesdigital.com/hemeroteca/diez\\_consejos\\_sobre\\_endeudamiento\\_responsable-XMFM5819](https://dirigentesdigital.com/hemeroteca/diez_consejos_sobre_endeudamiento_responsable-XMFM5819)

RPP. (2022). *Peruanos recurren a mayor endeudamiento para enfrentar alza de precios*. <https://rpp.pe/economia/economia/peruanos-recurren-a-mayor-endeudamiento-para-enfrentar-alza-de-precios-noticia-1428573>

Rubix. (2020). *Cómo generar ingresos pasivos*. 2020.

SBS. (2022a). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022*. SBSPerú. <https://www.sbs.gob.pe/>

SBS. (2022b). *Tipos de créditos*. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/tipos-de-creditos>

Siche, Y. (2020). *Endeudamiento personal y desempeño laboral en la Unidad Ejecutora 301, Educación Bajo Mayo, Tarapoto – 2020*. 71.

UNICEF. (2021). *114 millones de estudiantes ausentes de las aulas de América Latina y el Caribe*. <https://www.unicef.org/lac/comunicados-prensa/las-escuelas-de-america-latina-y-el-caribe-tienen-114-millones-de-estudiantes-ausentes>

Vergara, C. (2017). La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016. *Universidad César Vallejo*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/9982>

Villada, F., López-Lezama, J. M., y Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación*

*universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Villalobos, V. (2018). *La importancia de la educación financiera*. <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/handle/11520/21083>

Yrigoin Vera, K. L., y Chacon Meoño, O. M. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2323>

## **ANEXOS**

### **Anexo 1. Cuestionarios.**

#### **CUESTIONARIO SOBRE EL ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTUDIANTES**

##### **Instrucciones:**

El propósito del presente cuestionario es identificar el nivel de endeudamiento de los estudiantes de la carrera de Administración en la Universidad Privada Antenor Orrego. La información brindada es confidencial y será utilizada para obtener la titulación en Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego. A continuación, se presentan 14 afirmaciones en una escala nominal de Si o No. Para cada una de estas afirmaciones, indique el grado en el que usted piensa que es cierto, en su caso, marque con un aspa ("X") solo una de las respuestas.

<b>Edad:</b>		<b>Sexo:</b>		<b>Ciclo:</b>	
--------------	--	--------------	--	---------------	--

<b>Dimensión</b>	<b>Nº</b>	<b>Preguntas</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>Tarjetas de crédito</b>	1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?		
	2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?		
	3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?		
	4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?		
	5	¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?		
	6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?		
	7	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?		
	8	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?		
<b>Créditos</b>	9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?		
	10	¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?		
	11	¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?		
	12	¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?		
	13	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?		
	14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?		

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

## CUESTIONARIO SOBRE LA CULTURA FINANCIERA DE ESTUDIANTES

### Instrucciones:

El propósito del presente cuestionario es identificar el grado de cultura financiera que tienen los estudiantes de la carrera de Administración en la Universidad Privada Antenor Orrego. La información brindada es confidencial y será utilizada para obtener la titulación en Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego. A continuación, se presentan 14 afirmaciones en una escala nominal de Si o No. Para cada una de estas afirmaciones, indique el grado en el que usted piensa que es cierto, en su caso, marque con un aspa ("X") solo una de las respuestas.

<b>Edad:</b>		<b>Sexo:</b>		<b>Ciclo:</b>	
--------------	--	--------------	--	---------------	--

Dimensión	N°	Preguntas	SI	NO
<b>Conocimiento financiero</b>	1	¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?		
	2	¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?		
	3	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?		
	4	¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?		
	5	¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?		
	6	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?		
<b>Habilidad financiera</b>	7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?		
	8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?		
	9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?		
<b>Actitud financiera</b>	10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?		
	11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?		
	12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?		
	13	¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?		
	14	¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?		

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

## Anexo 2. Equivalencia cualitativa de las variables y dimensiones.

Variable:

Endeudamiento

N°	Escala	Nivel
1	0 – 4	Bajo
2	5 – 9	Medio
3	10 - 14	Alto

Fuente: Elaboración de los autores

Dimensión 1: Tarjetas de crédito

N°	Escala	Nivel
1	0 – 2	Bajo
2	3 – 5	Medio
3	6 – 8	Alto

Fuente: Elaboración de los autores

Dimensión 2: Crédito

N°	Escala	Nivel
1	0 – 2	Bajo
2	3 – 5	Medio
3	6	Alto

Fuente: Elaboración de los autores

Variable:

