

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO EN LOS SOCIOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS -
AGENCIA CHOTA, 2022”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR LA BACHILLER:
NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS

ASESOR:
DR. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE

CAJAMARCA – PERÚ

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO EN LOS SOCIOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS -
AGENCIA CHOTA, 2022”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR LA BACHILLER:
NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS

ASESOR:
DR. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE

CAJAMARCA – PERÚ

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS**

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N°345-2022-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por la Bachiller NADIA VALERY VÁSQUEZ CUBAS denominada:

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO EN LOS SOCIOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS -
AGENCIA CHOTA, 2022”**

Dra. CPC. María Esther León Morales
(Presidenta)

Dr. CPC. Edward Fredy Torres Izquierdo
(Secretario)

Mg. CPC. Francisco Edilbrando Calderón Vera
(Vocal)

Dr. CPC. Julio Norberto Sánchez de la Puente
(Asesor)

DEDICATORIA

A mis queridos padres Jaime e Ilma, que a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y formación integral, siendo mi apoyo en todo momento para cumplir cada una de mis metas anheladas, a mis hermanos que pisen mis huellas y sean mejores que yo, y a mis abuelos que desde el cielo me cuidan y me guían por las sendas del bien. Este trabajo de investigación es dedicado con mucho afecto a todos ellos.

Nadia Valery Vásquez Cubas

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme dado fe e iluminar el horizonte de mi vida, por darme sabiduría para poder superar los obstáculos que se presentan en el día a día y lograr mis metas trazadas.

A mi asesor, CPCC. Julio Norberto Sánchez de la Puente, por haberme guiado y brindado la oportunidad de recurrir a sus conocimientos para desarrollarme profesionalmente, no solo en la elaboración del presente trabajo de investigación, sino a lo largo de mi carrera universitaria.

A mi familia, por su denodado apoyo y ser quienes me inculcaron valores que me impulsan a ser persona de bien y a cumplir mis sueños, y tener que celebrar conmigo cada logro alcanzado.

Nadia Valery Vásquez Cubas

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRAC.....	xvii
INTRODUCCIÓN.....	xviii

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación del problema.....	20
1.2. Formulación del problema.....	22
1.2.1. Pregunta general.....	22
1.2.2. Preguntas específicas.....	22
1.3. Objetivos.....	23
1.3.1. Objetivo general.....	23
1.3.2. Objetivos específicos.....	23
1.4. Justificación.....	24
1.4.1. Justificación teórica.....	24
1.4.2. Justificación práctica.....	24
1.4.3. Justificación académica.....	24
1.5. Limitaciones de la investigación.....	24

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.....	25
2.1.1. Internacionales.....	25

2.1.2.	Nivel nacional	26
2.1.3.	Nivel regional	28
2.2.	Bases teóricas	30
2.2.1.	Educación Financiera.....	30
2.2.1.1.	Teoría de la existencia del equilibrio general.....	30
2.2.1.2.	Definición de la Educación Financiera	30
2.2.1.3.	Evaluación de la Educación Financiera	32
2.2.1.3.1.	Conocimiento financiero	33
2.2.1.3.2.	Actitud financiera.....	34
2.2.1.3.3.	Comportamiento financiero	35
2.2.2.	Endeudamiento	35
2.2.2.1.	Teoría del financiamiento.....	35
2.2.2.2.	Definición del Endeudamiento.....	36
2.2.2.3.	Dimensiones del Endeudamiento	37
2.2.2.3.1.	Fuente de financiamiento	37
2.2.2.3.2.	Plazo de Endeudamiento	38
2.3.	Definición de términos básicos	40
2.3.1.	A corto plazo.....	40
2.3.2.	Actitud financiera	40
2.3.3.	A largo plazo.....	40
2.3.4.	Alternativas más sofisticadas de inversión o financiamiento	40
2.3.5.	Comportamiento financiero	40
2.3.6.	Conocimiento financiero.....	40
2.3.7.	Educación Financiera.....	41
2.3.8.	Endeudamiento	41
2.3.9.	Fuente de financiamiento	41
2.3.10.	Fuentes externas.....	41

2.3.11. Fuentes internas	41
2.3.12. Gastar y no ahorrar para el largo plazo	41
2.3.13. No pagar las cuentas a tiempo	42
2.3.14. Objetivos de ahorro a largo plazo	42
2.3.15. Plazo de financiamiento	42
2.3.16. Productos financieros básicos	42
2.3.17. Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva.....	42

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Formulación de la Hipótesis	43
3.1.1. Hipótesis general.....	43
3.1.2. Hipótesis específicas	43
3.2. Identificación de Variables	43
3.3. Operacionalización de variables	44

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Tipo y nivel de investigación.	46
4.1.1. Tipo de investigación.....	46
4.1.2. Nivel de investigación	46
4.2. Diseño de la investigación.....	47
4.3. Población de estudio.....	48
4.4. Tamaño de muestra.....	48
4.5. Unidad de análisis.....	49
4.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.....	49
4.6.1. Método de recolección de datos.....	49
4.6.1.1. Métodos de investigación.....	49
4.6.1.1.1. Método deductivo.....	49

4.6.1.1.2. Método analítico.....	49
4.6.1.1.3. Método hipotético – deductivo.....	50
4.6.1.2. Técnica de recolección de datos.....	50
4.6.1.2.1. Encuesta	50
4.6.1.3. Instrumento de recolección de datos	50
4.6.1.3.1. Cuestionario	50
4.6.2. Técnicas de procesamiento de la información	51
4.6.3. Análisis, interpretación y discusión de resultados	51

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Análisis interpretación y discusión de resultados.....	53
5.2. Prueba de hipótesis	73
5.2.1. Hipótesis general.....	73
5.2.2. Hipótesis específicas	74
5.2.2.1. Hipótesis específica 1	74
5.2.2.2. Hipótesis específica 2.....	75
5.2.2.3. Hipótesis específica 3.....	76
5.3. Discusión de resultados	77
CONCLUSIONES.....	79
RECOMENDACIONES	81
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82
ANEXOS.....	86
Anexo 01: Matriz de consistencia metodológica.....	86
Anexo 02: Instrumento de recolección de datos.....	88
APÉNDICE	90
Apéndice 01: Base de datos.....	90
Apéndice 02: Confiabilidad del cuestionario de educación financiera	91

Apéndice 03: Confiabilidad del cuestionario de endeudamiento	91
Apéndice 04: Prueba de normalidad.....	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Operacionalización de variables</i>	44
Tabla 2. <i>Los productos financieros como préstamos o cuentas de ahorro sirven para administrar las finanzas personales.</i>	53
Tabla 3. <i>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota ofrece: créditos cubiertos, consumo e hipotecarios; cuentas de ahorro y a plazo fijo.</i>	54
Tabla 4. <i>Los aportes de los socios generan beneficios como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.</i>	55
Tabla 5. <i>Los instrumentos financieros sofisticados son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.</i>	56
Tabla 6. <i>La falta de educación financiera provoca gastar dinero sin ser consciente de las necesidades futuras.</i>	57
Tabla 7. <i>Vivir el día a día es una actitud que afecta las finanzas personales.</i>	58
Tabla 8. <i>Los socios en la administración del dinero no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.</i>	59
Tabla 9. <i>Socios que prefieren gastar todos sus ingresos que ahorrarlos.</i>	60
Tabla 10. <i>El incumplimiento de los plazos para el pago de cuotas de un préstamo ocasiona intereses por mora.</i>	61
Tabla 11. <i>El incumplimiento de los plazos de pago de cuotas por un préstamo ocasiona el embargo de las garantías comprometidas.</i>	62
Tabla 12. <i>Las cuentas de ahorro de los socios generan ganancias percibiendo intereses y otros beneficios.</i>	63
Tabla 13. <i>La planificación de gastos de acuerdo a los ingresos percibidos.</i>	64
Tabla 14. <i>Los socios se financian con sus propios recursos.</i>	65
Tabla 15. <i>Los socios tienen los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.</i>	66
Tabla 16. <i>Los socios se financian con recursos o productos financieros.</i>	67
Tabla 17. <i>Los socios se financian con recursos de otras entidades financieras o personas particulares.</i>	68

Tabla 18. <i>Los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año.....</i>	69
Tabla 19. <i>Se otorgan créditos a socios en plazos mínimos de tres meses.</i>	70
Tabla 20. <i>Los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año.....</i>	71
Tabla 21. <i>Las deudas a largo plazo benefician con descuentos o rebaja de la tasa de interés.</i>	72
Tabla 22. <i>Contrastación de hipótesis general.....</i>	73
Tabla 23. <i>Contrastación de hipótesis específica 1.....</i>	74
Tabla 24. <i>Contrastación de hipótesis específica 2.....</i>	75
Tabla 25. <i>Contrastación de hipótesis específica 3.....</i>	76

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Los productos financieros como préstamos o cuentas de ahorro sirven para administrar las finanzas personales.	53
<i>Figura 2.</i> La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota ofrece: créditos cubiertos, consumo e hipotecarios; cuentas de ahorro y a plazo fijo....	54
<i>Figura 3.</i> Los aportes de los socios generan beneficios como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.	55
<i>Figura 4.</i> Los instrumentos financieros sofisticados son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.	56
<i>Figura 5.</i> La falta de educación financiera provoca gastar dinero sin ser consciente de las necesidades futuras.	57
<i>Figura 6.</i> Vivir el día a día es una actitud que afecta las finanzas personales.	58
<i>Figura 7.</i> Los socios en la administración del dinero no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.	59
<i>Figura 8.</i> Socios que prefieren gastar todos sus ingresos que ahorrarlos.	60
<i>Figura 9.</i> El incumplimiento de los plazos para el pago de cuotas de un préstamo ocasiona intereses por mora.....	61
<i>Figura 10.</i> El incumplimiento de los plazos de pago de cuotas por un préstamo ocasiona el embargo de las garantías comprometidas.	62
<i>Figura 11.</i> Las cuentas de ahorro de los socios generan ganancias percibiendo intereses y otros beneficios.....	63
<i>Figura 12.</i> La planificación de gastos de acuerdo a los ingresos percibidos.	64
<i>Figura 13.</i> Los socios se financian con sus propios recursos.....	65
<i>Figura 14.</i> Los socios tienen los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.	66
<i>Figura 15.</i> Los socios se financian con recursos o productos financieros.	67
<i>Figura 16.</i> Los socios se financian con recursos de otras entidades financieras o personas particulares.	68
<i>Figura 17.</i> Los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año....	69

<i>Figura 18.</i> Se otorgan créditos a socios en plazos mínimos de tres meses.	70
<i>Figura 19.</i> Los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año.	71
<i>Figura 20.</i> Las deudas a largo plazo benefician con descuentos o rebaja de la tasa de interés.	72

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022; la metodología de investigación empleada fue de tipo aplicada, de nivel correlacional y de diseño no experimental transversal, los métodos utilizados fueron deductivo, analítico e hipotético - deductivo; además para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario que fue aplicado a una muestra de 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota. En la que se llegó a las siguientes conclusiones: a) La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000; b) El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.530 y una significancia de 0.000; c) La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.539 y una significancia de 0.000; d) El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento, según la correlación Rho de Spearman igual a 0.601 y una significancia de 0.000.

Palabras clave: Educación Financiera, Endeudamiento, Socios, Cooperativa de Ahorro y Crédito.

ABSTRAC

The objective of this research was to determine the relationship between Financial Education and Indebtedness among the members of the Todos los Santos Savings and Loan Cooperative - Chota Agency, 2022; the research methodology used was applied, correlational and non-experimental cross-sectional design, the methods used were deductive, analytical and hypothetical - deductive; in addition, the survey technique was used to collect data and the questionnaire instrument was applied to a sample of 373 members of the Todos los Santos Savings and Loan Cooperative - Chota Agency. The following conclusions were reached: a) Financial Education is significantly related to Indebtedness, according to Spearman's Rho correlation coefficient equal to 0.662 and a significance of 0.000; b) Financial Knowledge is significantly related to Indebtedness, according to Spearman's Rho correlation coefficient equal to 0.530 and a significance of 0.000; c) Financial Attitude is significantly related to Indebtedness, with a Spearman's Rho correlation coefficient equal to 0.539 and a significance of 0.000; d) Financial Behavior is significantly related to Indebtedness, according to the Spearman's Rho correlation equal to 0.601 and a significance of 0.000.

Keywords: Financial Education, Indebtedness, Members, Savings and Credit Cooperative.

INTRODUCCIÓN

El problema que actualmente se presenta en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, es la falta de Educación Financiera, las causas que originan este problema son: (a) La no inclusión de temas financieros en los planes de estudio en la formación básica, (b) Desconocimiento del manejo adecuado de sus finanzas personales, y (c) Desconocimiento de productos financieros que existen. Frente a este problema las consecuencias para los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota serán: (a) La mala administración de su dinero, (b) Endeudamiento, (c) Sobreendeudamiento, (d) Incumplimiento de obligaciones financieras, y (e) Así como obtener una mala calificación crediticia en el sistema financiero. Por lo que, con la presente investigación se busca fomentar la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, dando a conocer el manejo adecuado de sus finanzas personales, de tal manera se evite el riesgo de endeudamiento excesivo o sobreendeudamientos.

En este sentido, la presente investigación tuvo como propósito determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022; la metodología de investigación empleada fue de tipo aplicada, de nivel correlacional y de diseño no experimental transversal, los métodos utilizados fueron deductivo, analítico e hipotético - deductivo; además para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario que fue aplicado a una muestra de 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota.

La investigación está estructurada en los siguientes capítulos:

Capítulo I: El planteamiento de la investigación, en el cual comprende la identificación del problema, formulación del problema (general y específicos), objetivos (general y

específicos), así como la justificación (teórica, práctica, académica) y limitaciones de la investigación.

Capítulo II: El Marco Teórico, en el cual comprende los antecedentes de la investigación, bases teóricas y conceptuales, y la definición de términos básicos.

Capítulo III: Hipótesis y Variables, el cual comprende las hipótesis (general y específicas), variables y operacionalización de las variables.

Capítulo IV: Metodología, el cual comprende el tipo, nivel y diseño de investigación; la población, muestra, unidad de análisis, los métodos, técnicas, instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento de la información, análisis, interpretación y discusión de resultados.

Capítulo V: Resultados y discusión, el cual comprende análisis, interpretación y discusión de resultados; prueba de hipótesis (general y específicas).

Finalmente desarrolla las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas, anexos (matriz de consistencia metodológica, instrumento para la obtención de datos) y apéndices (base de datos, confiabilidad del instrumento y prueba de normalidad).

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación del problema

En el mundo, los países constantemente se enfrentan a crisis financieras y económicas; pues las generaciones de esas crisis provienen de decisiones financieras incorrectas como son: el endeudamiento excesivo o la aceptación acrítica de riesgos en la inversión de los ahorros cegados por la rentabilidad. Así se pone de manifiesto que aquellos países con más del 60% de su población formada financieramente, como Reino Unido, Países Bajos o Suecia, tienden a superar las crisis económicas rápidamente, mientras que países como España o Italia, con puntuaciones de conocimiento financiero por debajo del 50% sufren desaceleraciones económicas, es decir que se afronta peor una crisis financiera cuando hay baja educación financiera. Por lo tanto, la educación financiera debe incluirse en los sistemas educativos (Gaspar, 2020).

