



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS:  
“CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL  
ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA SUNARP -  
ZONA REGISTRAL IV, IQUITOS 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**ERICK JHONATAN GÓMEZ DÁVILA**

**ASESOR:**

**C.P.C CESAR ULISES MARÍN ELESPURU, MGR.**

**IQUITOS, PERÚ  
2019**



**UNAP**

Universidad Nacional de la Amazonía Peruana

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N° 015-CGT-FACEN-UNAP-2019**

En Iquitos, en el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, a los 09 días del mes de NOVIEMBRE del año 2019, a horas: 7.00 Am., se dio inicio a la sustentación pública de la Tesis titulada: "CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA SUNARP – ZONA REGISTRAL IV, IQUITOS 2019" aprobado con R.D N° 1802-2019-FACEN-UNAP, presentado por el Bachiller en Ciencias Contables: **ERICK JHONATAN GOMEZ DAVILA**, para optar el Título Profesional de Contador Público que otorga la Universidad de acuerdo a Ley y Estatuto.

El Jurado calificador y dictaminador designado mediante R.D N°1770-2019-FACEN-UNAP (03/12/19), está integrado por:

- |  |            |
|--|------------|
| CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.   | Presidente |
| CPC. JOSE RICARDO BALBUENA HERNANDEZ, Mgr. | Miembro    |
| CPC. OTTO RUIZ PAREDES                     | Miembro    |

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: SATISFACTORIAMENTE

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, llegó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: APROBADO con la calificación: BUENA

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las 10.40 AM., se dio por terminado el acto Publico

CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.  
Presidente

CPC. JOSE RICARDO BALBUENA HERNANDEZ, Mgr.  
Miembro

CPC. OTTO RUIZ PAREDES  
Miembro

CPC. CESAR ULISES MARIN ELESURU, Mgr.  
Asesor


Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú, rumbo a la acreditación


Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe): #065-234364 /065-243644 / 944670264




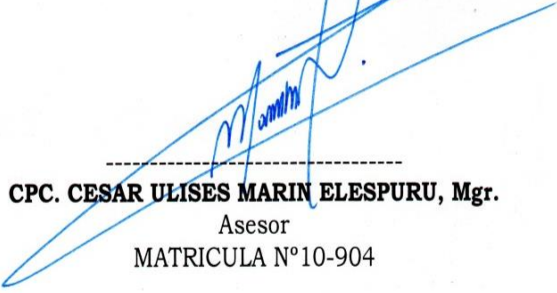
**TESIS: "CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL  
ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA SUNARP -  
ZONA REGISTRAL IV, IQUITOS, 2019"**

**MIEMBROS DEL JURADO**

  
-----  
**CPC. ABELARDO LENER TUESTA CARDENAS, Dr.**  
Presidente  
MATRICULA N°10-0180

  
-----  
**CPC. JOSE RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mgr.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0849

  
-----  
**CPC. OTTO RUIZ PAREDES**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0465

  
-----  
**CPC. CESAR ULISES MARIN ELESURU, Mgr.**  
Asesor  
MATRICULA N°10-904

### **Dedicatoria**

La presente Tesis está dedicada a nuestro creador padre todo poderoso, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera.

A mis padres, porque por ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona.

A mis compañeros y amigos presentes y pasados, quien sin esperar nada a cambio compartieron sus conocimiento, alegrías y tristezas y todas aquellas personas que durante estos cinco años, estuvieron a mi lado apoyándome y lograron que este sueño se haga realidad.

Gracias a todos.

## **Agradecimiento**

El amor recibido, la dedicación y la paciencia con la que cada día se preocupan mis padres por mi avance y desarrollo de esta tesis, es simplemente único y se refleja en la vida de un hijo.

Gracias a mis padres por ser los principales promotores de mis sueños y anhelos, gracias a ellos por cada día confiar y creer en mí y en mis expectativas, gracias a mi madre por estar dispuesta noches de estudio, agotadoras noches en la que su compañía y amor eran como el génesis de la vida para mí, gracias a mi padre por siempre confiar en mí por sus sabios consejos por querer siempre lo mejor para mí y su apoyo constante cuando sentía que no podía.

Gracias a Dios por darme el mejor regalo del mundo, la vida de mis padres, también porque cada día bendice mi vida con la hermosa oportunidad de estar y disfrutar al lado de las personas que me aman, y gracias a mis padres por darme el privilegio de conocer el amor infinito de Dios.

Gracias a la vida por este sueño realizado, y a todas aquellas personas que apoyaron y creyeron en esta tesis.

## Índice

Portada	i
Acta de Sustentación	ii
Jurado	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice	vi
Índice de Tablas	viii
Índice de Gráficos	ix
Resumen	x
Abstract	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I MARCO TEÓRICO.	3
1.1 Antecedentes de investigación	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	9
CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	11
2.1 Formulación de la Hipótesis	11
2.2 Variables y su operacionalización	12
CAPITULO III: METODOLOGÍA	13
3.1 Tipo y Diseño.	13
3.2 Diseño Muestral	15
3.3 Procedimiento de recolección de datos	16
3.4 Procesamiento y análisis de los datos.	16
3.5 Aspectos éticos	17
CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	18
CAPITULO V: DISCUSIÓN	38

CAPITULO: VI CONCLUSIONES	40
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES	42
CAPITULO VIII FUENTES DE INFORMACIÓN	43
ANEXOS	46
1 Matriz de Consistencia	46
2 Instrumento de recolección de datos	47
3 Consentimiento informado	49

## Índice de Tablas

Tabla 1 Edad	18
Tabla 2 Genero	19
Tabla 3 Años en la entidad	20
Tabla 4 Grado de Instrucción	21
Tabla 5 Presupuesto Personal	22
Tabla 6 Priorización de gastos	23
Tabla 7 Control de Ingresos y Gastos	24
Tabla 8 Importancia del ahorro	25
Tabla 9 Ahorro del 10% de ingresos	26
Tabla 10 Ahorro y subsistencia	27
Tabla 11 Entidades financiera y ahorro	28
Tabla 12 Predisposición a invertir	29
Tabla 13 Decisión para invertir	30
Tabla 14 Utilización de tarjeta de crédito	31
Tabla 15 Compras en cuotas	32
Tabla 16 Pagos Mínimos	33
Tabla 17 Uso de créditos personales	34
Tabla 18 Uso de crédito hipotecario	35
Tabla 19 Conciencia sobre costo financiero	36
Tabla 20 Retraso en pago de cuota	37