Cultura financiera

N°	Escala	Nivel
1	0 – 4	Bajo
2	5 – 9	Medio
3	10 - 14	Alto

Fuente: Elaboración de los autores

Dimensión 1: Conocimiento Financiera

N°	Escala	Nivel
1	0 – 2	Bajo
2	3 – 5	Medio
3	6	Alto

Fuente: Elaboración de los autores

### Dimensión 2: Habilidad financiera

N°	Escala	Nivel
1	0 – 1	Bajo
2	2	Medio
3	3	Alto

**Fuente:** Elaboración de los autores

### Dimensión 3: Actitud financiera

N°	Escala	Nivel
1	0 – 1	Bajo
2	2 – 3	Medio
3	4 – 5	Alto

**Fuente:** Elaboración de los autores

### Anexo 3. Validez de contenido del instrumento de recolección de datos.



#### FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO

Instrumento: Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Luis Eduardo Anthony Alva Figueroa				
Centro laboral	International Company Education				
Grado obtenido	Lic. en Economía				
Fecha de validación	18/07/22	Email	lalo18249@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y la cultura financiera (...)"				
Investigadores	Egquivel Espinalo, Diana Omar Alva, Gary				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?	5	
2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?	5	
3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?	5	
4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?	5	
5	¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?	5	
6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?	5	
7	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?	5	
8	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?	5	
9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?	5	
10	¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?	5	
11	¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?	5	
12	¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?	5	

13	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?	5	
14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

  
\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estell en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Luis Eduardo Anthony Alva Figueroa				
Centro laboral	International Company Education				
Grado obtenido	Lic. en Economía				
Fecha de validación	18/07/22	Email	lal18249@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endudamiento y la cultura financiera (...)"				
Investigadores	Esquivel Espinal, Diana Cristina Olema Alva, Gary Andie				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?	5	
2	¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?	5	
3	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?	5	
4	¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?	5	
5	¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?	5	
6	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?	5	
7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?	5	
8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?	5	
9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?	5	
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?	5	
11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?	5	
12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?	5	
13	¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?	5	

14	¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?	5	
----	--	---	--

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

  
\_\_\_\_\_

FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedrera Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Portilla Solano Vara				
Centro laboral	BCP				
Grado obtenido	Magister				
Fecha de validación	19/07/22	Email	yportilla@bcp.com.pe		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y cultura financiera."				
Investigadores	Esguivel Espinalto, Diana/Olema Oliva, Gary				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
<b>RANGOS DE VALORACIÓN</b>	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?	5	
2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?	5	
3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?	5	
4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?	5	
5	¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?	5	
6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?	5	
7	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?	5	
8	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?	5	
9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?	5	
10	¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?	5	
11	¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?	5	
12	¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?	5	



UPAO

13	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?	5	
14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Portilla Solano Yara				
Centro laboral	BCP				
Grado obtenido	Magister				
Fecha de validación	19/07/22	Email	yportilla@hcp.com.pe		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y cultura financiera"				
Investigadores	Esquivel Espinales, Diana / Olemar Oliva, Gary				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?	5	
2	¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?	5	
3	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?	5	
4	¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?	5	
5	¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?	5	
6	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?	5	
7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?	5	
8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?	5	
9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?	5	
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?	5	
11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?	5	
12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?	5	
13	¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?	5	



UPAO

14	¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?	5	
----	--	---	--

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

  
FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

- Pedrera Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>
- Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Meria Ludecia Jorge Luis				
Centro laboral	FONCODES				
Grado obtenido	Egresado de Maestría en Economía - UNMSM 2021				
Fecha de validación	18/07/2022	Email	economesia@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Ricardo Palma - Sede"				
Investigadores	Espinoza Espinoza, Diana Cristina Ojeda Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

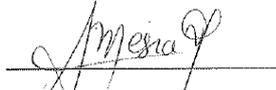
N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?	5	
2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?	5	
3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?	5	
4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?	5	
5	¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?	5	
6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?	5	
7	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?	5	
8	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?	5	
9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?	5	
10	¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?	5	
11	¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?	5	
12	¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?	5	



13	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?	5	
14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

El instrumento puede ser aplicado: SI ( ) NO ( )

  
FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Metic Leticia Jorge Luis				
Centro laboral	FONCODES				
Grado obtenido	Egresado de Maestría en Economía - UNMSM 2021				
Fecha de validación	18/07/2022	Email	economia@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Empoderamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administraciones de la Universidad Privada Antenor Orrego S.A."				
investigadores	Esquivel Espinoza, Diana Cristina Olivera Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
<b>RANGOS DE VALORACIÓN</b>	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

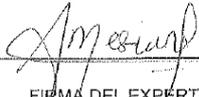
N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?	5	
2	¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?	5	
3	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?	5	
4	¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?	5	
5	¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?	5	
6	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?	5	
7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?	5	
8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?	5	
9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?	5	
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?	5	
11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?	5	
12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?	5	
13	¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?	5	