En América Latina, el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En Países como Colombia, Perú, Brasil y Ecuador; en promedio el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa debajo del colchón o en alcancías y pocos administran bien su dinero utilizando cuentas en las entidades financieras, lo que genera que el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal (Mejía, 2021).

En el Perú, de acuerdo con un estudio de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros, en el 2017 se reveló que los peruanos tienen un nivel muy básico en el desarrollo de competencias financieras situándose el Perú en el penúltimo puesto de 14 países. Además, la poca cultura de ahorro, desconfianza en el sistema financiero o errores al pedir préstamos son el reflejo de la falta de educación financiera, la consecuencia directa de que las personas no sepan cómo administrar o invertir su dinero es el sobreendeudamiento, afectando la economía personal, el presupuesto familiar y empresarial, pero sobre todo el bienestar de las personas, pues es una crisis económica (Comercio, 2019).

Asimismo, el endeudamiento de las personas en las regiones del Perú está llegando a niveles preocupantes, la deuda promedio de los hogares peruanos aumenta constantemente a una tasa de crecimiento anual compuesta de 6.4%; pues se evidencia también que el 25% de las familias registra deudas equivalentes al 38% de sus ingresos (Alva, 2019). Por otro lado, en Cajamarca (Heredia, 2017) menciona que muchas personas tienen desconocimiento de cómo administrar su dinero, esto ocasiona crisis financiera en sus hogares y empresas, conllevando al endeudamiento que sobrepasa sus ingresos mensuales, por ello es necesario fomentar el reforzamiento de capacidades financieras y tengan una buena educación financiera a futuro.

El problema que actualmente se presenta en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, es la falta de Educación Financiera, las causas que originan este problema son: (a) La no inclusión de temas financieros en los planes de estudio en la formación básica, (b)

Desconocimiento del manejo adecuado de sus finanzas personales, y (c) Desconocimiento de productos financieros que existen.

Frente a este problema las consecuencias para los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota serán: (a) La mala administración de su dinero, (b) Endeudamiento, (c) Sobreendeudamiento, (d) Incumplimiento de obligaciones financieras, y (e) Así como obtener una mala calificación crediticia en el sistema financiero.

Por lo que, con la presente investigación se busca fomentar la Educación Financiera en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, dando a conocer el manejo adecuado de sus finanzas personales, de tal manera se evite el riesgo de endeudamiento excesivo o sobreendeudamientos.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿Cuál es la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?

1.2.2. Preguntas específicas

- ¿Cuál es la relación del Conocimiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?
- ¿Cuál es la relación de la Actitud Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?

- ¿Cuál es la relación del Comportamiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación del Conocimiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.
- Determinar la relación de la Actitud Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.
- Determinar la relación del Comportamiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación teórica

La investigación desde el punto de vista teórico, se fundamentó cada una de las variables en teorías científicas relacionadas a la Educación Financiera y al Endeudamiento; con esto la investigación contribuye al conocimiento teórico para una mejor y mayor comprensión de la importancia de la Educación Financiera para una correcta administración del dinero.

1.4.2. Justificación práctica

La investigación desde el punto de vista práctico, permitió conocer y describir la realidad en que se encuentran los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, con respecto a su Educación Financiera y Endeudamiento. Además, permitirá fomentar la Educación Financiera en los socios en base a los resultados obtenidos, para prevenir las consecuencias del problema.

1.4.3. Justificación académica

Por último, desde el punto de vista académico, la investigación es un aporte bibliográfico y metodológico para estudiantes, egresados de la Universidad Nacional de Cajamarca y otros profesionales que desarrollen investigaciones en la misma o similar línea de investigación, respecto a temas vinculados a la Educación Financiera y Endeudamiento.

1.5. Limitaciones de la investigación

La presente investigación no presentó limitaciones en cuanto a bibliografía, normativa vigente y acceso a la muestra para la aplicación de la encuesta.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacionales

Yambay (2020) en su tesis “Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, periodo 2019”, tuvo como objetivo determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y el nivel de endeudamiento, la investigación fue no experimental transversal de tipo descriptivo - correlacional, su muestra fue 383 personas y aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que el nivel de endeudamiento aumenta en relación con un bajo nivel de educación financiera, obteniendo así un 85.12% de nivel de endeudamiento excesivo, relacionando este resultado con el nivel de deuda total sobre ingresos totales, por lo que al tener un bajo nivel de educación financiera hay un mayor riesgo de un endeudamiento excesivo. Por lo que mediante el modelo de regresión logística, se determinó que la relación es positiva entre las variables.

Rodríguez (2018) en su tesis “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”, tuvo como objetivo determinar la incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento, la investigación fue no experimental transversal, cuantitativa y descriptiva, tuvo una muestra de 65 hogares donde aplicó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que la disponibilidad de educación financiera es poca, así como el acceso de

ésta en los hogares; el nivel de endeudamiento es alto ya que no logran cubrir con sus ingresos las deudas obtenidas. Por lo que se puede concluir que la educación financiera tiene incidencia positiva en el nivel de endeudamiento de los hogares.

Barros (2017) en su tesis “Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas”, tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera y el endeudamiento de clientes bancarios. La investigación fue no experimental, cuantitativa y descriptiva - correlacional, su muestra fue 384 clientes a quienes aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que el 33.33% de encuestados realizó su último préstamo bancario para cubrir otras obligaciones financieras lo cual es extremadamente riesgoso para la salud financiera. Además, es importante considerar que el 57.03% de los usuarios bancarios mantienen deudas con dos o tres entidades financieras y un 28.13% con más de tres entidades financiera, por lo que si existe relación entre las variables.

2.1.2. Nivel nacional

Pedrerá (2021) en su tesis “Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”, tuvo como objetivo determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios, la investigación fue no experimental transversal de nivel descriptivo – correlacional, la muestra estuvo conformada por 273 socios para los cuales utilizó encuestas y cuestionario como instrumento. Concluyó que la educación financiera no tiene una relación afirmativa en

el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa Juan Eulogio Paz y Miño, con una probabilidad p-valor igual a 0,823 mayor a 0,05 de nivel de significancia, obteniendo un Coeficiente de Spearman de -0,014.

Mamani (2020) en sus tesis “La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. Agencia Santa Rosa, Periodo 2020”, tuvo como objetivo determinar cómo la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de La Cusco S.A., la investigación fue no experimental transversal, de nivel descriptivo explicativo, la muestra fue de 357 clientes, aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó mediante la regresión ordinal que la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de la caja Cusco. La investigación presenta un nivel de significancia menor a 0.01 siendo $P = 0.000$. Por lo tanto, a medida de un mayor conocimiento financiero el endeudamiento será óptimo.

Angulo (2020) en su tesis “Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019”, tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento, la investigación fue de tipo no experimental transversal y se utilizó un diseño descriptivo correlacional, la población estuvo compuesta por 152 socios y la muestra por 110 de ellos, la técnica empleada para obtener la información fue la encuesta con su instrumento el cuestionario de preguntas. Concluyendo que el nivel de cultura financiera fue la siguiente: 56% con nivel medio, 43% con bajo nivel y

1% con alto nivel; mientras que el nivel de endeudamiento fue: 66% bajo nivel, 26% nivel medio y 8% alto nivel; y para terminar, se demostró que existe correlación positiva moderada entre las variables cultura financiera y endeudamiento, según el coeficiente de correlación R de Pearson igual a 0,639 y una significancia de 0.000.

2.1.3. Nivel regional

Huaccha (2019) en su tesis “Nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”, se propuso como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, la investigación fue no experimental transversal de nivel descriptivo, aplicó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario a una muestra de 221 estudiantes. Concluyó que el 50% tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Además, el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indican un nivel deficiente de habilidades financieras; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras; finalmente, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero.

Marín y Soto (2016) en su tesis “Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016”, se planteó como

objetivo la identificar la relación entre la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento, la metodología utilizada fue no experimental transversal de nivel correlacional, cómo técnica de recolección de datos utilizó la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que según la prueba estadística Chi-cuadrado de Pearson que existe una relación significativa entre las variables de estudio, es decir que existe una considerable falta de cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito, elevando el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca en el año 2016.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Educación Financiera

2.2.1.1. Teoría de la existencia del equilibrio general

En una economía de mercado en libre competencia existe la posibilidad de que llegue a una situación en la que los planes de intercambio escogidos por los diferentes agentes sean mutuamente complementarios aun cuando hayan sido formulados independientemente los unos de los otros. Por otra parte, las situaciones de equilibrio general son también óptimas, lo que significa que en ellas ningún agente puede mejorar si no es a causa de que otro empeore. Por este motivo, su existencia demuestra la posibilidad de que el sistema de mercados competitivos propicie la cohesión social sobre la base de conocimientos financieros para las decisiones (Arrow & Debreu, 1954).

2.2.1.2. Definición de la Educación Financiera

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible. La formación en educación financiera permitirá empezar a organizar y preparar proyectos de futuro. También la educación financiera mejora la comunicación sobre el tema del dinero con la familia y allegados, y de solucionar algunos problemas (Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2019).

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]

(2016) sustenta que la educación financiera es una herramienta para el manejo de las finanzas a través de: establecer un propósito, planear para lograr metas, constancia y uso de productos financieros:

- Propósito; para que un plan de ahorro se pueda lograr, se requiere tomar la firme decisión de empezar a realizarlo y lograrlo; por ejemplo, hacer un gasto, evitando comprar algo innecesario solo por impulso o, porque se anuncia por la televisión, radio, diarios, etc.
- Planear; deberás planear en función de las prioridades; planear tiene que ver con ¿Qué quiero? y con ¿Cuándo lo quiero o necesito? fijar una meta es importante, y facilita definir el tiempo que necesitas tener que poder alcanzarla.
- Constancia; anotar ingresos y gastos, buscar ahorrar de manera constante facilita el manejo de tus finanzas personales.
- Productos financieros; elección de una institución financiera, conociendo los servicios financieros que conviene; la elección no es cuestión de publicidad ni corazonadas, sino de datos precisos que te dan la certeza de tu decisión.

Además, la SBS (2016) sostiene que conocer sobre temas de finanzas facilita los siguientes aspectos:

- Ahorro; ante los retos económicos del presente y del futuro, una alternativa viable es el ahorro, este es el antídoto contra eventos inesperados, los siniestros, las emergencias y cualquier situación que exija dinero contante y sonante, el reto es aprender a usar los ingresos de tal manera que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino de hechos contundentes.
- Crédito, a veces, resulta necesario conseguir dinero para un propósito específico, puede ser para adquirir algún bien costoso, como una casa o un auto; o bien para emprender un negocio, los créditos o préstamos son un recurso para conseguir la cantidad de dinero que necesitamos.
- Presupuesto, para que nuestras finanzas personales o familiares estén sanas, es necesario que llevemos un registro de nuestros ingresos y gastos, así como realizar un seguimiento constante, el presupuesto no es más que un plan para llevar un registro de nuestras finanzas y así poder controlarlo.

2.2.1.3. Evaluación de la Educación Financiera

El Ministerio de Hacienda (2019) afirma que existe formas de diagnosticar la educación financiera, estas son a través

del conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero.

2.2.1.3.1. Conocimiento financiero

El Ministerio de Hacienda (2019) sustenta que este conocimiento principalmente se enfoca en: 1) Los productos financieros básicos tales como: de tarjetas de crédito y débito y depósitos en cajas de ahorro, ya que estos son bastante extendidos en diferentes lugares. 2) Las alternativas más sofisticadas de inversión o financiamiento tales como: inversiones en títulos públicos, aportes a fondos privados de retiro o fondos comunes de inversión, entre otros.

Además, la SBS (2016) menciona que los productos financieros pueden ser: créditos de consumo o personales, créditos para negocios y créditos hipotecarios.

- **Créditos consumo o personales:** son los préstamos considerados como créditos no revolventes destinados para gastos personales como: pago de bienes o servicios no relacionados con la actividad empresarial.
- **Créditos para negocios:** son aquellos destinados a financiar actividades

empresariales como: de comercio, producción o prestación de servicios que se otorgan a personas naturales o jurídicas.

- **Créditos hipotecarios:** es un préstamo a largo plazo destinado a financiar actividades de adquisición, construcción, remodelación, mejoramiento y subdivisión de inmuebles.
- **Cuentas de ahorro:** es un producto financiero destinado a captar recursos del público, que generan ganancias a través de la apertura de cuentas de ahorro de libre disponibilidad y a plazo fijo.

2.2.1.3.2. Actitud financiera

El Ministerio de Hacienda (2019) expone que, para medir las actitudes financieras de los individuos, se incorpora preguntas para entender las actitudes de las personas con respecto al dinero y al planeamiento hacia el futuro. Consta de tres criterios, estos son: (a) Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva; (b) Gastar y no ahorrar para el largo plazo; y (c) El dinero sólo es para gastarse.

Estos criterios tienen la intención de indicar si las personas se enfocan en el corto plazo o si

tienen preferencias de seguridad a largo plazo.

Personas con mayor Educación Financiera son más propensos a no estar de acuerdo con los aspectos antes mencionados.

2.2.1.3.3. Comportamiento financiero

El Ministerio de Hacienda (2019) sustenta que además de los conocimientos y actitudes financieras, el comportamiento de los consumidores puede tener impactos negativos o positivos en sus situaciones financieras, dentro de esto se encuentra los siguientes aspectos: (a) No pagar las cuentas a tiempo, esto puede impactar en un historial crediticio negativo, y no controlar sus finanzas personales puede generar deudas mayores; y (b) Objetivos de ahorro a largo plazo, se realiza en personas con buen nivel de cultura financiera que en vez de gastar en cosas innecesarias invierten o ahorran a plazo fijo.

2.2.2. Endeudamiento

2.2.2.1. Teoría del financiamiento

Modigliani y Miller (1958) en su teoría de financiamiento buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; que permitirá fundamentar los valores de

apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

2.2.2.2. Definición del Endeudamiento

El endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o una persona. El endeudamiento es la proporción que existe entre la financiación exterior que tiene la empresa o persona y sus recursos propios (Sánchez, 2017).

Lira (2009) considera que el endeudamiento es un acceso al financiamiento como un apoyo fundamental para una empresa o individuo, ya sea a corto o largo plazo, este se obtiene de instituciones financieras como de otras fuentes, para ello las instituciones financieras querrán saber con cuanto de efectivo contará a futuro las personas, para hacer frente a las cuotas del préstamo que se le otorgue. Pues las entidades financieras buscarán información de carácter cualitativo que le permita conocer antecedentes de cumplimiento con proveedores, instituciones financieras y experiencia de los empresarios.

2.2.2.3. Dimensiones del Endeudamiento

Copeland, Weston y Shastri (2004) afirma que el endeudamiento abarca dos dimensiones: fuente, que incluye el capital propio o interno y de terceros o fuente externa y el plazo (corto y largo plazo).