## Índice de Gráficos

Gráfico 1 Edad	18
Gráfico 2 Genero	19
Gráfico 3 Años en la entidad	20
Gráfico 4 Grado de Instrucción	21
Gráfico 5 Presupuesto personal	22
Gráfico 6 Priorización de gastos	23
Gráfico 7 Control de ingresos y gastos	24
Gráfico 8 Importancia del ahorro	25
Gráfico 9 Ahorro del 10% de ingresos	26
Gráfico 10 Ahorro y subsistencia	27
Gráfico 11 Entidades financiera y ahorro	28
Gráfico 12 Predisposición a invertir	29
Gráfico 13 Decisión para invertir	30
Gráfico 14 Utilización de tarjeta de crédito	31
Gráfico 15 Compra en cuotas	32
Gráfico 16 Pagos Mínimos	33
Gráfico 17 Uso de créditos personales	34
Gráfico 18 Uso de crédito hipotecario	35
Gráfico 19 Conciencia sobre costo financiero	36
Gráfico 20 Retraso en pago de cuota	37

## Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo evaluar cómo la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019, lo que permitió analizar si el presupuesto personal, el ahorro y la inversión influyen en el nivel de endeudamiento de este grupo de servidores, para el estudio, hemos tomado la opinión de 50 personas con vinculo en la entidad, el estudio concluyo que el 68% de trabajadores de la Zona Registral IV elabora un presupuesto personal a corto y mediano plazo, un 82% indico que realiza un control de ingresos y gastos y un 70% considero que si realiza una priorización de sus gastos, en relación a la disposición a ahorrar el 92% considera importante ahorrar, el 44% indica que si ahorra el 10% de su sueldo, y que el 42% tiene un ahorro para cubrir una eventualidad durante 3 meses y un 54% indica que las entidades financieras son una buena alternativa de ahorro, sobre la predisposición a invertir el 62% considera que si lo haría si se presentara la oportunidad y un 40% de ellos lo realiza sin consultar a un experto, aspectos que influyen en el nivel de endeudamiento de tal manera que el 62% de ellos no utiliza tarjetas de créditos, el 68% utilizo en algún momento un crédito personal y un 68% está dispuesto a utilizar un crédito hipotecarios lo que representa que no son rehaceos al endeudamiento, asimismo el 52% señala que se atrasó en el pago de sus cuotas en alguna oportunidad, por lo que la cultura financiera influye en el endeudamiento de este sector laboral estudiando.

Palabras claves: Cultura financiera, Endeudamiento

## **Abstract**

The purpose of this paper is to evaluate how the financial culture influences the level of indebtedness of workers in Registration Zone IV, Iquitos, 2019, which allowed analyzing whether personal budget, savings and investment influence the level of indebtedness. From this group of servers, for the study, we have taken the opinion of 50 people with links in the entity, the study concluded that 68% of workers in Registration Area IV prepare a personal budget in the short and medium term, 82% indicate that he controls income and expenses and 70% consider that if he prioritizes his expenses, in relation to the willingness to save 92% he considers it important to save, 44% indicates that if he saves 10% of his salary, and that 42% have savings to cover an eventuality for 3 months and 54% indicate that financial institutions are a good alternative for savings, on the willingness to invest 62% consider that if I would do it if the opportunity presented itself and 40% of them do it without consulting an expert, aspects that influence the level of indebtedness in such a way that 62% of them do not use credit cards, 68% use at some point a personal credit and 68% are willing to use a mortgage credit which represents that they are not remakes of the indebtedness, also 52% indicate that they were late in paying their fees at some time, so that the culture Financial influences the indebtedness of this labor sector by studying.

**Keywords:** Financial culture, Indebtedness

## INTRODUCCIÓN

La cultura financiera es un aspecto importante en el desarrollo personal de todo individuo ya que durante su vida estará siempre inmerso en situaciones económicas que serán un factor importante en su calidad de vida, en el mundo encontramos a muchas personas que no conocen el significado de conceptos financieros básicos como son el ahorro, la inversión, la tasa de intereses, el riesgo, etc.

En el Perú muchas personas presentan problemas financieros relacionados al endeudamiento, embargo, a la gestión de sus gastos y a la buena administración de sus ingresos, no se cuenta con una cultura de ahorro y se siente inseguros al momento de realizar inversiones, esto es producto de la baja cultura financiera con la cual han sido formados y al desconocimiento de los conceptos financieros básicos para una buena economía personal y familiar.

La desconfianza en el sector financiero en el Perú de la mano con la baja cultura financiera, contribuyen a que las personas recurran a situaciones de sobreendeudamiento, limitando sus independencia financiera o llevándolos a un punto de no ser accesitarios de créditos, de tal forma que se excluyen su acceso al sistema financiero formal, y comprometen activos valiosos como son principalmente viviendas y unidades móviles, es por ello que consideramos importante el estudio de este tema, tomando en cuenta, como punto de partida un grupo de trabajadores de una entidad

Para ello la investigación planteo como problema principal cómo influye la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019 y como problemas específicos ¿Cómo influye el presupuesto personal en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019?, ¿Cómo influye el ahorro en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019? y ¿Cómo influye la inversión en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019? asimismo se determinó como objetivo general de la investigación el determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019 y como objetivos específicos determinar si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento, determinar si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento y el de determinar si la inversión influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019.

La presente fundamenta su importancia en que la investigación permitirá conocer en el campo de acción el nivel de cultura financiera y su influencia en el endeudamiento con la finalidad que las personas cuenten con herramientas que les permitan tomar mejores decisiones financiera y practicando la planificación, el ahorro y la inversión responsables para una mejor forma de vida, el mismo que puede contribuir a mejorar los resultados económicos de los individuos, con uso mejorado de sus recursos con el propósito de satisfacer sus necesidades minimizando riesgos y costos de utilidad de los productos financieros que oferta el mercado.