14	¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?	5	
----	--	---	--

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

  
FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedrera Ramirez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elias Moncada de la ciudad de Esteli en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	ESQUIVEL PEREZ LEONCIO JAVIER				
Centro laboral	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE S.A.C.				
Grado obtenido	MAGISTER EN CIENCIAS ECONÓMICAS				
Fecha de validación	30/06/2022	Email	leoncio.esquivel.perez@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022"				
Investigadores	Esquivel Espinales, Diana Cristina Olema Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?	5	
2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?	4	
3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?	5	
4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?	5	
5	¿Hace uso de su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?	5	
6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos personales?	5	
7	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta?	5	
8	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?	5	
9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?	5	
10	¿Ha usado algún crédito para invertir?	5	
11	¿Ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?	5	
12	¿Ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?	5	

13	¿Ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?	5	
14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )



FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

- Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	ESQUIVEL PEREZ LEONCIO JAVIER				
Centro laboral	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE S.A.C.				
Grado obtenido	MAGISTER EN CIENCIAS ECONÓMICAS				
Fecha de validación	30/06/2022	Email	leoncio.esquivel.perez@gmail.com		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	"Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022"				
Investigadores	Esquivel Espinales, Diana Cristina Olema Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Conoce los términos financieros: activo, pasivo y patrimonio?	5	
2	¿Conoce los términos financieros: rentabilidad y riesgo financiero?	4	
3	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?	5	
4	¿Distingue la diferencia entre costos y gastos?	4	
5	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros?	5	
6	¿Conoce cómo funcionan las tasas de interés?	5	
7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?	5	
8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?	5	
9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un préstamo?	5	
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?	5	
11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?	5	
12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?	5	



13	¿Tiene un plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?	5	
14	¿Tiene una fuente de ingresos pasiva?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )

FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

- Pedrera Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>
- Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elias Moncada de la ciudad de Esteli en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Paredes Tejada, Rafael Eduardo				
Centro laboral	Paredes Narváez Consultores Corporativos SAC				
Grado obtenido	Doctor en Administración de la Educación				
Fecha de validación	27.06.22	Email	rparedest2@upao.edu.pe		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022				
Investigadores	Esquivel Espinales, Diana Cristina Olema Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Tiene o ha tenido dos o más tarjetas de crédito a la vez?	5	
2	¿Tiene o ha tenido líneas de crédito que superen el monto de sus ingresos fijos mensuales?	5	
3	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios básicos en cuotas?	5	
4	¿Hace uso de su tarjeta de crédito para pagar productos o servicios innecesarios en cuotas?	5	
5	¿Alguna vez ha usado su tarjeta de crédito a un número desproporcionado de cuotas respecto al monto de la compra?	5	
6	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo para realizar gastos innecesarios?	5	
7	¿Alguna vez ha realizado disposición de efectivo de una tarjeta para pagar otra deuda?	5	
8	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por su tarjeta de crédito?	5	
9	¿Tiene o ha tenido dos o más créditos a la vez?	5	
10	¿Alguna vez ha usado algún crédito para invertir en acciones, bonos, emprendimientos, entre otros?	5	
11	¿Alguna vez ha usado algún crédito para pagar gastos innecesarios?	5	

12	¿Alguna vez ha tenido dificultades para pagar la cuota de algún crédito?	5	
13	¿Alguna vez ha incurrido en el pago de intereses moratorios por un crédito?	5	
14	¿Alguna vez ha utilizado el refinanciamiento de deuda por dificultades de pago?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Rodríguez (2019).

El instrumento puede ser aplicado: SI (  ) NO (  )



FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

Pedraza Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>

Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elias Moncada de la ciudad de Estell en el año 2018*. 155.

**FICHA DE VALIDEZ DE CONTENIDO**
**Instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes**

DATOS DEL EXPERTO					
Apellidos y nombres	Paredes Tejada, Rafael Eduardo				
Centro laboral	Paredes Narváez Consultores Corporativos SAC				
Grado obtenido	Doctor en Administración de la Educación				
Fecha de validación	27.06.22	Fecha de validación	27.06.22		
DATOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN					
Título de la tesis	Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022				
Investigadores	Esquivel Espinales, Diana Cristina Olema Oliva, Gary Andre				
Tipo de instrumento	Cuestionario				
RANGOS DE VALORACIÓN	Deficiente 1	Regular 2	Bueno 3	Muy bueno 4	Excelente 5