2.2.2.3.1. Fuente de financiamiento

López (2017) afirma que la fuente de financiación es toda aquella vía que utiliza para obtener los recursos necesarios para realizar actividades, y esto está vinculado al endeudamiento, pues su objetivo de toda empresa o individuo es su supervivencia, y para garantizar su continuidad obtienen recursos financieros que forman parte de su endeudamiento. Así, las fuentes de financiamiento serán los medios que utilizan para conseguir fondos. Para que una organización pueda mantener una estructura económica, es decir, sus bienes y derechos, serán necesarios unos recursos financieros, otra de las finalidades de las fuentes de financiación será conseguir los fondos necesarios para lograr las inversiones más rentables posibles.

- Fuentes internas. Estas son generadas dentro de la empresa como aportaciones de los socios,

retención de utilidades para ser reinvertidas, venta de activos como terrenos, edificios o maquinaria en desuso (Aching, 2006).

- Fuentes externas. Es todo financiamiento otorgado por terceras personas; como agiotistas proveedores, mediante adquisición de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones, el monto del crédito está en función de la demanda del bien o servicio en el mercado; préstamos, créditos bancarios que son otorgados por instituciones financieras (Aching, 2006).

2.2.2.3.2. Plazo de Endeudamiento

Grudemi (2019) sustenta que es el periodo por el que se obtiene el financiamiento que puede ser a corto plazo: aquella que comprende una obligación monetaria con un determinado prestamista y menor, por lo general, a dos semestres. Y a largo plazo: aquella que comprende una obligación monetaria con un determinado prestamista por varios años.

- A corto plazo. Este financiamiento es otorgado para que su reembolso se efectúe en el transcurso de un año, este se puede obtener de

una manera más fácil y rápida y por lo general las tasas de interés son mucho más bajas; proviene de los mercados monetarios, como las instituciones financieras (Aching, 2006).

- A largo plazo. Este financiamiento se efectúa en un plazo mayor a un año, también considerado en algunos casos entre cinco años a más, en este financiamiento debe existir una garantía que permita realizar el trámite, la deuda representa una participación en la propiedad de la empresa (Aching, 2006).

2.3. Definición de términos básicos

2.3.1. A corto plazo

Son los préstamos obtenidos en un plazo menor a un año, es decir, cuando un préstamo se cancela dentro de los 12 meses.

2.3.2. Actitud financiera

Son los actos que realizan las personas en su vida financiera, es decir que son los hábitos que practican para decidir sobre el uso de sus finanzas.

2.3.3. A largo plazo

Son los préstamos obtenidos en un plazo mayor a un año, es decir, cuando un préstamo se cancela en cuotas que superan los 12 meses.

2.3.4. Alternativas más sofisticadas de inversión o financiamiento

Son operaciones que realizan socios de cooperativas como aportes mensuales, lo que genera beneficios tales como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo provisión social.

2.3.5. Comportamiento financiero

Son las acciones que optan las personas en base a la formación financiera que estos tienen, está relacionado al proceso emocional ante la toma de decisiones financieras.

2.3.6. Conocimiento financiero

Conjunto de ideas, que se tiene, sobre finanzas personales o habilidades para saber manejar oportunamente el dinero disponible que se cuenta o al que se tiene acceso.

2.3.7. Educación Financiera

Son todos los conocimientos adquiridos por parte de los individuos, acerca de la administración adecuada de su dinero y de acceso a productos financieros en las entidades bancarias.

2.3.8. Endeudamiento

Es la existencia de una obligación de pago, por haber consumido por adelantado un producto financiero, o préstamo adquirido por un individuo.

2.3.9. Fuente de financiamiento

Es una vía de acceso para obtener recursos necesarios para una continuidad financiera, estas pueden ser internas o externas.

2.3.10. Fuentes externas

Se conoce como fuentes externas cuando las personas se financian con recursos de las entidades financieras, empresas u otras personas particulares.

2.3.11. Fuentes internas

Se conoce como fuentes internas cuando las personas se financian con sus propios recursos, sin necesidad de acudir a una entidad financiera.

2.3.12. Gastar y no ahorrar para el largo plazo

Se refiere a las actitudes que tienen las personas respecto a la administración de su dinero, es decir, no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.

2.3.13. No pagar las cuentas a tiempo

Es el incumplimiento de los plazos indicados por la institución financiera para el pago de cuotas por un préstamo obtenido, ocasionando intereses por mora o embargo de las garantías comprometidas con el préstamo.

2.3.14. Objetivos de ahorro a largo plazo

Son metas que las personas se plantean en un lapso de tiempo de un año a más para generar ganancias mediante sus cuentas de ahorros, percibiendo intereses y otros beneficios.

2.3.15. Plazo de financiamiento

Son lapsos o periodos determinados de tiempo, que se aplica ante préstamos ya sea de entidades financieras, organizaciones u otros terceros.

2.3.16. Productos financieros básicos

Son préstamos o cuentas de ahorros para administrar las finanzas personales, y son ofrecidos por las entidades financieras para satisfacer ciertas necesidades.

2.3.17. Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva

Está relacionado con la falta de educación financiera, donde las personas no son conscientes de las necesidades futuras que pueden tener, y prefieren gastar todo su dinero.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Formulación de la Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

3.1.2. Hipótesis específicas

- El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.
- La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.
- El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

3.2. Identificación de Variables

Variable 1:

Educación Financiera

Variable 2:

Endeudamiento

3.3. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variables

Nombre de la Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnica/Instrumento de recolección de datos
V ₁ . Educación Financiera	Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible. La formación en Educación Financiera permitirá empezar a organizar y preparar proyectos de futuro. También mejora la comunicación sobre el tema del dinero con la familia y allegados, y de solucionar algunos problemas (OIT, 2019), y el Ministerio de Hacienda (2019) afirma que existe formas de diagnosticar la Educación Financiera, estas son a través del conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero.	Conocimiento Financiero	Productos financieros básicos Alternativas más sofisticadas de inversión o financiamiento	Encuesta/Cuestionario
		Actitud Financiera	Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva Gastar y no ahorrar para el largo plazo	
		Comportamiento Financiero	No pagar las cuentas a tiempo Objetivos de ahorro a largo plazo	

Nombre de la Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnica/Instrumento de recolección de datos
V ₂ Endeudamiento	<p>El Endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o una persona. El Endeudamiento es la proporción que existe entre la financiación exterior que tiene la empresa o persona y sus recursos propios (Sánchez, 2017), y Copeland, Weston y Shastri (2004) afirma que el Endeudamiento abarca dos dimensiones: fuente, que incluye el capital propio o interno y de terceros o fuente externa y el plazo (corto y largo plazo).</p>	<p>Fuente de Financiamiento</p> <hr/> <p>Plazo de Endeudamiento</p>	<p>Fuentes internas</p> <p>Fuentes externas</p> <hr/> <p>A corto plazo</p> <p>A largo plazo</p>	Encuesta/Cuestionario

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Tipo y nivel de investigación.

4.1.1. Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo Aplicada, ya que esta investigación se enfoca en identificar problemas sociales o empresariales, y sus resultados son utilizados principalmente para dar solución a problemas empresariales (Vara, 2012).

Por lo tanto, se consideró a la investigación aplicada, por lo que se identificó el problema en los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, y los resultados se utilizará para prevenir las consecuencias del problema.

4.1.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación es Correlacional, puesto que (Bernal, 2010) afirma que este nivel de investigación sirve para analizar relaciones entre variables o dimensiones.

Por ello la presente investigación es correlacional, pues se determinó la relación entre la Educación Financiera y el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota.

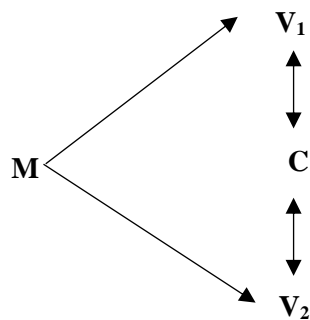
4.2. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es No Experimental, pues según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) refiere que en la investigación no experimental no se da la manipulación de las variables.

Esto se considera dentro del diseño de la presente investigación ya que no se manipuló a la variable Educación Financiera ni a la variable Endeudamiento, sino que solo se determinó la relación tal como se muestra en la realidad.

Además, la investigación es Transversal, porque (Hernández, Fernández & Baptista, 2014) afirma que este diseño permite recolectar información en un solo momento o periodo de tiempo. Aplica en esta investigación puesto que la recolección de datos se realizó con información vinculada al año 2022.

A continuación, se muestra gráficamente el diseño de investigación que se realizó en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, 2022:



- M** = Muestra
- V₁** = Educación financiera
- V₂** = Endeudamiento
- C** = Correlación

4.3. Población de estudio.

La población fue la totalidad de elementos a estudiar en una investigación (Vara, 2012). Por lo tanto, la población en esta investigación estuvo conformada por 12,626 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, 2022.

4.4. Tamaño de muestra.

La muestra es una parte de elementos extraídos de la población elegidos mediante un muestreo, que se basa en extraer una muestra a partir de la población y puede ser muestreo probabilístico y no probabilístico (Vara, 2012).

Por tanto, en la presente investigación se determinó la muestra mediante el muestreo probabilístico pues (Vara, 2012) sostiene que este tipo de muestreo se emplea para muestras cuantitativas y permite con precisión establecer que la muestra sea representativa y más precisa. La fórmula para el cálculo es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2(N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n: tamaño de la muestra

z: nivel de confianza

p: probabilidad de éxito

q: probabilidad de fracaso

N: tamaño de la población

e: error de estimación.

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5 \cdot 12626}{5\%^2(12626-1) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

$$n = 373$$

Por tanto, la muestra para la presente investigación fueron 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, 2022.

4.5. Unidad de análisis.

La unidad de análisis lo conformó cada uno de los 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, 2022.

4.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

4.6.1. Método de recolección de datos

4.6.1.1. Métodos de investigación

4.6.1.1.1. Método deductivo

Consiste según (Cid, Méndez, & Sandoval, 2011) en que, a partir de teorías, se recolecta los datos para obtener resultados de acuerdo a la realidad de un caso, de tal manera las teorías sean contrastadas. Por ello se aplicó el método deductivo basándose en teorías de las variables para obtener conclusiones particulares.

4.6.1.1.2. Método analítico

Este método hace referencia a que toda unidad, está conformada por partes más pequeñas que conviene estudiarlo por separado (Cid, Méndez, & Sandoval, 2011). Permitted el estudio de las variables y su relación entre dimensiones de la Educación Financiera con el Endeudamiento.

4.6.1.1.3. Método hipotético – deductivo

Este método tiene como base la formulación de hipótesis y busca contrastarlas, deduciendo de las mismas conclusiones concretas (Cid, Méndez, & Sandoval, 2011). El mismo que se relaciona con esta investigación puesto que se formuló hipótesis las cuales se contrastó y permitió dar conclusiones respecto al problema planteado.

4.6.1.2. Técnica de recolección de datos

4.6.1.2.1. Encuesta

Para la recolección de datos se hizo uso de la técnica de la encuesta, pues facilitó el recojo de información de la unidad de análisis. Según (Bernal, 2010) lo define como un conjunto de preguntas que permite dar respuesta a problemas descriptivos o de relación de variables.

4.6.1.3. Instrumento de recolección de datos

4.6.1.3.1. Cuestionario

Este instrumento estuvo conformado por 12 ítems relacionados a la variable Educación Financiera y 8 ítems para la variable Endeudamiento, asimismo su confiabilidad se determinó mediante el Alfa de Cronbach, lo cual se obtuvo resultados que para la educación financiera el coeficiente alfa de Cronbach

es de 0.867 (Apéndice 02), y para la variable endeudamiento el coeficiente es de 0.793 (Apéndice 03); es decir que ambos instrumentos superan el 70% de confiabilidad, por lo tanto los cuestionarios fueron los adecuados y confiables para recolectar la información.

4.6.2. Técnicas de procesamiento de la información

Las técnicas para el procesamiento de datos recolectados fueron:

- Elaboración de base de datos en SPSS versión 26, con los resultados obtenidos en el cuestionario.
- Tabulación de datos, haciendo uso de la escala de medición tipo Likert en el instrumento empleado.
- Elaboración de tablas y figuras, para representar cuantitativamente los resultados.
- Aplicación de estadística descriptiva e inferencial, para determinar la relación de las variables.

4.6.3. Análisis, interpretación y discusión de resultados

El análisis de resultados se realizó mediante tablas y figuras, y a través de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov se determinó que la significancia es menor que 0.05 (Apéndice 04).

Por lo tanto, se utilizó una prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman para analizar la relación entre las variables, la interpretación se hizo en base a los datos de las tablas y figuras,

considerando: frecuencias, porcentajes, promedios, nivel de significancia y coeficientes de correlación. Finalmente se realizó una comparación de los resultados obtenidos con los encontrados con otros autores, para plasmar el análisis y discusión de los resultados obtenidos, para la presentación de conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Análisis interpretación y discusión de resultados

Variable 1: Educación Financiera

Tabla 2. *Los productos financieros como préstamos o cuentas de ahorro sirven para administrar las finanzas personales.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	17	4,6	4,6	4,6
	Conozco poco	148	39,7	39,7	44,2
	No conozco ni desconozco	93	24,9	24,9	69,2
	Conozco	99	26,5	26,5	95,7
	Conozco mucho	16	4,3	4,3	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

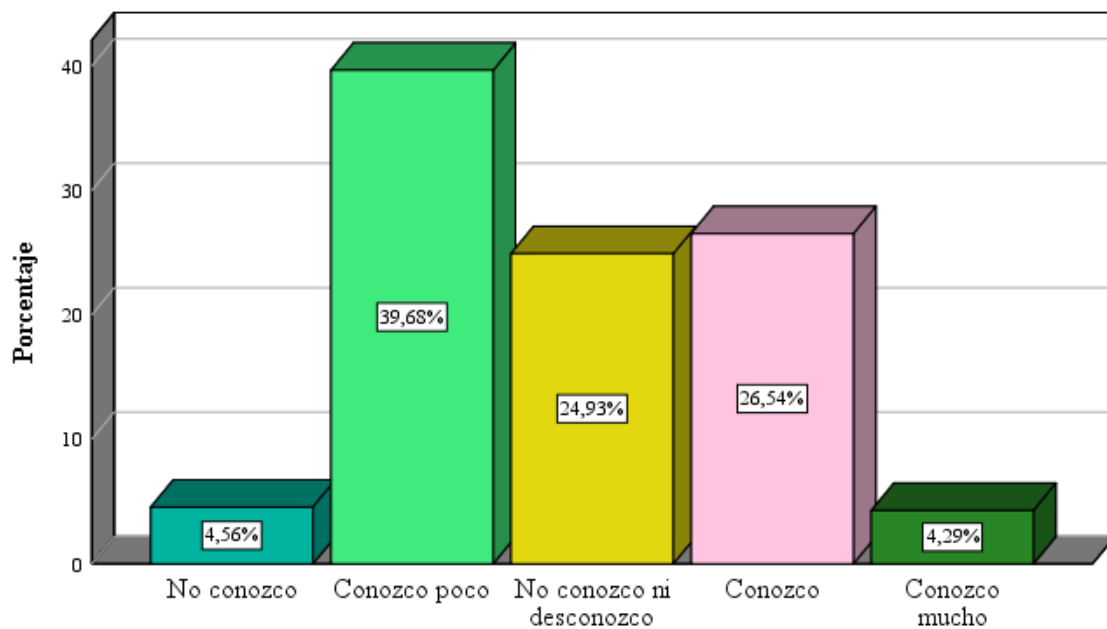


Figura 1. *Los productos financieros como préstamos o cuentas de ahorro sirven para administrar las finanzas personales.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 39.68% mencionaron que conocen poco, el 26.54% conocen, el 24.93% no conocen ni desconocen, el 4.56% no conocen y sólo el 4.29% indicaron que conocen mucho; respecto a que los productos financieros como préstamos o cuentas de ahorro sirven para administrar las finanzas personales.