## **CAPITULO I MARCO TEÓRICO.**

### **1.1 Antecedentes de investigación**

Rodríguez & Arias (2018), desarrollaron una investigación denominada “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión”, de tipo cualitativa explorativa y diseño experimental que incluyo como población de estudio a personal de la Universidad de La Salle, la investigación determino como incide la forma en que se presenta la información financiera en la toma de decisiones, confrontada con un componente trascendental como es la cultura financiera y el trabajo concluyo que la manera en que se presenta la información, al momento de la toma de decisiones, tienen un papel fundamental, ya que los individuos tienden a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se pregunte, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de una decisión.

Tarazona (2018), desarrollaron una investigación denominada “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018”, de tipo cuantitativa, descriptiva correlacional y diseño no experimental que incluyo como población de estudio a personal del área de Recursos Humanos de la SUNAT, la investigación determino la influencia de la cultura tributaria en el nivel de endeudamiento del trabajador del RR.HH. de la SUNAT y el trabajo concluyo que la Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajador de RR.HH. de la SUNAT.

Marín & Soto (2016), desarrollaron una investigación denominada “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”, de tipo descriptiva correlacional y diseño no experimental que incluyo como población de estudio a los clientes de una

empresa financiera de Cajamarca, la investigación determino que existe una considerable carencia de cultura financiera en el uso adecuado de tarjetas de crédito, elevando el nivel de endeudamiento de los clientes de la empresa financiera y el trabajo concluyo que existe una relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, es significativa.

Blancas (2016), desarrollo una investigación denominada “La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014”, de tipo cuantitativa descriptiva correlacional y diseño cuasi experimental que incluyo como población de estudio a los clientes de la CMAC Huancayo, la investigación determino como la cultura financiera o el conocimiento financiero que presentan los clientes de la CMAC Huancayo ha repercutido en la gestión crediticia de la Agencia El Tambo y el trabajo concluyo la cultura financiera tiene un impacto muy significativo en la gestión crediticia de la Agencia El Tambo de la Caja Huancayo, que los clientes que conocen de temas financieros son preferidos por los analistas para otorgarles un nuevo crédito en un 72.73%, debido a que al conocer los temas financieros y tener experiencia crediticia, los clientes son más confiables y el nivel de morosidad en ellos es más bajo y que en los clientes que tienen conocimientos sobre cultura financiera, la recuperación de los créditos es más sencilla, esto refrendado por un 100.00% de los analistas que indican que los costos de transacción en la recuperación de créditos disminuyen significativamente al tratar con clientes que conocen de las características, beneficios y penalidades del sistema financiero.

Castro (2014), desarrollaron una investigación denominada “Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013” , de tipo descriptiva y

diseño no experimental que incluyo como población de estudio a los usuarios del BCP de la Ciudad de Chiclayo que posean una tarjeta de crédito, la investigación determino la cómo influye la cultura financiera sobre el uso de tarjetas de crédito en los clientes del BCP en la ciudad de Chiclayo y el trabajo concluye que el nivel de cultura y educación financiera de los usuarios encuestados, es aún muy bajo, porque pese a poseer ciertos conocimientos, básicos, estos no se reflejan en la praxis y no son suficientes para el uso correcto de los productos que el banco oferta, también concluye, que la falta de conocimiento y mala distribución de sus dinero, vista en la ausencia de presupuestos, conllevan al mal uso de los productos financieros, las tarjetas de crédito, pero sobre todo, la disposición de efectivo de las mismas, siendo el más cotoso.

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 Cultura Financiera**

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un nivel de cultura financiera alto, hace más fácil el acceso a mejor y mayor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto familiar, por ende, personal. (Encuesta financiera del Perú, 2011)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos nos señala que el proceso mediante el cual inversionistas y consumidores financieros perfeccionan su conocimiento sobre los productos y servicios financieros, sus conceptos y riesgos, es la educación financiera, y mediante la información y el asesoramiento, pueden desarrollar habilidades y acrecentar su confianza para tener más conciencia de los riesgos y las oportunidades que nos brinda el financiamiento, de tal manera tomar decisiones asertivas e informadas, para lograr un mejor bienestar económico. (OCDE, 2012)



Para la SBS (2011), la cultura financiera es el conjunto de saberes, habilidades con actitudes y comportamientos que permite a todos gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.

Según Higuera & Serrano (2009), la cultura financiera está referida a aquella relación que tiene una sociedad con el ambiente financiero, desde finanzas personales hasta servicios que oferta el sistema financiero.

Por su parte Eyzaguirre (2016) señala que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se define la cultura financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”.

Mosquera (2014) señala que “El presupuesto es una forma ordenada de distribuir los ingresos que recibe la familia para los gastos en un periodo determinado. Mes a mes debemos tener una lista de presupuesto por escrito, lo cual debe ser lo más ajustado posible a nuestra realidad de acuerdo a nuestros ingresos mensuales”.

El ahorro está definido como el residuo entre el ingreso y el gasto efectuado por un individuo, una empresa, etc. El ingreso de un individuo, de una familia o de una empresa es la porción de dinero que percibe por haber realizado una actividad remunerada determinada como un negocio, un trabajo, la venta de productos; mientras que el ingreso disponible aquella porción de dinero que le queda de su ingreso a una persona después de haber realizado su pago de impuesto al Estado. Por otro lado, el consumo, es aquella cantidad de dinero que gasta el individuo o empresa al hacer el pago de sus bienes y servicios al consumirlos o en pagar aquellas obligaciones que debe cumplir. El ahorro

existe cuando los ingresos disponibles superan los gastos, de esta manera se presenta un superávit de efectivo, de no ser así, nos estaríamos refiriendo a un déficit. (BRC, 2017)

El estado peruano (2018) señala que “el ahorro está constituido por el conjunto de las imposiciones de dinero que, bajo cualquier modalidad, realizan las personas naturales y jurídicas del país o del exterior, en las empresas del sistema financiero. Esto incluye los depósitos y la adquisición de instrumentos representativos de deuda emitidos por tales empresas”.