N.º	Ítems	Valoración	Observaciones (reflexiones, sugerencias y mejoras)
1	¿Conoce el significado y la importancia del historial crediticio?	5	
2	¿Conoce el significado de disposición de efectivo y cuáles son sus principales inconvenientes?	5	
3	¿Conoce acerca del uso adecuado de productos financieros como tarjetas de crédito y créditos?	5	
4	¿Conoce cómo funcionan las diferentes tasas de interés activas y pasivas?	5	
5	¿Conoce las ventajas y desventajas del refinanciamiento de deuda?	5	
6	¿Distingue la diferencia entre los ingresos activos y pasivos?	5	
7	¿Analiza aspectos financieros para tomar decisiones respecto a su economía?	5	
8	¿Le es fácil administrar su dinero para un fin concreto?	5	
9	¿Utiliza algún método para reducir el pago de intereses, comisiones o gastos en un crédito?	5	
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe mediante presupuestos?	5	
11	¿Busca ampliar su conocimiento financiero periódicamente?	5	
12	¿Realiza inversiones con parte de sus ingresos?	5	

13	¿Tiene algún plan de acción para una situación imprevista relacionada a su economía?	5	
14	¿Tiene al menos una fuente de ingresos pasiva?	5	

Fuente: Adaptado del instrumento de Pedrera (2021).

El instrumento puede ser aplicado: SI ( X ) NO ( )



FIRMA DEL EXPERTO

#### Referencias

- Pedrera Ramírez, K. P. (2021). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58729>
- Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elias Moncada de la ciudad de Esteli en el año 2018*. 155.



# LUIS EDUARDO ALVA FIGUEROA

Lima - Perú  
 Lalo18249@gmail.com  
 949 245 005

## PRESENTACIÓN

Economista titulado con experiencia en el sector público y privado, con un sólido conocimiento en la investigación microeconómica y financiera. Asimismo, profesional responsable y ético, capaz de aprender fácilmente y con afán de superación.

## LOGROS

- ✓ Publicación de paper: "Brecha salarial de género en la región La Libertad en los años 2016-2020" en la revista científica Scopus (en proceso).

## IDIOMAS

Inglés

Italiano

## HABILIDADES

Excel

Stata

Python

## EDUCACIÓN

2014 - 2020  
Trujillo, La Libertad  
**Economía**  
*Universidad Privada del Norte*

## EXPERIENCIAS

Abr. 2019 – Nov. 2019  
Trujillo, La Libertad

### GOBIERNO REGIONAL DE LA LIBERTAD

Asistente de gerencia

- Elaboración y presentación de informes técnicos sobre indicadores socio-económicos de la región.
- Realización de propuesta de plan piloto sobre educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de los colegios emblemáticos de Trujillo : "I.E. San Juan" y "I.E. Santa Rosa".
- Seguimiento a la ejecución del Plan Operativo Institucional (POI) y Plan Estratégico Institucional (PEI) de la Gerencia de Desarrollo e Inclusión Social.
- Planificación de actividades y apoyo a otras gerencias en caso necesario.

Feb. 2022 – Actualidad  
Lima, Lima

### INTERNATIONAL COMPANY EDUCATION

Supervisor

- Elaboración de reportes de la situación financiera de la empresa al directorio.
- Planificación de estrategias comerciales para el incremento de ventas.
- Realización de reuniones con empresas, ministerios y colegios profesionales para firmar alianzas estratégicas de mutuo beneficio.

# YARA LIZ VALETY PORTILLA SOLANO

Mz. C lote 63 Dpto. 203 Residencial Los Castaños  
Urbanización Las Flores del Golf – Víctor Larco Herrera - Trujillo  
Teléfono: 044- 422132/ Celular: 956431497  
Mail: yportilla@bcp.com.pe



## EXPERIENCIA PROFESIONAL

### BANCO DE CREDITO DEL PERÚ

TRUJILLO, PERÚ

#### Funcionaria de Banca Exclusiva

Diciembre del 2008 – Actualidad

- Manejo de cartera de los clientes más importantes de la plaza, apoyándolos en sus operaciones diarias con el BCP; asimismo atiendo sus necesidades crediticias de corto y largo plazo, estableciendo relaciones duraderas y de alta fidelidad.
- Quedar en 1º Puesto en la primera Campaña Multiproducto 2011, quedar dentro de los mejores puestos en las próximas dos campañas del 2011, logrando así formar parte de Grupo ELITE – 2011 del BCP.

#### Asesora de Ventas

Diciembre del 2006 – Diciembre del 2007

- Atender al público que día a día llega a la Oficina, en transacciones bancarias de corto plazo: aperturas de cuentas, facilidades crediticias, reclamos e inquietudes.
- Cubrir el puesto de la Supervisora de Plataforma durante sus vacaciones de 30 días quedándome al mando del área.