Tabla 3. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota ofrece: créditos cubiertos, consumo e hipotecarios; cuentas de ahorro y a plazo fijo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	25	6,7	6,7	6,7
	Conozco poco	139	37,3	37,3	44,0
	No conozco ni desconozco	82	22,0	22,0	66,0
	Conozco	121	32,4	32,4	98,4
	Conozco mucho	6	1,6	1,6	100,0
Total		373	100,0	100,0	

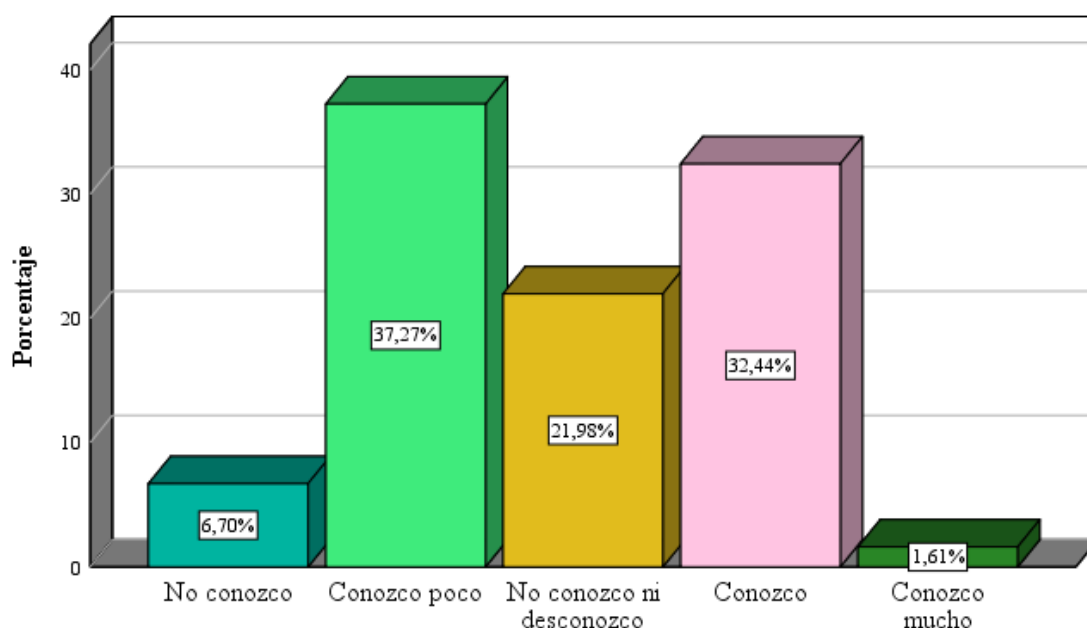


Figura 2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota ofrece: créditos cubiertos, consumo e hipotecarios; cuentas de ahorro y a plazo fijo.

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 37.27% mencionaron que conocen poco, el 32.44% conocen, el 21.98% no conocen ni desconocen, el 6.70% no conocen y sólo el 1.61% mencionaron que conocen mucho; respecto a que Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota ofrece: créditos cubiertos, consumo e hipotecarios; cuentas de ahorro y a plazo fijo.

Tabla 4. *Los aportes de los socios generan beneficios como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	6	1,6	1,6	1,6
	Conozco poco	86	23,1	23,1	24,7
	No conozco ni desconozco	56	15,0	15,0	39,7
	Conozco	178	47,7	47,7	87,4
	Conozco mucho	47	12,6	12,6	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

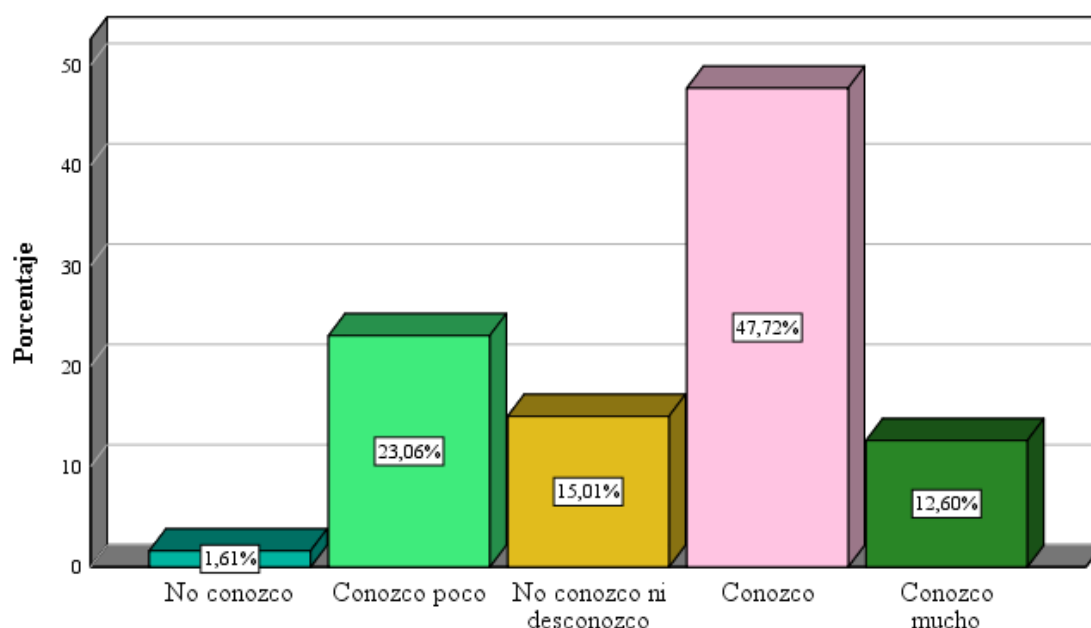


Figura 3. *Los aportes de los socios generan beneficios como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 47.72% mencionaron que conocen, el 23.06% conocen poco, el 15.01% no conocen ni desconocen, el 12.60% conocen mucho y el 1.61% mencionaron que no conocen; respecto a que los aportes de los socios generan beneficios como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.

Tabla 5. *Los instrumentos financieros sofisticados son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	26	7,0	7,0	7,0
	Conozco poco	147	39,4	39,4	46,4
	No conozco ni desconozco	97	26,0	26,0	72,4
	Conozco	85	22,8	22,8	95,2
	Conozco mucho	18	4,8	4,8	100,0
Total		373	100,0	100,0	

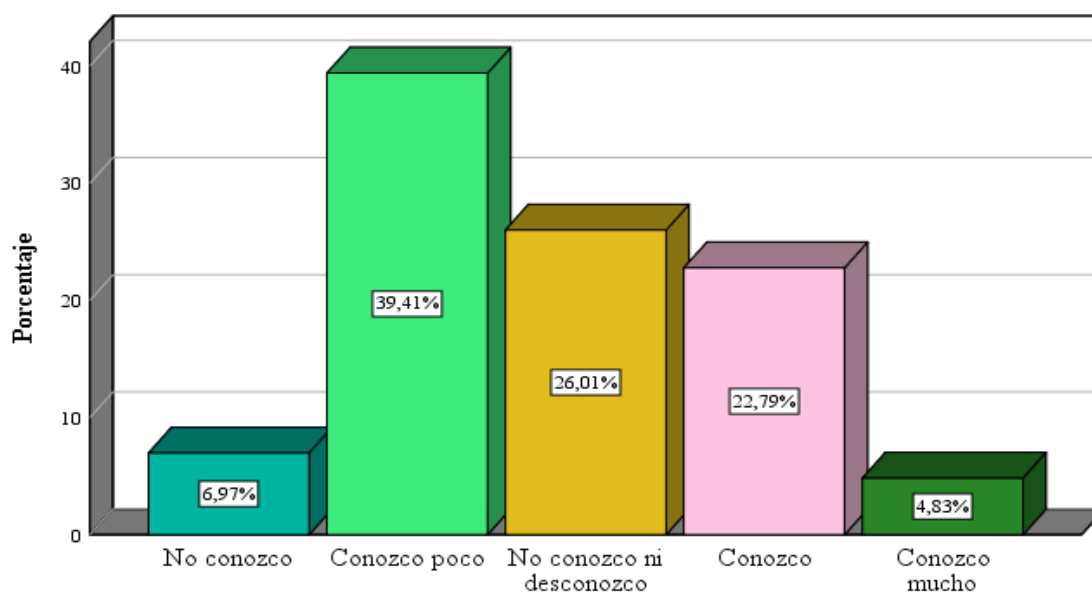


Figura 4. *Los instrumentos financieros sofisticados son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 39.41% mencionaron que conocen poco, el 26.01% no conocen ni desconocen, el 22.79% conocen, el 6.97% no conocen y el 4.83% indicaron que conocen mucho; en relación a que los instrumentos financieros sofisticados son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.

Tabla 6. *La falta de educación financiera provoca gastar dinero sin ser consciente de las necesidades futuras.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	15	4,0	4,0	4,0
	Conozco poco	112	30,0	30,0	34,0
	No conozco ni desconozco	108	29,0	29,0	63,0
	Conozco	118	31,6	31,6	94,6
	Conozco mucho	20	5,4	5,4	100,0
Total		373	100,0	100,0	

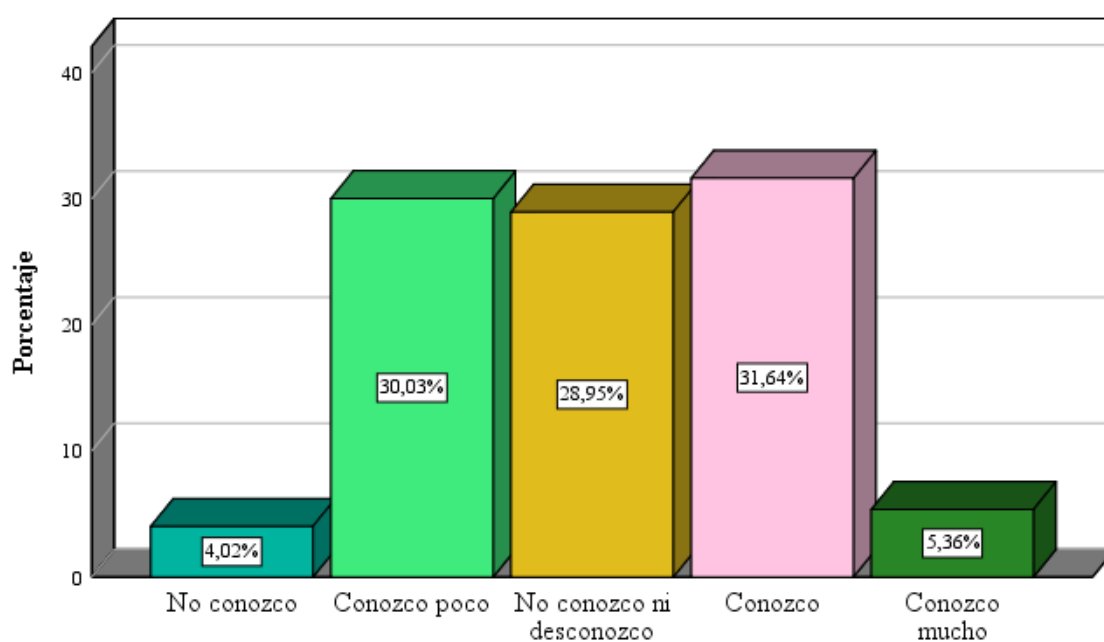


Figura 5. *La falta de educación financiera provoca gastar dinero sin ser consciente de las necesidades futuras.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 31.64% mencionaron que conocen, el 30.03% conocen poco, el 28.95% no conocen ni desconocen, el 5.36% conocen mucho y el 4.02% indicaron que no conocen; en relación a que la falta de educación financiera provoca gastar dinero sin ser consciente de las necesidades futuras.

Tabla 7. *Vivir el día a día es una actitud que afecta las finanzas personales.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	16	4,3	4,3	4,3
	Conozco poco	83	22,3	22,3	26,5
	No conozco ni desconozco	102	27,3	27,3	53,9
	Conozco	142	38,1	38,1	92,0
	Conozco mucho	30	8,0	8,0	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

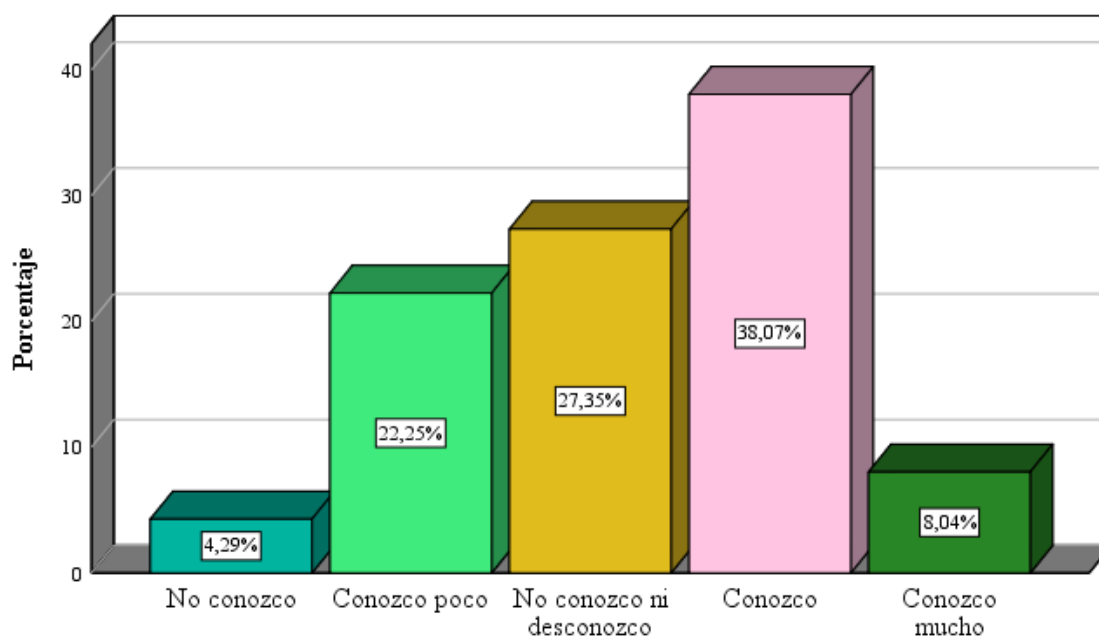


Figura 6. *Vivir el día a día es una actitud que afecta las finanzas personales.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 38.07% mencionaron que conocen, el 27.35% no conocen ni desconocen, el 22.25% conocen poco, el 8.04% conocen mucho y el 4.29% indicaron que no conocen; respecto a que vivir el día a día es una actitud que afecta las finanzas personales.