(Soto, 2012) Define que invertir efectivo significa, prestar dinero a alguien durante un determinado tiempo con el fin de que devuelvan el monto de dinero que había prestado y un poco más, que llama el beneficio.

La inversión no se podría dar sin dinero o el ahorro, y si no invertimos el ahorro que poseemos, este poco a poco se consume por la depreciación e inflación del dinero.

### **1.2.2 Endeudamiento**

Conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones. (Economía, s.f.)

La capacidad de crédito o endeudamiento, es el monto máximo que una persona o empresa puede asumir sin estar sujeto a problemas de solvencia. Frecuentemente se establece como un porcentaje de los ingresos. (Sanchez Galán, 2019)

El endeudamiento para una persona, una empresa, el banco u otra institución compone todas las obligaciones que están presentes en el vencimiento y que ameritan un pago,

El endeudamiento compromete una parte de todos los ingresos que vamos a recibir en el futuro, debido a que tendremos que pagar una cantidad para poder cumplir con las obligaciones. (Rankia, 2018)

Las tarjetas de crédito constituyen un medio eficaz de pago y de obtención de crédito. Se utilizan cada vez más para retirar dinero de los cajeros automáticos o pagar en los comercios. A su vez, facilitan el crédito al consumo. (Zunzunegui, 2006)

Contrato en el cual una persona jurídica autorizada o un banco, otorga el inicio de un crédito, rotatorio, con una determinada cantidad, a favor del cliente, quien podría ser una persona natural o jurídica, por lo que, mediante la utilización de una tarjeta de plástico singular, adquiera bienes o servicios de empresas o entidades afiliados, cuyos consumos va a ser cancelados al contado o en ciertos plazos a conveniencia del cliente. (Rodríguez Velarda, 2000)

El Préstamo de consumo se refiere a las operaciones de crédito destinadas a satisfacer necesidades personales: se trata, por tanto, de créditos solicitados por un consumidor para destinarlos a financiar la adquisición de bienes y servicios para uso no profesional: créditos destinados a la adquisición de un automóvil, a la compra de los muebles de la cocina, a una televisión, a cubrir los gastos de una boda, el viaje de novios y otros. (Asnef)

Aquel producto financiero que permite la adquisición de un préstamo a largo plazo, dejando un inmueble en garantía hipotecaria a favor del ente financiero que brinda el préstamo hasta que se cancele el mismo, el llamado crédito financiero. (Vento Hernández, s.f.)

### **1.3 Definición de términos básicos**

#### **1.3.1 Ahorro**

Ahorro es la fracción de la renta que no se gasta de manera inmediata, más bien, que se conserva para ser gastado en el futuro. Evitando así el país, las empresas, las familia y personas problemas en el futuro. (Soto, Ahorro e Inversión, 2012)

#### **1.3.2 Deuda**

La obligación que tiene una persona natural o jurídica para cumplir sus obligaciones de pago que nace de la realización de sus actividades económicas, es conocida como la deuda. (Vásquez Burguillo, s.f.)

#### **1.3.3 Crédito**

El crédito es un préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera (Baneco, s.f.)

#### **1.3.4 Gastos financieros**

Los gastos financieros son entonces parte de la partida de gastos los cuales son deducibles de la actividad económica, tanto de la persona como de las sociedades. Entendemos como gastos financieros aquellos en los que una empresa cae consecuente del uso de los capitales puestos por terceras personas a su disposición. Todas las empresas que recurran a la financiación externa, tendrán estas partidas presentes en sus resultados. (Bujan, s.f.)

#### **1.3.5 Intereses**

Es la resultante de aplicar la tasa de interés al monto afecto (o saldo deudor). Se expresa en unidades monetarias. (Marin, Priale, Yamada, Viladegut, & Salazar, 2011)

Se entiende como interés al precio o recompensa a pagar por la disposición de capitales ajenos durante un determinado periodo de tiempo. (Bosch, s.f.)

### **1.3.6 Inversión**

La Inversión es simplemente un instrumento en el que se pueden colocar unos fondos con la esperanza de que generen rentas positivas y/o su valor mantendrá o aumentará. Los rendimientos de las inversiones se reciben por dos vías: Las rentas que paguen y el rendimiento del valor.

### **1.3.7 Finanzas Personales**

Es un conjunto de opiniones, habilidades y aquellas herramientas requeridas con el fin de solucionar los problemas y de esta forma tomar decisiones personales financieras (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2017)

### **1.3.8 Planificación Financiera**

La Planeación financiera personal son todas las actividades que se requieren para enmarcar los objetivos, instaurar planes de acción y saciar las necesidades financieras de todas las personas. (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2017)

## **CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la Hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis General**

La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019

#### **2.1.2 Hipótesis Específicas**

- a) El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019
- b) El ahorro influye en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019
- c) La inversión influye en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019

## 2.2 Variables y su operacionalización.

Variable	Definición	Tipo	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Cultura Financiera	La cultura financiera se refiere a la relación que tiene una sociedad con el entorno financiero, desde finanzas personales hasta servicios que ofrece el sistema financiero. (Higuera & Serrano, 2009)	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presupuesto Personal</li> <li>• Ahorro</li> <li>• Inversión</li> </ul>	Nominal	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Si</li> <li>2. No</li> <li>3. A veces</li> <li>4. Pocas Veces</li> </ol>	<p>Si</p> <p>No</p> <p>A veces</p> <p>Pocas</p> <p>Veces</p>	<p>Cuestionario</p> <p>Marcado por el entrevistado</p>
Nivel de Endeudamiento	El nivel de endeudamiento es la cantidad de deuda máxima que puede asumir una persona sin llegar a tener problemas de solvencia. Se establece como un porcentaje sobre los ingresos. (Sánchez, 2019)	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarjetas de Crédito</li> <li>• Prestamos consumo</li> <li>• Préstamos Hipotecarios</li> </ul>	Nominal	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Si</li> <li>2. No</li> <li>3. A veces</li> <li>4. Pocas Veces</li> </ol>	<p>Si</p> <p>No</p> <p>A veces</p> <p>Pocas</p> <p>Veces</p>	<p>Cuestionario</p> <p>Marcado por el entrevistado</p>

## CAPITULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y Diseño.

Es un estudio de tipo cuantitativo ya que, según Hernández, Fernández & Baptista (2014), es un tipo de estudios que “hace una recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

El tipo de estudio según la intervención es no experimental el cual según: Hernández, Fernández & Baptista (2014). Dice “Es el estudio que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos”. (p. 152).