#### Promotora de Servicios

Julio del 2004 – Noviembre del 2006

- Atender al público en las diversas transacciones bancarias de Depósitos y Retiros.
- Ser organizadora de las campañas internas de Ventas entre todos los promotores, ganar muchas de las campañas internas, lo cual me permitió ascender al puesto de Asesora de Ventas.

## FORMACIÓN

MBA ESAN Perú, Trujillo tiempo parcial	2009 – Actualidad
Contabilidad y Finanzas Universidad Nacional de Trujillo – UNT Perú, Trujillo	2002 – 2006
C.N “ Santa Rosa” Perú, Trujillo	1994 – 1998

C.N "República de Panamá"  
Perú, Trujillo

1992 – 1993

C.N "Zoila Hora de Robles"  
Perú, Chepén

1988 – 1991

---

### **CURSOS**

Universidad Nacional de Trujillo  
Microsoft Office

2004 – 2006

---

### **CONOCIMIENTOS TÉCNICOS**

- Microsoft Office
- Extra
- SAP
- MIC – Paraguas
- SRSC
- MDC – SuiteFondosMutuos

---

### **REFERENCIAS LABORALES**

Carlos Miano Plaza  
Gerente de Oficina Sucursal Trujillo  
Teléfono: 483000 anexo 93845

---

### **INFORMACIÓN ADICIONAL**

Chocope, 11 de Setiembre del 1982  
Soltera  
41569417.

## RESUMEN DE CURRICULUM VITAE

**Mg. CPC LEONCIO JAVIER ESQUIVEL PEREZ**  
leoncio.esquivel.perez@gmail.com



### RESUMEN DE TRAYECTORIA PROFESIONAL

Profesional especializado en aspectos financieros y contables de entidades del Sistema Financiero del Perú, con experiencia de 30 años en el ejercicio profesional, de manera continua, tanto como Auditor y también como Contador General de empresas importantes en el Perú, principalmente del sector financiero. También me desempeño actualmente docente universitario de los cursos relacionados con las ciencias económicas.

### FORMACIÓN EDUCATIVA Y PROFESIÓN

- **Magíster en Ciencias Económicas**, con mención en Auditoría, por la Universidad Nacional de Trujillo.
- **Contador Público Colegiado**: registro del Colegio de Contadores Públicos de La Libertad, número de colegiatura 02-1998

### EXPERIENCIA LABORAL

#### Experiencia laboral actual:

- Docente universitario en la Universidad Privada del Norte (desde 2009 – continúa)
- Socio – administrador en la Sociedad de Auditoría Esquivel Pérez y Asociados Sociedad Civil (desde 2014 – continúa)

#### Experiencia laboral anterior:

- Auditor especializado en Instituciones Financieras en la Sociedad de Auditoría Jiménez y Asociados Sociedad Civil (desde 2009 hasta junio 2021)
- Contador General en la Caja Nuestra Gente (actualmente Financiera Confianza) – desde 1999 hasta 2008
- Contador General en la Caja Trujillo – desde 1991 hasta 1999



# RAFAEL PAREDES TEJADA

## PERFIL

Egresado de la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo. Conocimientos del Idioma Inglés hablado y escrito. Durante mi formación profesional me he especializado en áreas como: Tributación Empresarial, Organización Contable, Auditoría Financiera y Tributaria y en Administración de la Educación. Soy una persona seria, responsable, emprendedor; con iniciativa e innovación, proactivo y con una gran capacidad para el trabajo en equipo y bajo presión.

## CONTACTO

TELÉFONO:  
943779393 – 968273083

DIRECCIÓN:  
Mz B Lote 1 Dpto 302. V Etapa de la Urbanización San Andrés.

CORREO ELECTRÓNICO:  
[reptejada@hotmail.com](mailto:reptejada@hotmail.com)

## DIPLOMAS

Diplomado en Tributación. 07/2015

Diplomado en aplicaciones prácticas de NIIFs. 09/2014

Diplomado en legislación Laboral. 03/2014

Diplomado: Especialización tributaria. 04/2013

## EXPERIENCIA LABORAL

### Perito Contable Fiscal Ministerio Público

2014 - actualmente

- Registro de Peritos Fiscales REPEF. Distrito Fiscal de La Libertad.

### Presidente del Comité de Tributación

#### Colegio de Contadores Públicos de La Libertad

2016 - actualmente

- Organizar y coordinar el desarrollo de Capacitación Profesional.
- Elaboración de pronunciamientos institucionales.

### Docente Universitario Pregrado – Auxiliar 10 hrs.

#### Universidad Nacional de Trujillo

- Docente en la Facultad de Ciencias Económicas y en la Escuela de Ingeniería de Sistemas y Agroindustrial.