Tabla 8. *Los socios en la administración del dinero no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	20	5,4	5,4	5,4
	Conozco poco	97	26,0	26,0	31,4
	No conozco ni desconozco	116	31,1	31,1	62,5
	Conozco	112	30,0	30,0	92,5
	Conozco mucho	28	7,5	7,5	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

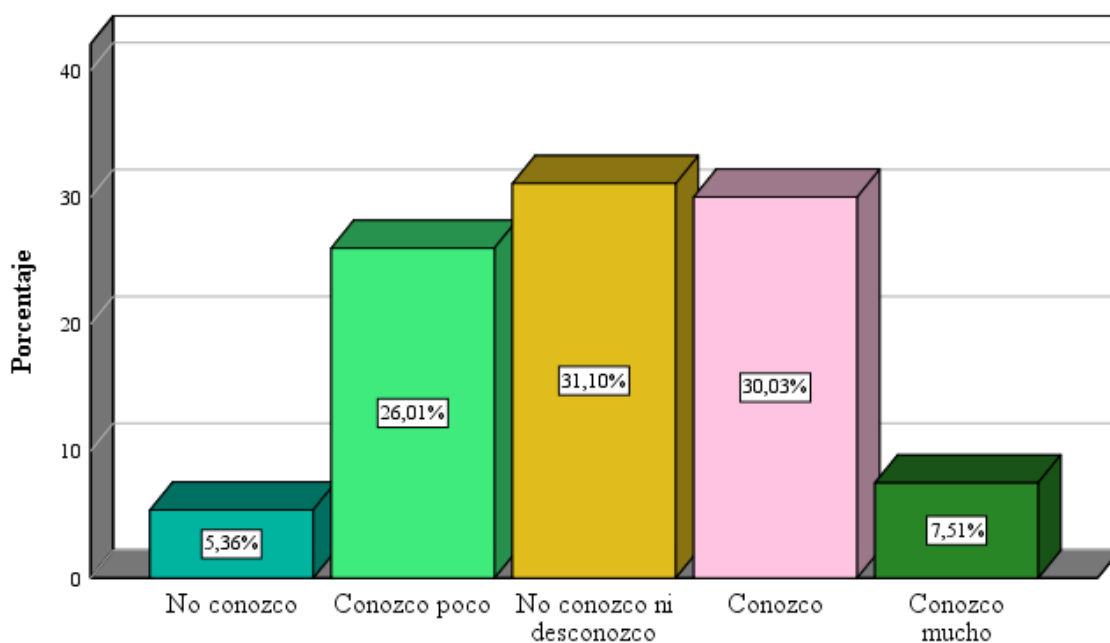


Figura 7. *Los socios en la administración del dinero no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 31.10% mencionaron que no conocen ni desconocen, el 30.03% conocen, el 26.01% conocen poco, el 7.51% conocen mucho y el 5.36% indicaron que no conocen; respecto a los socios en la administración del dinero no tienen planes futuros de ahorro y prefieren gastar en el momento.

Tabla 9. *Socios que prefieren gastar todos sus ingresos que ahorrarlos.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	22	5,9	5,9	5,9
	Conozco poco	91	24,4	24,4	30,3
	No conozco ni desconozco	100	26,8	26,8	57,1
	Conozco	128	34,3	34,3	91,4
	Conozco mucho	32	8,6	8,6	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

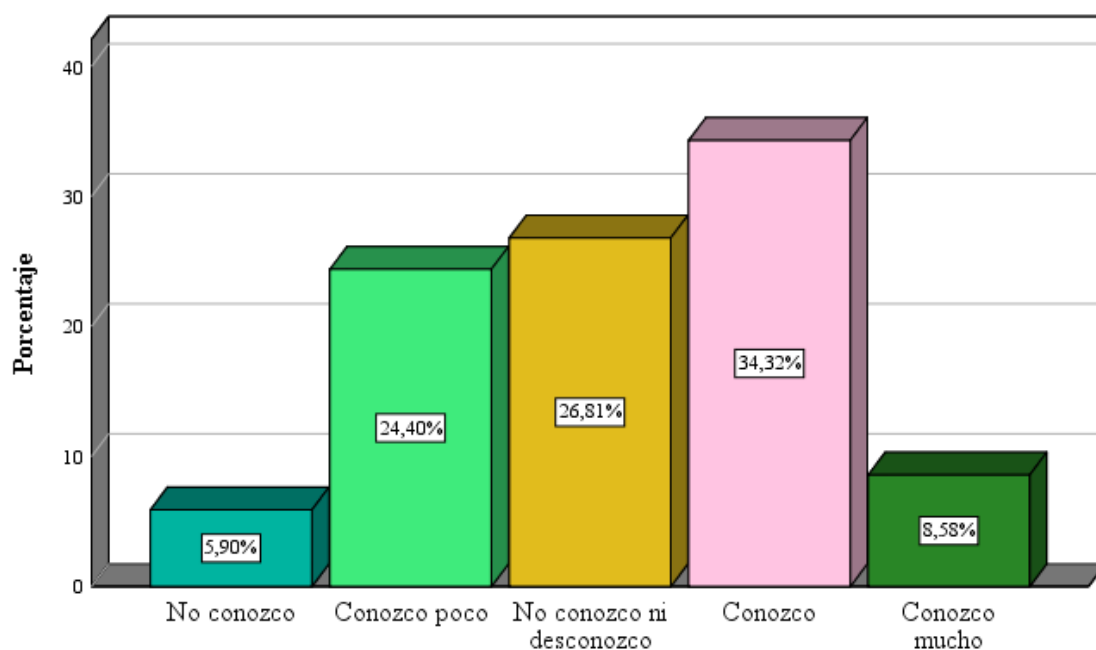


Figura 8. *Socios que prefieren gastar todos sus ingresos que ahorrarlos.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 34.32% mencionaron que conocen, el 26.81% no conocen ni desconocen, el 24.40% conocen poco, el 8.58% conocen mucho y el 5.90% indicaron que no conocen; respecto a socios que prefieren gastar todos sus ingresos que ahorrarlos.

Tabla 10. *El incumplimiento de los plazos para el pago de cuotas de un préstamo ocasiona intereses por mora.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	25	6,7	6,7	6,7
	Conozco poco	124	33,2	33,2	39,9
	No conozco ni desconozco	87	23,3	23,3	63,3
	Conozco	116	31,1	31,1	94,4
	Conozco mucho	21	5,6	5,6	100,0
Total		373	100,0	100,0	

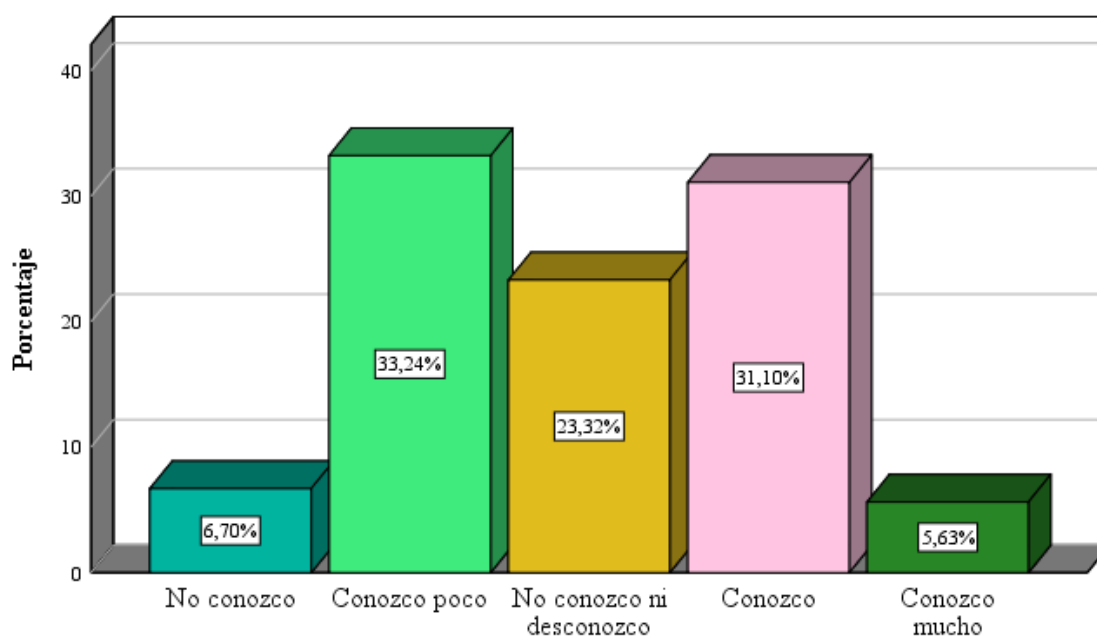


Figura 9. *El incumplimiento de los plazos para el pago de cuotas de un préstamo ocasiona intereses por mora.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 33.24% mencionaron que conocen poco, el 31.10% conocen, el 23.32% no conocen ni desconocen, el 6.70% no conocen y el 5.63% indicaron que conocen mucho; respecto a que el incumplimiento de los plazos para el pago de cuotas de un préstamo ocasiona intereses por mora.

Tabla 11. *El incumplimiento de los plazos de pago de cuotas por un préstamo ocasiona el embargo de las garantías comprometidas.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	48	12,9	12,9	12,9
	Conozco poco	118	31,6	31,6	44,5
	No conozco ni desconozco	120	32,2	32,2	76,7
	Conozco	75	20,1	20,1	96,8
	Conozco mucho	12	3,2	3,2	100,0
Total		373	100,0	100,0	

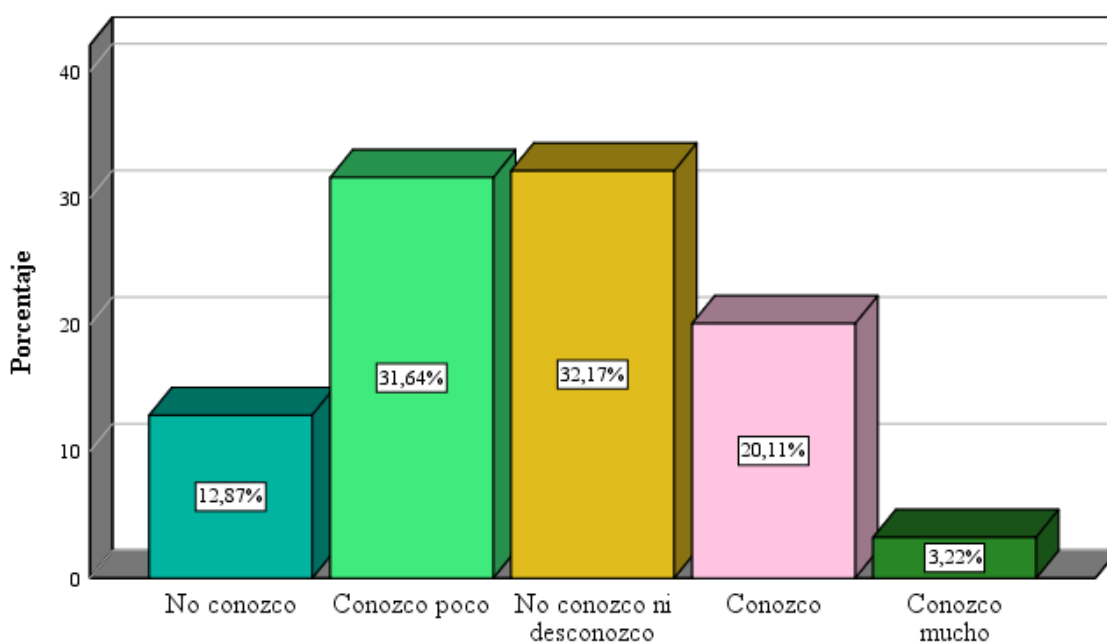


Figura 10. *El incumplimiento de los plazos de pago de cuotas por un préstamo ocasiona el embargo de las garantías comprometidas.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 32.17% mencionaron que no conocen ni desconocen, el 31.64% conocen poco, el 20.11% conocen, el 12.87% no conocen y sólo el 3.22% indicó que conocen mucho; respecto a que el incumplimiento de los plazos de pago de cuotas por un préstamo ocasiona el embargo de las garantías comprometidas.

Tabla 12. *Las cuentas de ahorro de los socios generan ganancias percibiendo intereses y otros beneficios.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	21	5,6	5,6	5,6
	Conozco poco	134	35,9	35,9	41,6
	No conozco ni desconozco	103	27,6	27,6	69,2
	Conozco	111	29,8	29,8	98,9
	Conozco mucho	4	1,1	1,1	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

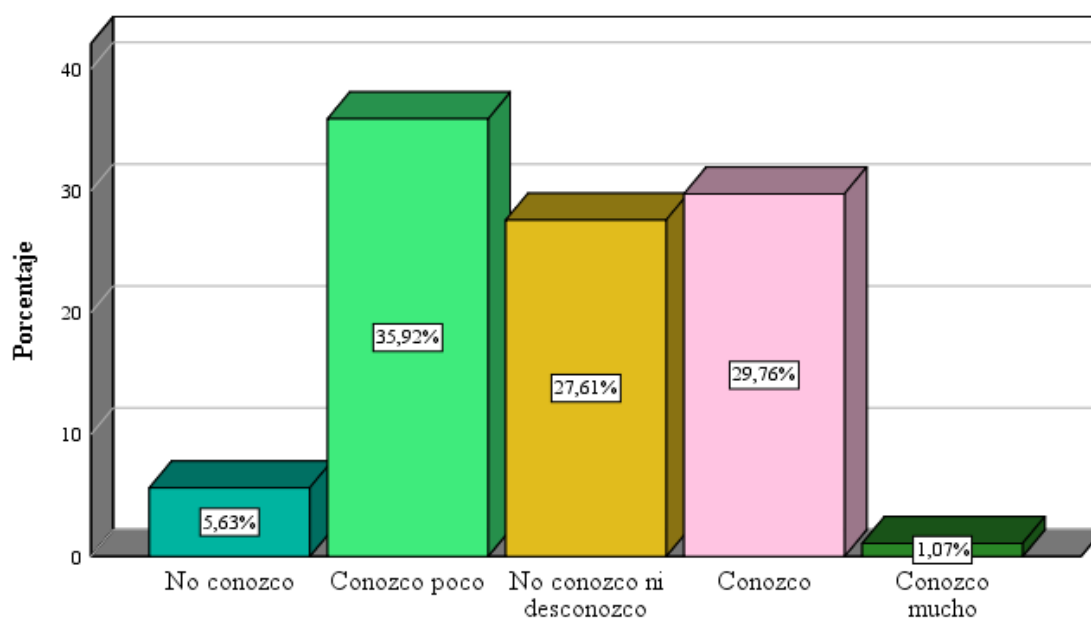


Figura 11. *Las cuentas de ahorro de los socios generan ganancias percibiendo intereses y otros beneficios.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 35.92% mencionaron que conocen poco, el 29.76% conocen, el 27.61% no conocen ni desconocen, el 5.63% no conocen y sólo el 1.07% indicó que conocen mucho; respecto a que las cuentas de ahorro de los socios generan ganancias percibiendo intereses y otros beneficios.