Según su alcance es de tipo descriptivo porque se busca y recoge información sobre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores, teniendo en cuenta que, para Hernández, Fernández & Baptista (2014) el estudio descriptivo es: *“Tiene como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una variable en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, éstas son también descriptivas (de pronóstico de una cifra o valores)”*, (p.155).

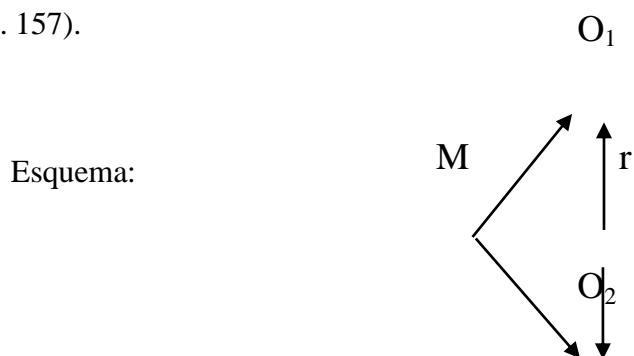
Según el número de mediciones es un estudio de tipo transeccionales o transversal, porque con un solo instrumento se obtendrá la información, el cual se aplicará en una sola ocasión, en un solo momento a los sujetos de estudio, siendo este estudio según



Hernández, Fernández & Baptista (2014) son aquellos que *“Recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (Liu, 2008 y Tucker, 2004). Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede”* (p.154).

Según la Planificación en la toma de datos es un estudio de tipo retrospectivo considera que básicamente se puede decir que este tipo de estudios busca las causas a partir de un efecto que ya se presentó, parten de un efecto y regresan a buscar la causa. Es como si fuésemos hacia atrás, por esto es retrospectivo, por cuanto en la investigación se pretende identificar las características de cada una de las variables.

El diseño de investigación es el cuantitativo descriptivo correlacional ya que este tipo de estudios según Hernández, Fernández & Baptista (2014) refiere que *“son estudios que pueden limitarse a establecer relaciones entre variables sin precisar sentido de causalidad o pretender analizar relaciones causales. Cuando se limitan a relaciones no causales, se fundamentan en planteamientos e hipótesis correlacionales; del mismo modo, cuando buscan evaluar vinculaciones causales, se basan en planteamientos e hipótesis causales”*. (p. 157).



Dónde:

M: Muestra con quien(es) se realizará el estudio.

O: Información (observaciones o mediciones) relevante o de interés que recogió del conjunto de datos 1 y 2.

## **3.2 Diseño Muestral.**

### **3.2.1 Población**

La población estudio está representada por los trabajadores de la zona registral IV – sede Iquitos.

### **3.2.2 Marco muestral y muestra.**

El tamaño de la población de estudio está dado por la totalidad de la población ósea todos los trabajadores de la zona registral IV – sede Iquitos, la cual asciende a la cantidad de 50 trabajadores.

### **3.2.3 Muestro o selección de la muestra**

El sistema de muestreo que se aplicó es el no probalístico, de tipo intencional y selectivo aplicados a la población del estudio. Para lo cual se selecciona a efectos de brindar mayor exactitud al estudio a la totalidad de los trabajadores.

### **3.2.4 Criterios de selección**

#### **3.2.4.1 Criterios de inclusión**

Todos los trabajadores que se encuentre realizando sus funciones de manera cotidiana y acepten participar en la misma.

#### **3.2.4.2 Criterios de exclusión**

Se excluye aquellos trabajadores que se encuentra gozando de descanso vacacional o haciendo uso de licencias en el momento de aplicación del instrumento de recolección de datos.

### **3.3 Procedimiento de recolección de datos**

La técnica que se empleó en el presente estudio fue el de la encuesta ya que esta representa una forma de interacción social; la cual el investigador formula afirmaciones y/o interrogantes, para obtener respuestas sobre lo que le interesa.

#### **3.3.1 Instrumento**

El instrumento que se empleará en el presente estudio será el cuestionario. Este instrumento incluirá todos los aspectos que se recolectarán mediante la técnica de la encuesta y se utilizara la escala de medición nominal, El instrumento está elaborado con base en 16 afirmaciones, el cual será aplicado de forma confidencial, a los trabajadores para que emitan juicios que, a su modo de percibir la realidad, sobre el tema de estudio.

<b>Variable</b>	<b>Fuente</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Independiente	Primaria	Encuesta	Cuestionario
Dependiente	Primaria	Encuesta	Cuestionario

### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos.**

El método que se utilizara para el procesamiento y el análisis de datos en la investigación fue de tipo descriptivo, siguiendo el esquema establecido para la formulación de los resultados en relación a los objetivos planteados en la investigación producto del análisis de las respuestas obtenidas.

### **3.5 Aspectos éticos.**

Para desarrollar la presente investigación se tomó en cuenta aspectos éticos como:

- a) Considerar las normas de referenciación postuladas por la American Psychological Association (APA)
- b) La utilización de la información proporcionada por la empresa guardara los cánones de confidencialidad y utilización para fines estrictamente personales
- c) Se reconoció la autoría intelectual de las teorías y las fuentes de información, citadas parcial o totalmente en el marco teórico del estudio.

## CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 4.1 Identificación

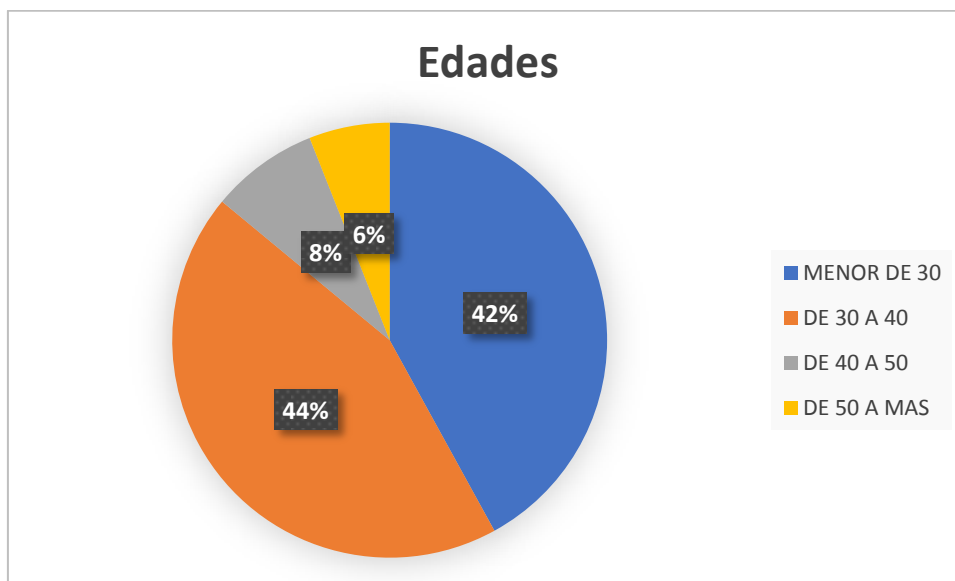
#### 4.1.1 Edad

Tabla 1 Edad

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
MENOR DE 30	21	42%
DE 30 A 40	22	44%
DE 40 A 50	4	8%
DE 50 A MAS	3	6%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 1 Edad



Los participantes del estudio presentan que un 44% es menor de 30 años, un 44% se encuentra entre las edades de 30 a 40 años, siendo que el 8% se ubica en edades entre 40 a 50 años y solo un 6% es mayor de 50 años.

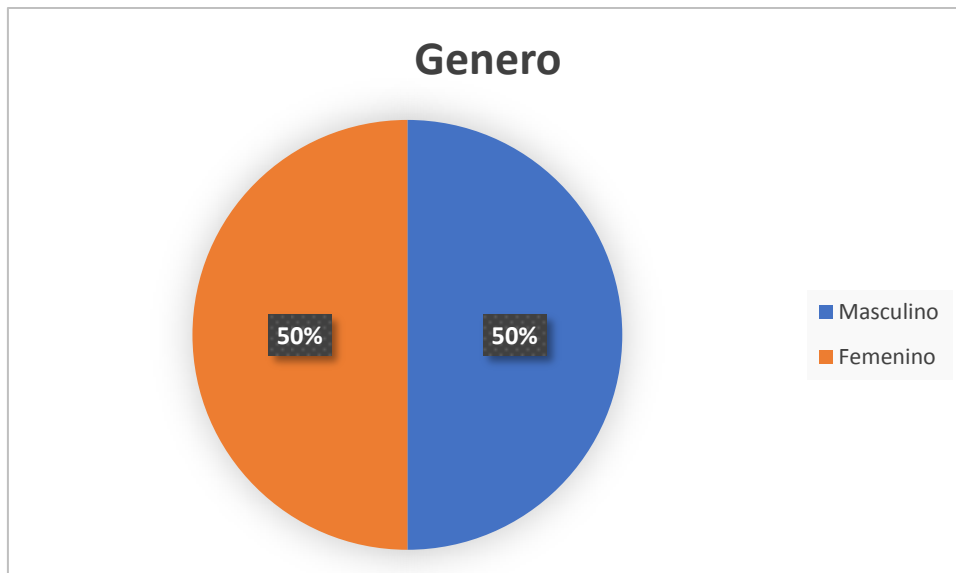
#### 4.1.2 Genero

Tabla 2 Genero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	25	50%
Femenino	25	50%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 2 Genero



Se identifica en los resultados que se presenta una equidad en relación al género de los trabajadores de la institución toda vez que el 50% es de género femenino y un 50% del género masculino.

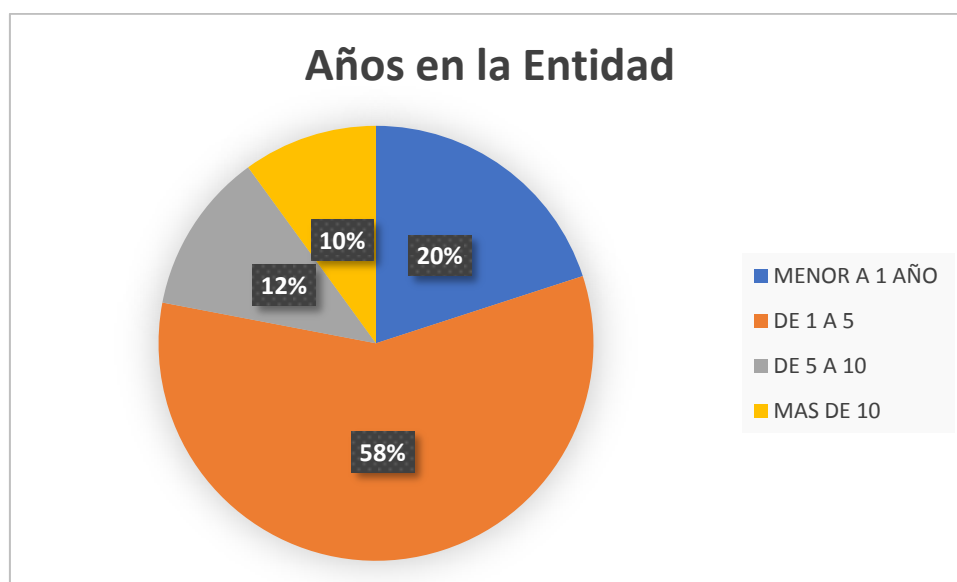
### 4.1.3 Años de servicios en la entidad

Tabla 3 Años en la entidad

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
MENOR A 1 AÑO	10	20%
DE 1 A 5	29	58%
DE 5 A 10	6	12%
MAS DE 10	5	10%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 3 Años en la entidad



La permanencia en la entidad de los trabajadores está referida a que un 20% tiene menos de un año, un 58% se encuentra en la entidad en periodos entre 1 a 5 años, siendo que un 12% se encuentra en periodos entre 5 a 10 años y un 10% cuenta con más de 10 años en la entidad.