### Miembro del Comité Interno

#### Universidad Nacional de Trujillo – Facultad de Ciencias Económicas

- Miembro del Comité de Autoevaluación y Acreditación de la Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas.

### Docente Universitario en Pregrado

#### Universidad Privada Antenor Orrego

- Docente en la Escuela Académico Profesional de Administración, Contabilidad e Ingeniería Industrial.

## FORMACIÓN ACADÉMICA

### Universidad César Vallejo

2014

Grado de Doctor en Administración de la Educación

#### Universidad Nacional de Trujillo

2010

Grado de Maestría en Ciencias Económicas

#### Universidad Nacional de Trujillo

2000

Contador Público – Colegiado – Certificado – Tercio Superior

## LOGROS

- Libro: "CONTABILIDAD TRIBUTARIA. UNA PERSPECTIVA INTEGRAL DE LOS TRIBUTOS EN EL PERÚ". Mayo 2012
- Artículo de Análisis: "La Virtud de los Tributos Verdes". Abril 2012 Capacidad de trabajo bajo presión
- Artículo de Opinión: "Acortando Distancias". Enero 2012
- "Evaluación del Sistema Tributario Nacional para establecer propuestas del incremento de la Base Tributaria".

#### Anexo 4. Cálculo de la V de Aiken.

##### Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes (respuestas)

Ítem	Calificaciones de los jueces					$\bar{X}$	V	I.C. AL 95% , Z: 1,96	
	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4	Juez 5			Límite inferior	Límite superior
1	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
2	5	4	5	5	5	4.8	0.95	0.76	0.99
3	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
4	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
5	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
6	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
7	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
8	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
9	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
10	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
11	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
12	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
13	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
14	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
<b>V DE AIKEN GENERAL DEL CUESTIONARIO</b>							1.00		

Nro. de jueces = 5

Rango (k = Máx - Mín) = 4

Máx = 5

Mín = 1

Donde:

1: Deficiente

2: Regular

3: Bueno

4: Muy bueno

5: Excelente

$$V = \frac{X - 1}{k}$$

$$V = 1.00$$

Donde:

X : Media de calificaciones de los jueces.

I : Valor de calificación más bajo de la escala.

k : Rango de los valores posibles de la escala de valoración (máx. - mín.).

$$L = \frac{2nkV + z^2 - z\sqrt{4nkV(1-V) + z^2}}{2(nk + z^2)} \quad U = \frac{2nkV + z^2 + z\sqrt{4nkV(1-V) + z^2}}{2(nk + z^2)}$$

Donde:

L = Límite Inferior.

U = Límite superior.

z = valor en distribución estándar correspondiente al 90%, 95% o 99%.

n = Número de jueces.

### Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes (respuestas)

Ítem	Calificaciones de los jueces					$\bar{X}$	V	I.C. AL 95% , Z: 1,96	
	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4	Juez 5			Límite inferior	Límite superior
1	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
2	5	4	5	5	5	4.8	0.95	0.76	0.99
3	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
4	5	4	5	5	5	4.8	0.95	0.76	0.99
5	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
6	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
7	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
8	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
9	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
10	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
11	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
12	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
13	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
14	5	5	5	5	5	5	1.00	0.84	1.00
<b>V DE AIKEN GENERAL DEL CUESTIONARIO</b>							0.99		

Nro. de jueces = 5

Rango (k = Máx - Mín) = 4

Máx = 5

Mín = 1

Donde:

1: Deficiente

2: Regular

3: Bueno

4: Muy bueno

5: Excelente

$$V = \frac{X - 1}{k}$$

$$V = 0.99$$

Donde:

X : Media de calificaciones de los jueces.

I : Valor de calificación más bajo de la escala.

k : Rango de los valores posibles de la escala de valoración (máx. - mín.).

$$L = \frac{2nkV + z^2 - z\sqrt{4nkV(1-V) + z^2}}{2(nk + z^2)} \quad U = \frac{2nkV + z^2 + z\sqrt{4nkV(1-V) + z^2}}{2(nk + z^2)}$$

Donde:

L = Límite Inferior.

U = Límite superior.

z = valor en distribución estándar correspondiente al 90%, 95% o 99%.

n = Número de jueces.