Tabla 13. La planificación de gastos de acuerdo a los ingresos percibidos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	12	3,2	3,2	3,2
	Conozco poco	106	28,4	28,4	31,6
	No conozco ni desconozco	104	27,9	27,9	59,5
	Conozco	134	35,9	35,9	95,4
	Conozco mucho	17	4,6	4,6	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

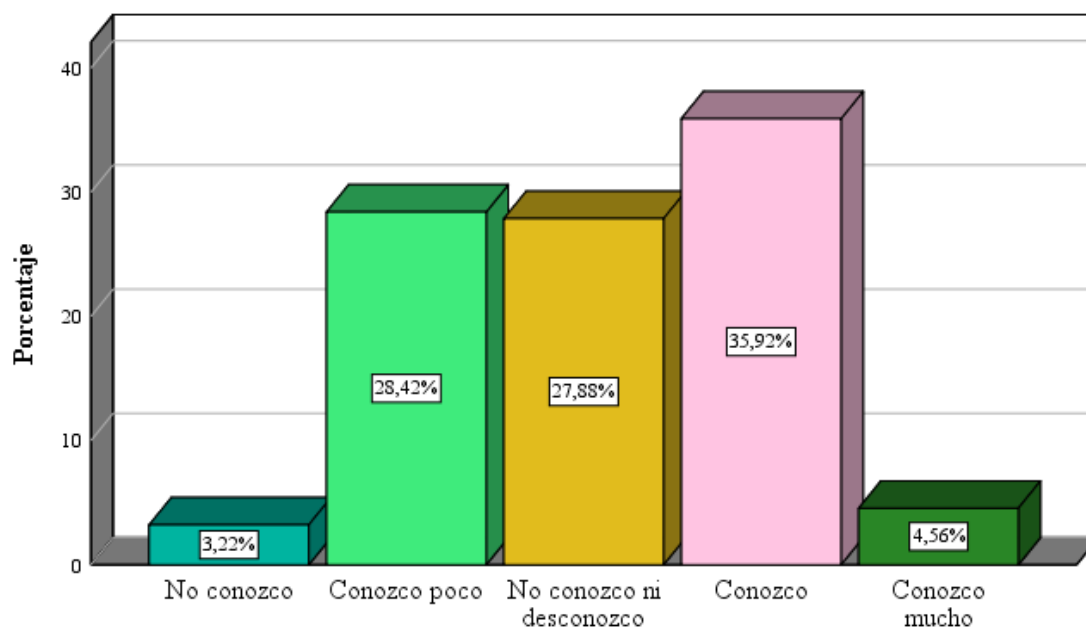


Figura 12. La planificación de gastos de acuerdo a los ingresos percibidos.

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 35.92% mencionaron que conocen, el 28.42% conocen poco, el 27.88% no conocen ni desconocen, el 4.56% conocen mucho y sólo el 3.22% indicó que no conocen; respecto a la planificación de gastos de acuerdo a los ingresos percibidos.

Variable 2: Endeudamiento

Tabla 14. *Los socios se financian con sus propios recursos.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	20	5,4	5,4	5,4
	Conozco poco	128	34,3	34,3	39,7
	No conozco ni desconozco	136	36,5	36,5	76,1
	Conozco	81	21,7	21,7	97,9
	Conozco mucho	8	2,1	2,1	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

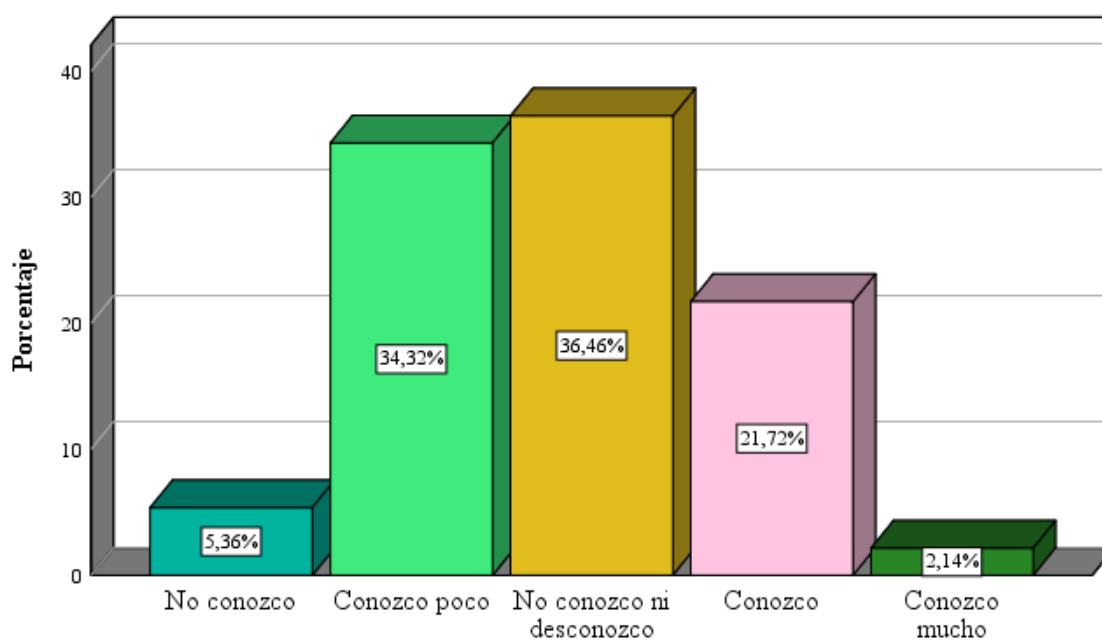


Figura 13. *Los socios se financian con sus propios recursos.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 36.46% mencionaron que no conocen ni desconocen, el 34.32% conocen poco, el 21.72% conocen, el 5.36% no conocen y sólo el 2.14% indicó que conocen mucho; con respecto a los socios se financian con sus propios recursos.

Tabla 15. *Los socios tienen los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	21	5,6	5,6	5,6
	Conozco poco	134	35,9	35,9	41,6
	No conozco ni desconozco	132	35,4	35,4	76,9
	Conozco	78	20,9	20,9	97,9
	Conozco mucho	8	2,1	2,1	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

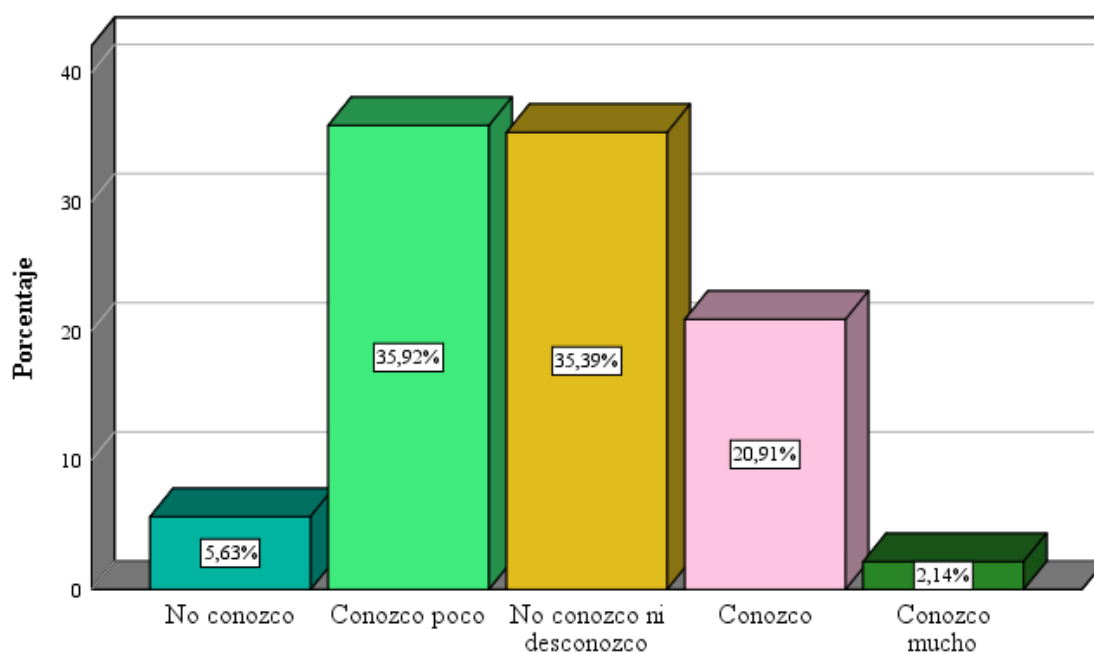


Figura 14. *Los socios tienen los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 35.92% mencionaron que conocen poco, el 35.39% no conocen ni desconocen, el 20.91% conocen, el 5.63% no conocen y sólo el 2.14% indicó que conocen mucho; con respecto a los socios tienen los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.

Tabla 16. *Los socios se financian con recursos o productos financieros.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	11	2,9	2,9	2,9
	Conozco poco	70	18,8	18,8	21,7
	No conozco ni desconozco	122	32,7	32,7	54,4
	Conozco	143	38,3	38,3	92,8
	Conozco mucho	27	7,2	7,2	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

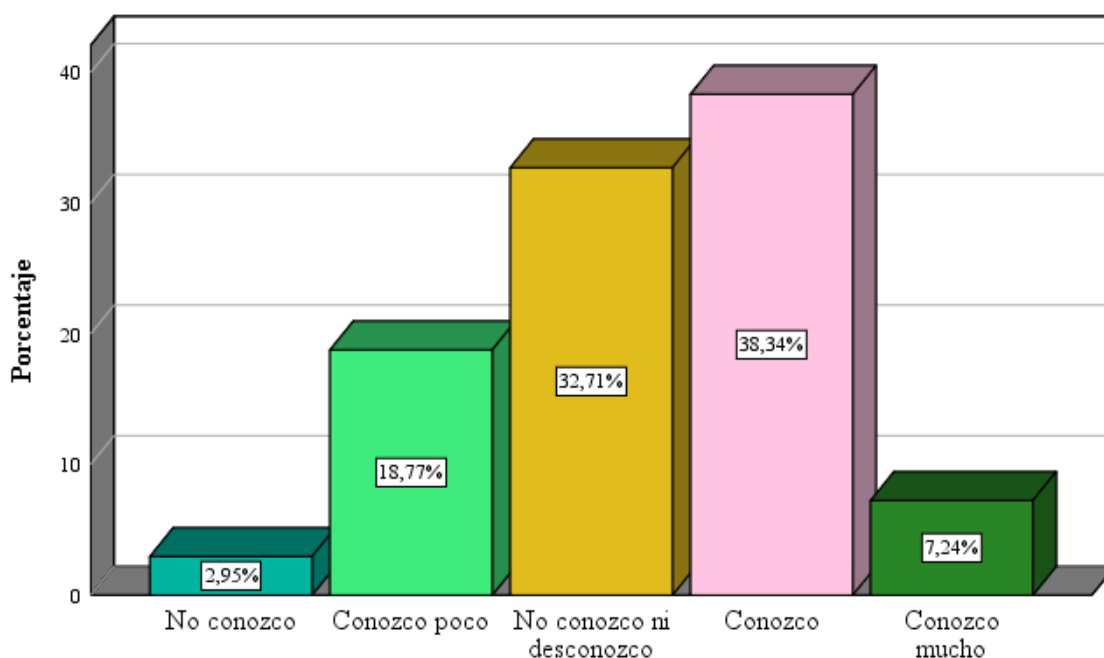


Figura 15. *Los socios se financian con recursos o productos financieros.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 38.34% mencionaron que conocen, el 32.71% no conocen ni desconocen, el 18.77% conocen poco, el 7.24% conocen mucho y sólo el 2.95% indicó que no conocen; con respecto a los socios se financian con recursos o productos financieros.

Tabla 17. *Los socios se financian con recursos de otras entidades financieras o personas particulares.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	19	5,1	5,1	5,1
	Conozco poco	60	16,1	16,1	21,2
	No conozco ni desconozco	113	30,3	30,3	51,5
	Conozco	139	37,3	37,3	88,7
	Conozco mucho	42	11,3	11,3	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

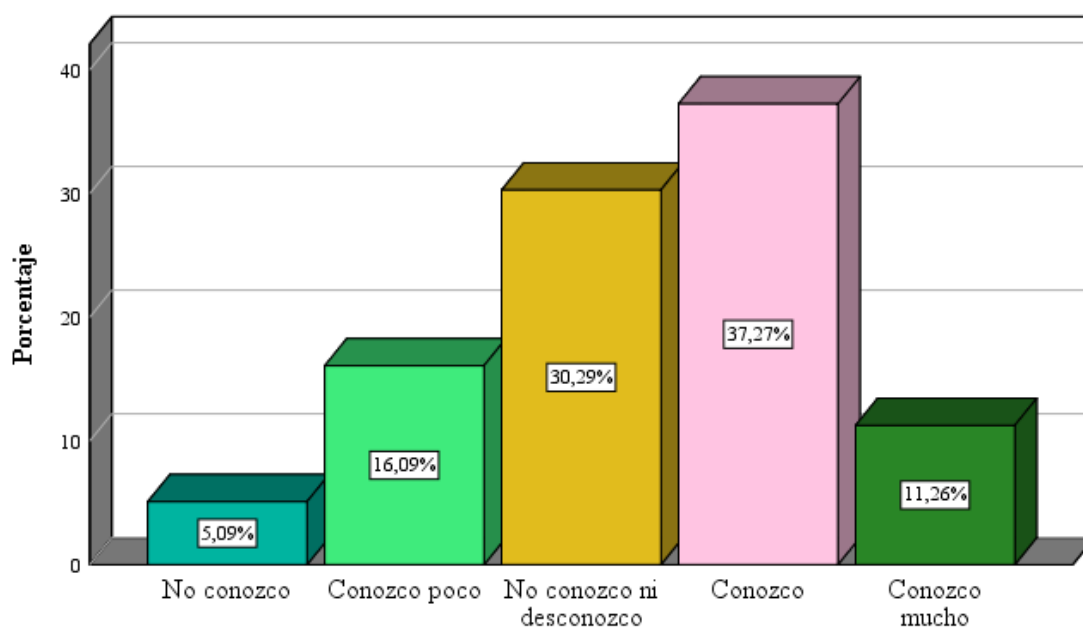


Figura 16. *Los socios se financian con recursos de otras entidades financieras o personas particulares.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 37.27% mencionaron que conocen, el 30.29% no conocen ni desconocen, el 16.09% conocen poco, el 11.26% conocen mucho y sólo el 5.09% indicó que no conocen; con respecto a los socios se financian con recursos de otras entidades financieras o personas particulares.