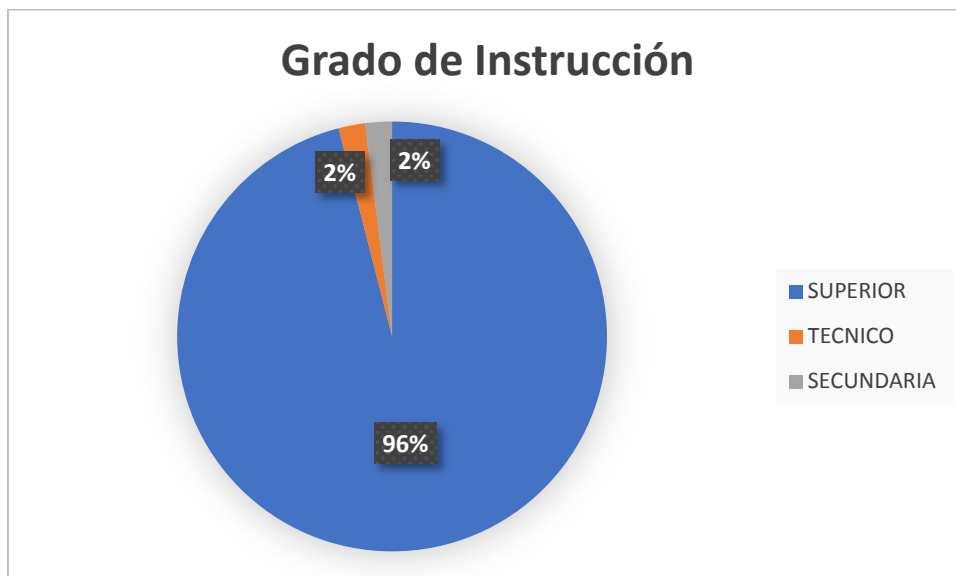
#### 4.1.4 Grado de Instrucción

Tabla 4 Grado de Instrucción

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SUPERIOR	48	96%
TÉCNICO	1	2%
SECUNDARIA	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 4 Grado de Instrucción



Se identifica que el 96% de los trabajadores de la entidad presenta un grado de instrucción de nivel superior, siendo que un 2% presenta un nivel a nivel técnico y un 2% a nivel de secundario.



## 4.2 Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019.

### 4.2.1 Determinar si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019

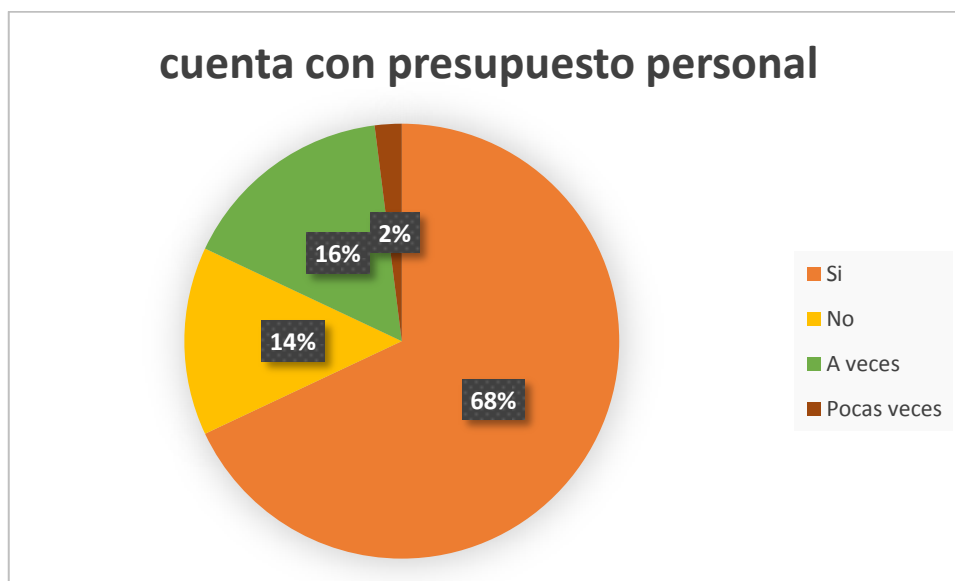
#### 4.2.1.1 Presupuesto personal

Tabla 5 Presupuesto Personal

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68%
No	7	14%
A veces	8	16%
Pocas veces	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 5 Presupuesto personal



A la interrogante sobre si cuenta con un presupuesto personal a corto y mediano plazo el 68% indica que sí, un 14% indica que no, un 16% señala que lo elabora a veces y un 2% indica que lo elabora pocas veces.

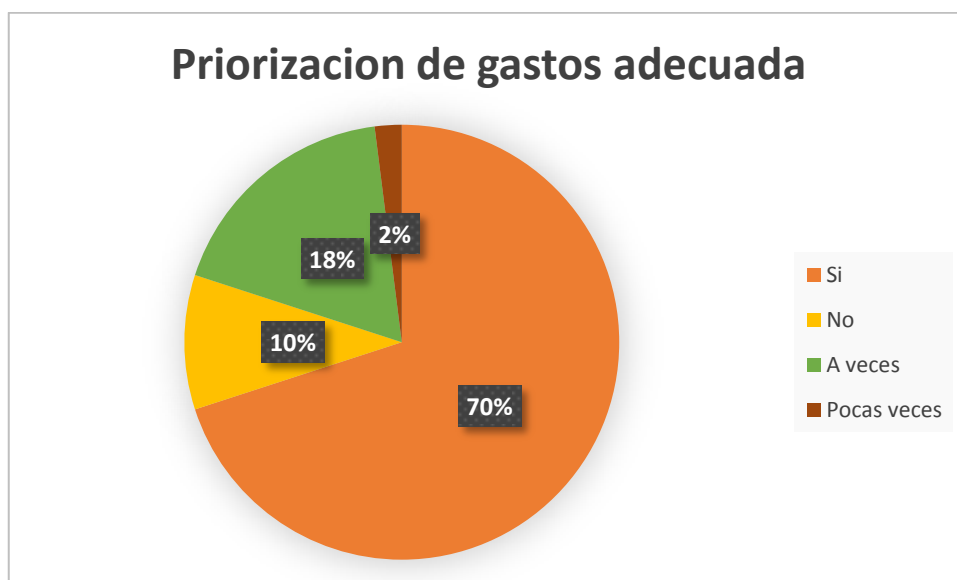
#### 4.2.1.2 Priorización de sus gastos

Tabla 6 Priorización de gastos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	70%
No	5	10%
A veces	9	18%
Pocas veces	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 6 Priorización de gastos