**Anexo 5. Cálculo de la fiabilidad.**

**Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes (respuestas)**

Ítems en el instrumento															
N°	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Σ
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
3	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	9
4	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
5	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
6	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	1	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	5
9	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	6
10	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
11	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	3
12	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	6
13	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
14	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	5
15	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
16	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	0	6
17	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	5
18	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	5
19	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
20	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
21	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
22	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	7
23	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	3
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Tota</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>6.62</b>
<b>I</b>															
<b>p</b>	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	
	2	2	2	2	0	6	2	1	3	2	2	3	2	1	
<b>q</b>	0.	0.	0.	0.	1.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	
	8	8	8	8	0	4	8	9	7	8	8	7	8	9	
<b>pxq</b>	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	<b>2.15</b>
	2	2	1	2	0	2	2	1	2	1	2	2	1	1	

$$KR_{20} = \frac{n}{n-1} \left[ 1 - \frac{\sum p_i q_i}{\sigma^2} \right]$$

$$KR_{20} = \frac{25}{25-1} \left[ 1 - \frac{2.15}{6.62^2} \right]$$

Donde:

$$KR_{20} = 0.77$$

n: Número de ítems del instrumento.

p: Proporción de participantes que responden correctamente al ítem i (1)

q: Proporción de participantes que responden incorrectamente al ítem i (0)

$\sigma^2$ : Varianza del puntaje total

### Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes (respuestas)

Ítems en el instrumento															
N°	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Σ
1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	4
2	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	10
3	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	13
4	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	10
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	13
7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	13
8	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	10
9	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	3
10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	11
11	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	9
12	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	9
13	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	10
14	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0	0	1	9
15	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	9
16	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	12
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
18	1	1	0	0	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	9
19	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	12
20	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11
21	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	9
22	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	10
23	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	0	0	0	8
24	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
25	1	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	7
<b>Tota</b>	<b>22</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>10.4</b>
<b>I</b>															<b>2</b>
<b>p</b>	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	
	9	8	8	6	5	9	8	7	5	7	8	6	4	5	
<b>q</b>	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	
	1	2	2	4	5	1	2	3	5	3	2	4	6	5	
<b>pxq</b>	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	0.	<b>2.68</b>
	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	

$$KR_{20} = \frac{n}{n-1} \left[ 1 - \frac{\sum p_i q_i}{\sigma^2} \right]$$

$$KR_{20} = \frac{25}{25-1} \left[ 1 - \frac{10.42}{2.68^2} \right]$$

$$KR_{20} = 0.85$$

Donde:

n: Número de ítems del instrumento.

p: Proporción de participantes que responden correctamente al ítem i (1)

q: Proporción de participantes que responden incorrectamente al ítem i (0)

$\sigma^2$ : Varianza del puntaje total

**Anexo 6.** Matriz de consistencia.

**Cuestionario sobre el endeudamiento de los estudiantes (respuestas)**

Encuestados	Edad	Sexo	Ítems en el instrumento													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	21 - 23	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	21 - 23	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
3	21 - 23	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1
4	21 - 23	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
5	18 - 20	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
6	21 - 23	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	21 - 23	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	21 - 23	0	1	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0
9	24 - 25	0	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0
10	21 - 23	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	21 - 23	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0
12	21 - 23	0	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0
13	21 - 23	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
14	24 - 25	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0
15	21 - 23	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	24 - 25	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	0
17	18 - 20	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1
18	21 - 23	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0
19	21 - 23	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
20	24 - 25	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
21	24 - 25	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
22	24 - 25	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1

<b>23</b>	21 - 23	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0
<b>24</b>	18 - 20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	24 - 25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Donde:

- Sexo:
  - 1: Femenin
  - 0: Masculin
- Respuestas:
  - 1: Sí
  - 0: No

### Cuestionario sobre la cultura financiera de los estudiantes (respuestas)

Encuestados	Edad	Sexo	Ítems en el instrumento													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	21 - 23	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0
2	21 - 23	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0
3	21 - 23	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
4	21 - 23	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0
5	18 - 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
6	21 - 23	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0
7	21 - 23	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
8	21 - 23	0	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1
9	24 - 25	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0
10	21 - 23	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0
11	21 - 23	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1
12	21 - 23	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0
13	21 - 23	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0
14	24 - 25	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0	0	1
15	21 - 23	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0
16	24 - 25	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1
17	18 - 20	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
18	21 - 23	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1
19	21 - 23	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1
20	24 - 25	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
21	24 - 25	0	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1
22	24 - 25	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0
23	21 - 23	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	0	0	0
24	18 - 20	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	24 - 25	0	1	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0

Donde:

- Sexo:
  - 1: Femenino
  - 0: Masculino
- Respuestas:
  - 1: Sí
  - 0: No

## Anexo 7. Constancia del desarrollo de la investigación.



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
Programa de Estudio de Administración

“Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional”

Trujillo, julio 21 del 2022.