Tabla 18. *Los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	11	2,9	2,9	2,9
	Conozco poco	122	32,7	32,7	35,7
	No conozco ni desconozco	130	34,9	34,9	70,5
	Conozco	95	25,5	25,5	96,0
	Conozco mucho	15	4,0	4,0	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

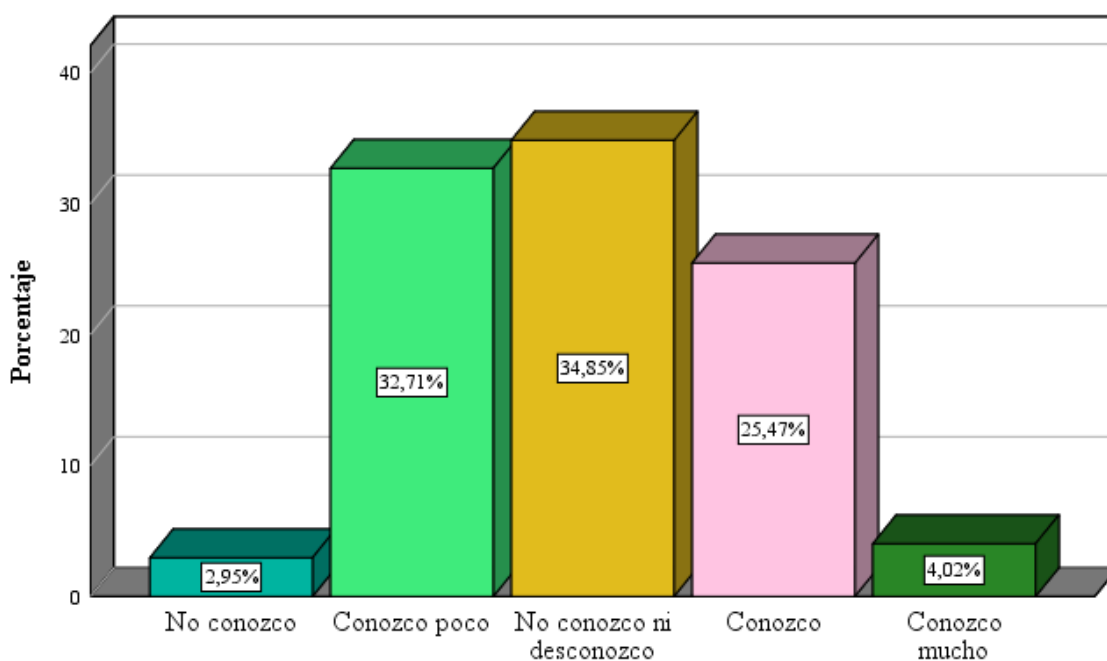


Figura 17. *Los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 34.85% mencionaron que no conocen ni desconocen, el 32.71% conocen poco, el 25.47% conocen, el 4.02% conocen mucho y sólo el 2.95% indicó que no conocen; con respecto a que los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año.

Tabla 19. *Se otorgan créditos a socios en plazos mínimos de tres meses.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	27	7,2	7,2	7,2
	Conozco poco	101	27,1	27,1	34,3
	No conozco ni desconozco	117	31,4	31,4	65,7
	Conozco	106	28,4	28,4	94,1
	Conozco mucho	22	5,9	5,9	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

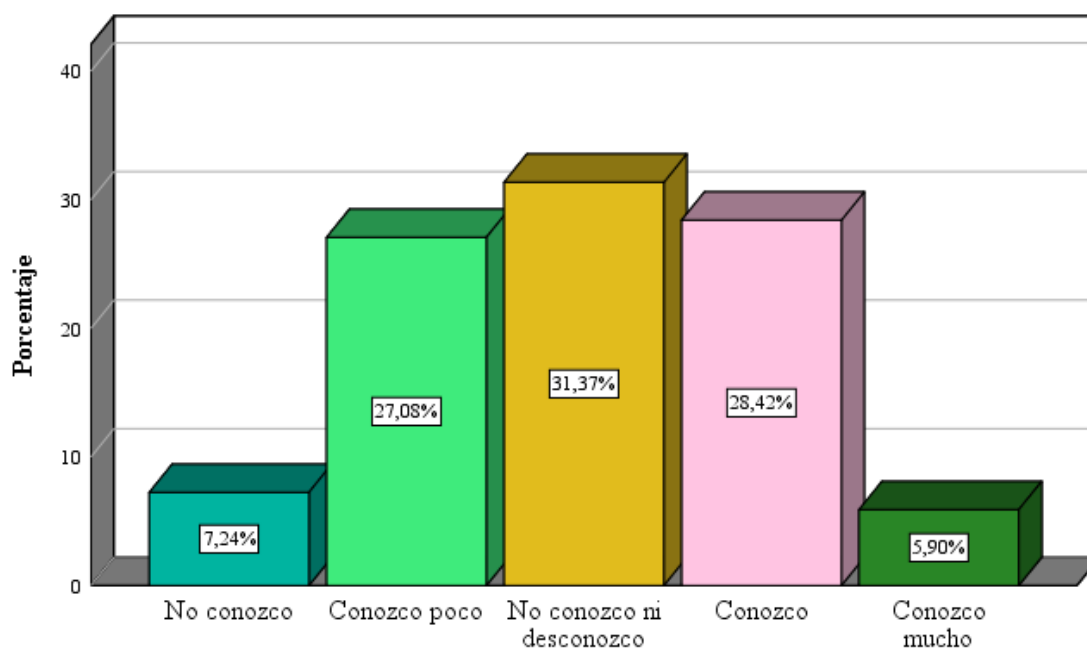


Figura 18. *Se otorgan créditos a socios en plazos mínimos de tres meses.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 31.37% mencionaron que no conocen ni desconocen, el 28.42% conocen, el 27.08% conocen poco, el 7.24% no conocen y sólo el 5.90% indicó que conocen mucho; con respecto a se otorgan créditos a socios en plazos mínimos de tres meses.

Tabla 20. *Los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	15	4,0	4,0	4,0
	Conozco poco	118	31,6	31,6	35,7
	No conozco ni desconozco	112	30,0	30,0	65,7
	Conozco	113	30,3	30,3	96,0
	Conozco mucho	15	4,0	4,0	100,0
	Total	373	100,0	100,0	

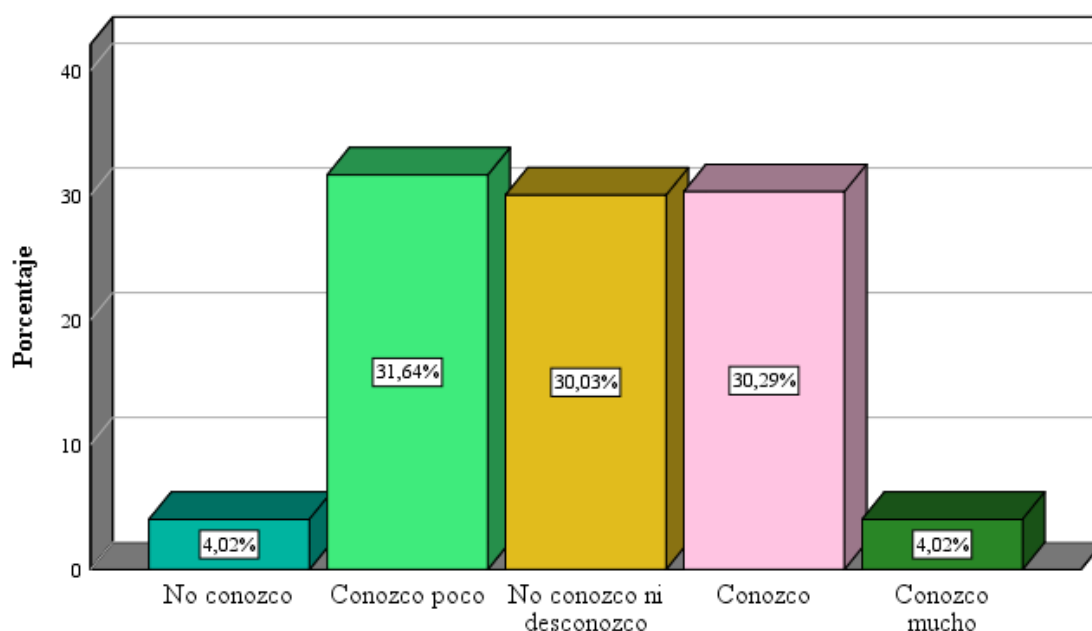


Figura 19. *Los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 31.64% mencionaron que conocen poco, el 30.29% conocen, el 30.03% no conocen ni desconocen, el 4.02% no conocen y el 4.02% restante indicó que conocen mucho; con respecto a los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año.

Tabla 21. *Las deudas a largo plazo benefician con descuentos o rebaja de la tasa de interés.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No conozco	46	12,3	12,3	12,3
	Conozco poco	122	32,7	32,7	45,0
	No conozco ni desconozco	105	28,2	28,2	73,2
	Conozco	87	23,3	23,3	96,5
	Conozco mucho	13	3,5	3,5	100,0
Total		373	100,0	100,0	

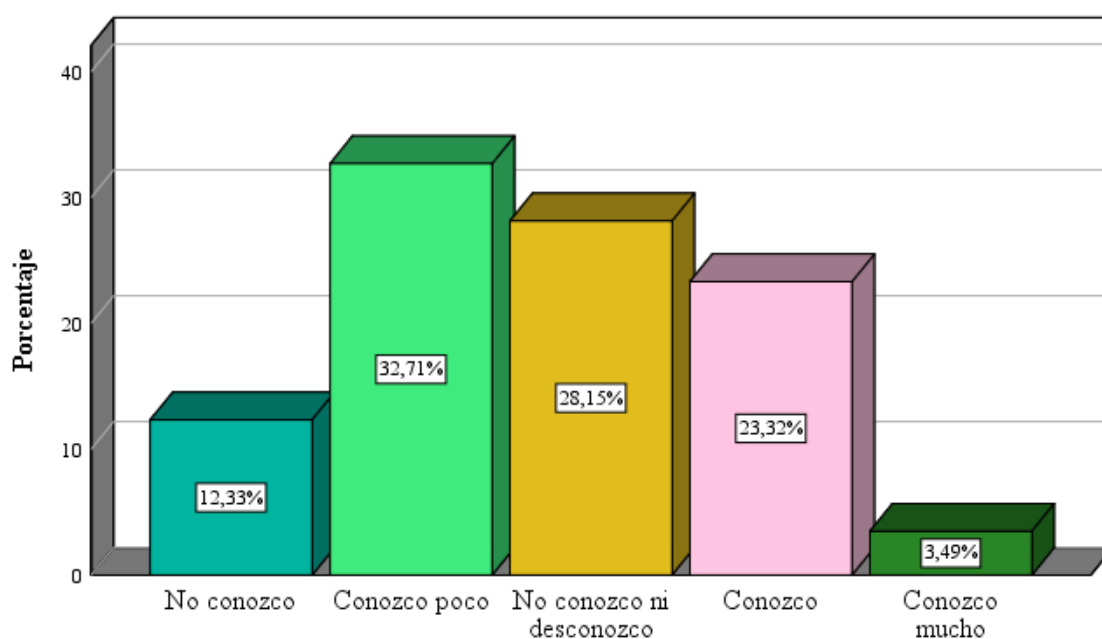


Figura 20. *Las deudas a largo plazo benefician con descuentos o rebaja de la tasa de interés.*

Interpretación:

Se observa que, de las encuestas aplicadas a 373 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, el 32.71% mencionaron que conocen poco, el 28.15% no conocen ni desconocen, el 23.32% conocen, el 12.33% no conocen y el 3.49% indicó que conocen mucho; con respecto a las deudas a largo plazo benefician con descuentos o rebaja de la tasa de interés.

5.2. Prueba de hipótesis

5.2.1. Hipótesis general

H₁: La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

H₀: La Educación Financiera no se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

Tabla 22. *Contrastación de hipótesis general*

		Educación Financiera	Endeudamiento	
Rho de Spearman	Educación Financiera	1,000	0,662**	
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	373	373
Endeudamiento	Educación Financiera	0,662**	1,000	
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	373	373

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

Se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.662 y una significancia de 0.000 ($0.000 < 0.01$), lo que indica que la relación

entre las variables es positiva, moderada y significativa. Esto permite aceptar la hipótesis alternativa: La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 y rechazar la hipótesis nula.

5.2.2. Hipótesis específicas

5.2.2.1. Hipótesis específica 1

H₁: El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

H₀: El Conocimiento Financiero no se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

Tabla 23. *Contrastación de hipótesis específica 1*

			Conocimiento Financiero	Endeudamiento
Rho de Spearman	Conocimiento Financiero	Coefficiente de correlación	1,000	0,530**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	373	373
Endeudamiento	Conocimiento Financiero	Coefficiente de correlación	0,530**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	373	373

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

Se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.530 y una significancia de 0.000 ($0.000 < 0.01$), lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Esto permite aceptar la hipótesis alternativa: El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente

con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 y rechazar la hipótesis nula.

5.2.2.2. Hipótesis específica 2

H₁: La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

H₀: La Actitud Financiera no se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

Tabla 24. *Contrastación de hipótesis específica 2*

			Actitud Financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Actitud Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,539**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	373	373
	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	0,539**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	373	373

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

Se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.539 y una significancia de 0.000 ($0.000 < 0.01$), lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Esto permite aceptar la hipótesis alternativa: La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 y rechazar la hipótesis nula.

5.2.2.3. Hipótesis específica 3

H₁: El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

H₀: El Comportamiento Financiero no se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

Tabla 25. *Contrastación de hipótesis específica 3*

			Comportamiento Financiero	Endeudamiento
Rho de Spearman	Comportamiento Financiero	Coefficiente de correlación	1,000	0,601**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	373	373
Endeudamiento	Endeudamiento	Coefficiente de correlación	0,601**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	373	373

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

Se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.601 y una significancia de 0.000 ($0.000 < 0.01$), lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Esto permite aceptar la hipótesis alternativa: El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 y rechazar la hipótesis nula.

5.3. Discusión de resultados

De acuerdo al objetivo general de la investigación: Determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 se obtuvo como resultados que la Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento según Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000; además se identificó que la educación en los socios es moderada lo que genera que los socios muchas veces se endeuden sin considerar sus necesidades futuras; estos resultados coinciden con (Mamani, 2020) en su tesis titulada “La educación financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. Agencia Santa Rosa, Periodo 2020” donde concluyó que la educación financiera se relaciona significativamente con el endeudamiento con una significancia de 0.000. Pues indica que la educación financiera debe ser tomada con mayor importancia para evitar el endeudamiento en los socios de la cooperativa. Asimismo, concuerda con los resultados de (Angulo, 2020) en su tesis titulada “Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019”, que demostró que existe correlación positiva moderada entre las variables cultura financiera y endeudamiento, según el coeficiente de correlación R de Pearson igual a 0,639 y una significancia de 0.000; es decir que mientras más educación financiera tengan los socios de la cooperativa mejor será su endeudamiento de acuerdo a sus posibilidades. De esta manera se afirma que la educación financiera es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible. La formación en Educación Financiera permitirá empezar a

organizar y preparar proyectos de futuro. También mejora la comunicación sobre el tema del dinero con la familia y allegados, y de solucionar algunos problemas (OIT, 2019); lo que conllevaría a un endeudamiento responsable, ya que este es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya sea otra empresa, una institución o una persona. El Endeudamiento es la proporción que existe entre la financiación exterior que tiene la empresa o persona y sus recursos propios (Sánchez, 2017).