**CARTA N°003-2022-PEA-FCCEE-UPAO**

Señores:

**DIANA CRISTINA ESQUIVEL ESPINALES**

**DNI: 71784493**

**GARY ANDRÉ OLEMAR OLIVA**

**DNI: 70242639**

Presente.-

**ASUNTO: AUTORIZACION PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.**

De mi consideración:

Es grato dirigirme a ustedes para saludarlas cordialmente, y en relación a la solicitud presentada, se autoriza el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **“ENDEUDAMIENTO Y LA CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD PRIVADA ANTEJOR ORREGO – SEDE TRUJILLO, 2022”**, con la finalidad de obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración, asesorados por el docente Mg. Segundo Edwin Cieza Mostacero.

Sin otro particular, es propicia la oportunidad para expresarle las muestras de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Mg. Luis Alberto Flores Rodríguez  
Director  
Programa de Estudio de Administración

Cc: Archivo  
LAFR/baa



Trujillo

Av. América Sur 3145 Monserrate  
Teléfono [+51] [044] 604444  
anexos: 2302  
Trujillo - Perú

**Anexo 8.** Consulta del Registro Único del Contribuyente (RUC) de la empresa.

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20141878477 - UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO		
Tipo Contribuyente:	ASOCIACION		
Nombre Comercial:	UPAO		
Fecha de Inscripción:	15/06/1993	Fecha de Inicio de Actividades:	02/01/1989
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. AMERICA SUR NRO. 3145 URB. MONSERRATE LA LIBERTAD - TRUJILLO - TRUJILLO		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 8530 - ENSEÑANZA SUPERIOR <hr/> Secundaria 1 - 8620 - ACTIVIDADES DE MÉDICOS Y ODONTÓLOGOS <hr/> Secundaria 2 - 8690 - OTRAS ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA		

	Endeudamiento														Conocimiento financiero							f
	Tarjetas de crédito								Créditos													
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	
1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	
2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1	
3	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	
4	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	1	
5	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	
6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
7	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1	
8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
9	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	
10	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	
11	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	
12	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	
13	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	
14	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	
15	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	
17	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	
18	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
19	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1	
20	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
21	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1	
22	1	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	
23	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
24	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	
25	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	
26	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
27	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
28	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	
29	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	
30	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	
31	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	
32	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	
33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	
34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	
35	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	

41	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1
42	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
43	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1
44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	1
45	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0
46	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1
47	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1
48	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
49	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1
50	0	1	1	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1
51	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
52	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1
53	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
54	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1
55	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
56	1	1	0	1	0	1	1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0
57	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
58	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
59	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1
60	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1
61	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
62	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	0
63	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0
64	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1
65	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
66	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1
67	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
68	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
69	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1
70	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
72	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
74	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1
78	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1

85	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
87	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
89	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0
90	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
92	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
93	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1
94	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	1
95	0	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1
96	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0
97	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0
98	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1
99	0	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	0
101	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1
102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1
103	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0
104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
105	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	0
106	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0
107	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
108	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1
109	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
110	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	1	1
111	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1
112	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1
113	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1
114	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1
115	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	0
116	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0
117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
118	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0
119	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1
120	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	0
121	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	1
123	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1

129	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0
130	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
131	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1
132	0	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0	0	1	1
133	1	1	1	1	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	0	1	0
134	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
135	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
136	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1
137	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1
138	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0
139	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1
140	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
141	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
142	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0
143	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1
144	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0
145	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1
146	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
147	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1
148	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1
149	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
150	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1
151	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	1
152	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	0	1	1
153	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	1
154	1	1	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1
155	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0
156	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1
157	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
158	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
159	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1
160	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1
161	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0
162	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0

10. Evidencia del desarrollo de la investigación.



11. Tabla de intervalos de correlaciones de prueba estadística Tau B – Kendall.

<b>Valor</b>	<b>Significado</b>
<b>-1</b>	Correlación negativa grande y perfecta
<b>-0.90 a -0.99</b>	Correlación negativa muy alta
<b>-0.70 a -0.89</b>	Correlación negativa alta
<b>-0.40 a -0.69</b>	Correlación negativa moderada
<b>-0.20 a -0.39</b>	Correlación negativa baja
<b>-0.01 a -0.19</b>	Correlación negativa muy baja
<b>0</b>	Correlación nula
<b>0.01 a 0.19</b>	Correlación positiva muy baja
<b>0.20 a 0.39</b>	Correlación positiva baja
<b>0.40 a 0.69</b>	Correlación positiva moderada
<b>0.70 a 0.89</b>	Correlación positiva alta
<b>0.90 a 0.99</b>	Correlación positiva muy alta
<b>1</b>	Correlación positiva grande y moderada

: Hernández *et al.* (2010, citado en Pineda, 2018).