CONCLUSIONES

De la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

1. La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De cual se deduce que mientras más Educación Financiera tengan los socios su nivel de endeudamiento será más adecuado y de esa manera evitan sobreendeudamientos, además los socios con educación financiera obtendrán conocimientos de productos financieros que ofrecen las entidades financieras, así como actitudes y comportamientos financieros que facilitarán la administración de sus finanzas personales para evitar endeudamientos excesivos.
2. El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual a 0.530 y una significancia de 0.000, es decir que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De lo que se infiere que, los conocimientos acerca de los productos financieros tales como créditos cubiertos y rapicash (a sola firma), créditos consumo, mi negocio e hipotecarios (créditos por evaluación) son de vital importancia en los socios para endeudarse de acuerdo a sus posibilidades económicas, es decir que los socios conozcan estos productos financieros para acceder a los que más están acorde a sus necesidades y capacidad de pago; así de esta manera se evitará el endeudamiento excesivo.

3. La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 con un coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.539 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Lo que permite deducir que la Actitud financiera como realizar planes de ahorro mejora el nivel de endeudamiento de las personas, considerando que la actitud financiera se enfoca en cualidades y aptitudes que adoptan los socios para administrar sus finanzas personales, en otras palabras, es que, si los socios adoptan hábitos de manejo del dinero realizando planes a futuro y no gastarlo en el momento, permitirá a los socios endeudarse adecuadamente.

4. El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022 según la correlación Rho de Spearman igual a 0.601 y una significancia de 0.000, es decir que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa. De la cual se infiere que el Comportamiento Financiero como tener metas de ahorro a largo plazo mejora el Endeudamiento con niveles adecuados sin afectar las finanzas personales, es decir que, un buen comportamiento de los socios en la cooperativa en el sentido de cumplir puntualmente con sus obligaciones financieras, evitarán una mala calificación en el sistema financiero y así podrán acceder a productos financieros con más facilidad.

RECOMENDACIONES

1. A los encargados de la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, se recomienda seguir fomentando la educación financiera en los socios impartiendo conocimientos relacionados a la administración de finanzas personales, motivar a los socios a una buena actitud y comportamiento financiero frente a sus obligaciones crediticias, ya que esto permite un endeudamiento adecuado de acuerdo a su capacidad de pago que tienen los socios.
2. A los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, se sugiere estar actualizados e informados a cerca de temas relacionados a la administración de finanzas personales, asistir a cursos o talleres de temas de educación financiera y conocer que productos financieros ofrecen las entidades, pues esto permitirá tomar buenas decisiones al momento de acceder a un crédito sin perjudicar sus recursos dinerarios para sus gastos habituales.
3. A los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos – Agencia Chota, se recomienda informar a los socios las ventajas y desventajas de cada producto financiero que se ofrece en la entidad, asimismo evaluar los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los socios antes de otorgar un crédito, pues esto evitará el sobreendeudamiento y por ende los altos índices de morosidad.
4. A las instituciones públicas o privadas de educación básica y superior, se recomienda, impartir dentro de su malla curricular cursos de educación financiera, para que las personas tengan como hábito la correcta administración de sus recursos financieros, de tal manera tomen buenas decisiones y no tengan dificultades al momento de querer endeudarse con una institución financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2006). Matemáticas Financieras para la Toma de Decisiones Empresariales. Obtenido de http://www.adizesca.com/site/assets/me-matematicas_financieras_para_toma_de_decisiones_empresariales-ca.pdf
- Alva, M. (25 de Noviembre de 2019). *Deuda promedio de hogares peruanos aumenta a nivel récord de S/ 22,300*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/economia/deuda-promedio-de-hogares-peruanos-aumenta-a-nivel-record-de-s-22300-noticia/?ref=gesr>
- Angulo, C. (2020). Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019. *Tesis de Posgrado*. Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50860/Angulo_GC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arrow, J., & Debreu, G. (1954). El modelo de Arrow-Debreu y de la demostración de existencia del equilibrio general. En A. Benítez, *Teoría de los precios* (págs. 23-40). México: Universidad Autónoma Metropolitana. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/1907353>
- Barros, W. F. (2017). Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas. *Tesis de Pregrado*. Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14948/1/UPS-GT002028.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá: PEARSON. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Cid, A., Méndez, R., & Sandoval, F. (2011). *Investigación: Fundamentos y Metodología* (2° ed.). México: Pearson. Obtenido de <https://mitrabajodegrado.files.wordpress.com/2014/11/cid-investigacion-fundamentos-y-metodologia.pdf>
- Comercio. (31 de Julio de 2019). *Educación financiera: ¿por qué debemos inculcarla en los niños?* Obtenido de Perú Sostenible:

<https://especial.elcomercio.pe/perusostenible/educacion-financiera-por-que-debemos-inculcarla-en-los-ninos/>

Copeland, T., Weston, F., & Shastri, K. (2004). *Financial Theory and Corporate Policy* (4° Edición ed.). New York: PEARSON. Obtenido de

https://www.google.com/search?q=copeland%2C+t.%2C+weston%2C+f.%2C+%26+shastri%2C+k.+%282004%29.+financial+theory+and+corporate+policy+%284%C2%B0+edici%C3%B3n+ed.%29.+pearson.&rlz=1C1UUXU_esPE989PE989&sxsrf=APq-WBsMkKqZ_CaTtkDERn-YxMO86aTZRA%3A164823329757

Gaspar, I. (08 de Octubre de 2020). *Los países con buena educación financiera salen antes de las crisis*. Obtenido de El Economista:

<https://www.economista.es/economia/noticias/10813721/10/20/Los-paises-con-buena-educacion-financiera-salen-antes-de-las-crisis-.html>

Grudemi, E. (01 de Marzo de 2019). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de

Enciclopedia Económica: <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>

Heredia, J. A. (2017). *Educación financiera y hogares rurales*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos. Obtenido de <http://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/04/Capacidades-Financieras-Haku-Winay-Documento-de-Trabajo-DDT-educacion-financiera-hogares-rurales-2017.pdf>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*.

México: Mc Graw Hill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Huaccha, W. (2019). Nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. *Tesis de Posgrado*. Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca, Perú. Obtenido de

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%20c3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer* (1ª edición ed.). Lima: Media Corp Perú.

Obtenido de

http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

López, D. (19 de Febrero de 2017). *Fuente de financiación*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>

Mamani, M. (2020). La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cuzco S.A. Agencia Santa Rosa, Periodo 2020. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1514/Mamani-Mamani-Marilia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Marín, E. L., & Soto, R. (2016). Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9916/Mar%c3%adn%20Minch%c3%a1n%2c%20Ericka%20Lisseth%20%20Soto%20Mestanza%2c%20Roxana%20%20Parcial.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Mejía, D. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Ministerio de hacienda. (26 de Noviembre de 2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de Presidencia de la Nación: Argentina 2019: https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf_0.pdf

Modigliani, F., & Miller M. (1958). The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment. *The American Economic Review. Journal*, 48(3), 261-297. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/1809766>

- Organización Internacional del Trabajo [OIT]. (2019). *Manual del Alumno: Educación Financiera*. Argentina: OIT. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf
- Pedrerá, K. P. (2021). Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020. *Tesis de Posgrado*. Universidad César Vallejo, Piura, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58729/Pedrerá_RK_P-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, A. J. (2018). 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. *Tesis de Posgrado*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Nicaragua. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Sánchez, J. (04 de Febrero de 2017). *Capacidad de endeudamiento*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (04 de Febrero de 2016). *Educación financiera para ti: Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. Obtenido de Finanzas para ti: https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: Universidad San Martín de Porres. Obtenido de <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Yambay, V. M. (2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, periodo 2019. *Tesis de Pregrado*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6482/1/TESIS%20FINAL.pdf>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia metodológica

Título: Educación Financiera y Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Metodología	Instrumentos
General ¿Cuál es la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?	General Determinar la relación de la Educación Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.	General La Educación Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.	Educación Financiera	Conocimiento financiero	- Productos financieros básicos.	a-b	Tipo: Aplicada Nivel: Correlacional Diseño: No experimental – transversal Método: Deductivo, Analítico Hipotético - deductivo	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
					- Alternativas más sofisticadas de inversión o financiamiento.	c-d		
				Actitud financiera	- Vivir al día y dejar que el mañana se resuelva.	e-f		
					- Gastar y no ahorrar para el largo plazo.	g-h		
				Comportamiento financiero	- No pagar las cuentas a tiempo.	i-j		
					- Objetivos de ahorro a largo plazo.	k-l		
Específicos - ¿Cuál es la relación del Conocimiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?	Específicos - Determinar la relación del Conocimiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022. - Determinar la relación de	Específicas - El Conocimiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.	Endeudamiento	Fuente de financiamiento	- Fuentes internas.	m-n	Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.	
					- Fuentes externas.	ñ-o		
				Plazo de endeudamiento	- A corto plazo.	p-q		
- A largo plazo.	r-s							

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Metodología	Instrumentos
<p>- ¿Cuál es la relación de la Actitud Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?</p> <p>- ¿Cuál es la relación del Comportamiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022?</p>	<p>la Actitud Financiera con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.</p> <p>- Determinar la relación del Comportamiento Financiero con el Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.</p>	<p>- La Actitud Financiera se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.</p> <p>- El Comportamiento Financiero se relaciona significativamente con el Endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022.</p>						

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

El presente cuestionario tiene como finalidad determinar la relación de la Educación Financiera y Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022. La información es confidencial y para fines netamente académicos, se le solicita su colaboración, marcando con un aspa (X) la alternativa que crea conveniente.

1 = No Conozco
4 = Conozco

2 = Conozco poco
5 = Conozco mucho

3 = No conozco ni desconozco

N°	Ítems	1	2	3	4	5
Educación Financiera						
a)	Considera que los productos financieros son préstamos o cuentas de ahorro para administrar las finanzas personales, y son ofrecidos por las entidades financieras para satisfacer ciertas necesidades.					
b)	Considera que los productos financieros de la Cooperativa Todos los Santos de Chota son: créditos cubiertos, créditos consumo e hipotecarios, y las cuentas de ahorro de libre disponibilidad y a plazo fijo.					
c)	Considera que los aportes mensuales que realiza en la Cooperativa Todos los Santos de Chota, genera beneficios tales como: bonos navideños, bono escolar, remanentes y fondo previsión social.					
d)	Considera que los instrumentos financieros sofisticados como bonos son alternativas útiles de inversión para socios o empresas.					
e)	Considera que la falta de educación financiera provoca que usted no sea consciente de las necesidades futuras que pueda tener, y prefiere gastar todo su dinero.					
f)	Considera que vivir el día a día, es una actitud que afecta sus finanzas personales ya que no favorece al ahorro y limita acceder a productos financieros.					
g)	Usted en la administración de su dinero, no tiene planes futuros de ahorro y prefiere gastar en el momento.					
h)	Usted prefiere gastar todos sus ingresos que ahorrarlos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota.					
i)	Considera que el incumplimiento de los plazos indicados por la Cooperativa Todos los Santos de Chota para el pago de cuotas por un préstamo obtenido, ocasiona intereses por mora.					

N°	Ítems	1	2	3	4	5
Educación Financiera						
j)	Considera que el incumplimiento de los plazos indicados por la Cooperativa Todos los Santos de Chota para el pago de cuotas por un préstamo obtenido, ocasiona el embargo de las garantías comprometidas con el préstamo.					
k)	Considera que sus metas planteadas en un lapso de tiempo de un año a más puede generar ganancias mediante sus cuentas de ahorros, percibiendo intereses y otros beneficios.					
l)	Considera que la planificación de gastos de acuerdo a sus ingresos que percibe es pertinente para la administración de finanzas personales.					
Endeudamiento						
m)	Usted se financia con sus propios recursos, sin necesidad de acudir a una entidad financiera.					
n)	Usted tiene los suficientes recursos propios para solventar sus gastos.					
ñ)	Usted se financia con recursos o productos financieros de esta entidad.					
o)	Usted se financia con recursos de otras entidades financieras, empresas o personas particulares.					
p)	Considera que los préstamos a corto plazo son obtenidos en un plazo menor a un año, es decir, que se cancela dentro de los 12 meses.					
q)	Conoce que la Cooperativa Todos los Santos de Chota otorga créditos a socios en plazos mínimos desde tres meses.					
r)	Considera que los préstamos a largo plazo son obtenidos en un plazo mayor a un año, es decir, cuando un préstamo se cancela en cuotas que superan los 12 meses.					
s)	Conoce que al cancelar o contraer una deuda a largo plazo en la Cooperativa Todos los Santos de Chota, existe descuentos o baja de la tasa de interés.					

APÉNDICE

Apéndice 01: Base de datos

11: P15																				
	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
351	1	2	2	3	2	4	2	3	3	2	2	2	2	2	3	4	2	3	2	2
352	3	4	4	3	3	4	3	2	2	3	3	2	2	2	3	4	3	2	4	2
353	2	4	4	3	4	3	2	1	5	4	3	2	2	3	3	2	4	3	2	4
354	3	4	4	3	4	4	2	3	4	4	3	3	4	2	2	3	2	4	3	3
355	4	2	4	1	2	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	2	1	3
356	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
357	1	2	3	2	1	1	1	1	4	2	2	1	1	3	2	2	3	1	1	1
358	1	2	4	1	2	2	2	3	4	1	4	2	3	1	2	1	1	1	2	1
359	5	4	5	3	4	5	5	4	5	4	4	5	2	3	5	4	4	5	5	4
360	4	4	4	4	4	2	2	4	5	5	4	4	2	2	4	4	2	2	2	2
361	1	1	2	1	2	3	3	4	1	1	1	2	1	3	3	3	2	1	1	2
362	5	4	5	4	5	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4
363	2	2	3	1	5	3	2	4	1	1	1	3	4	4	3	5	2	4	2	3
364	3	3	4	3	4	5	4	4	4	4	2	4	3	1	4	5	3	4	3	3
365	3	3	5	2	3	2	3	3	2	1	2	2	3	2	3	4	3	2	3	1
366	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	3	4	3	2	3	4	5	4	5	4
367	2	1	2	2	3	2	3	3	2	2	1	2	3	3	3	4	2	1	2	2
368	3	2	4	3	4	3	4	5	4	3	2	4	2	3	4	5	4	3	4	3
369	2	2	3	2	3	4	3	4	2	1	2	2	3	2	3	4	3	3	4	3
370	3	3	4	2	2	2	3	4	3	3	2	4	3	3	3	5	3	4	4	4
371	3	4	4	4	3	4	5	4	3	3	3	5	2	2	4	4	3	4	3	2
372	3	3	5	3	4	5	5	4	3	3	3	4	3	3	4	5	4	3	3	4
373	1	1	3	2	3	2	4	4	2	2	2	3	2	3	3	4	2	4	2	1

Apéndice 02: Confiabilidad del cuestionario de Educación Financiera

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,867	0,868	12

Apéndice 03: Confiabilidad del cuestionario de Endeudamiento

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,793	0,793	8

Apéndice 04: Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	0,083	373	0,000
Endeudamiento	0,067	373	0,000