Ante la interrogante si considera que realiza una buena priorización de sus gastos para no generar déficit cada fin de mes se identifica que el 70% considera que, si lo hace, un 10% señala de que no lo hace, un 18% manifiesta que lo hace a veces y un 2% que lo realiza pocas veces.

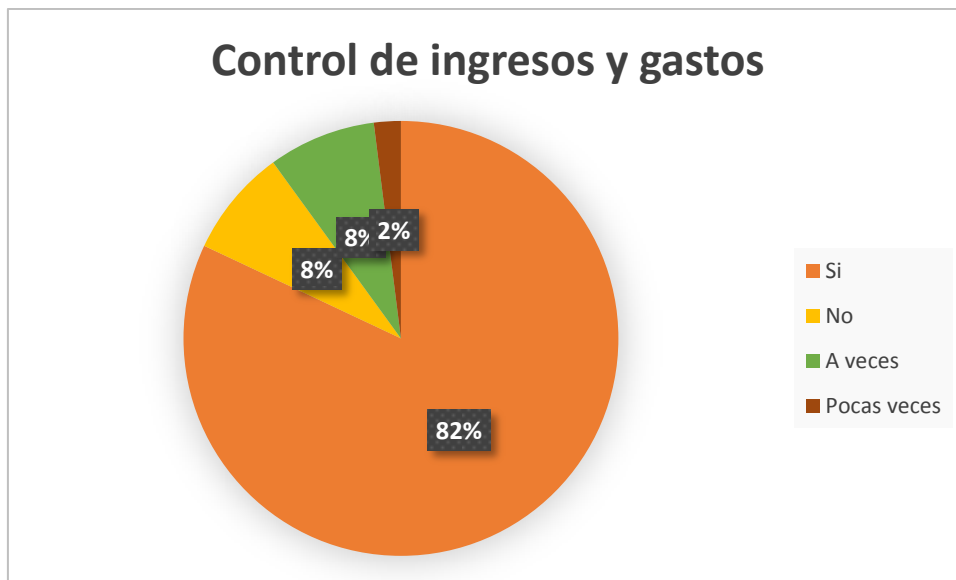
### 4.2.1.3 Control de sus ingresos y gastos

Tabla 7 Control de Ingresos y Gastos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	41	82%
No	4	8%
A veces	4	8%
Pocas veces	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 7 Control de ingresos y gastos



A la interrogante si lleva un control de sus ingresos y gastos se obtuvo que el 82% señala que, si lo hace, un 8% que no lo hace, un 8% indico que lo realiza a veces y un 2% manifiesta que lo hace pocas veces.

## 4.2.2 Determinar si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019

### 4.2.2.1 Importancia de ahorrar

Tabla 8 Importancia del ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	46	92%
No	3	6%
A veces	1	2%
Pocas veces	0	0%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 8 Importancia del ahorro



A la interrogante si considera importante la acción de ahorrar se identificó que el 92% considera que si, un 6% que no y el 2% nos indicó que a veces.

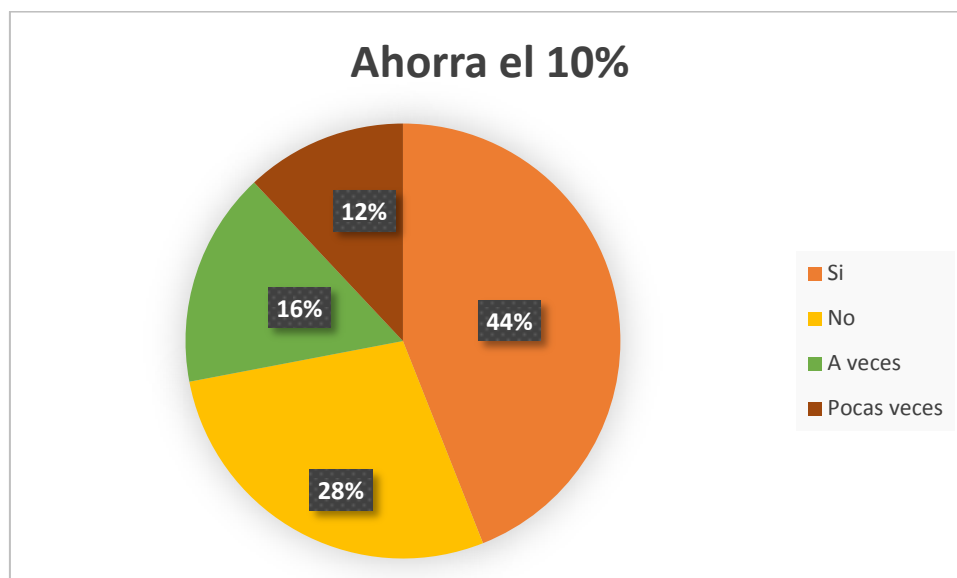
#### 4.2.2.2 Ahorro del 10%

Tabla 9 Ahorro del 10% de ingresos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	44%
No	14	28%
A veces	8	16%
Pocas veces	6	12%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 9 Ahorro del 10% de ingresos



A la interrogante si ahorra el 10% de su salario mensual se identificó que el 44% si lo hace, mientras que el 28% indicó que no, el 16% lo hace a veces y el 12% pocas veces.

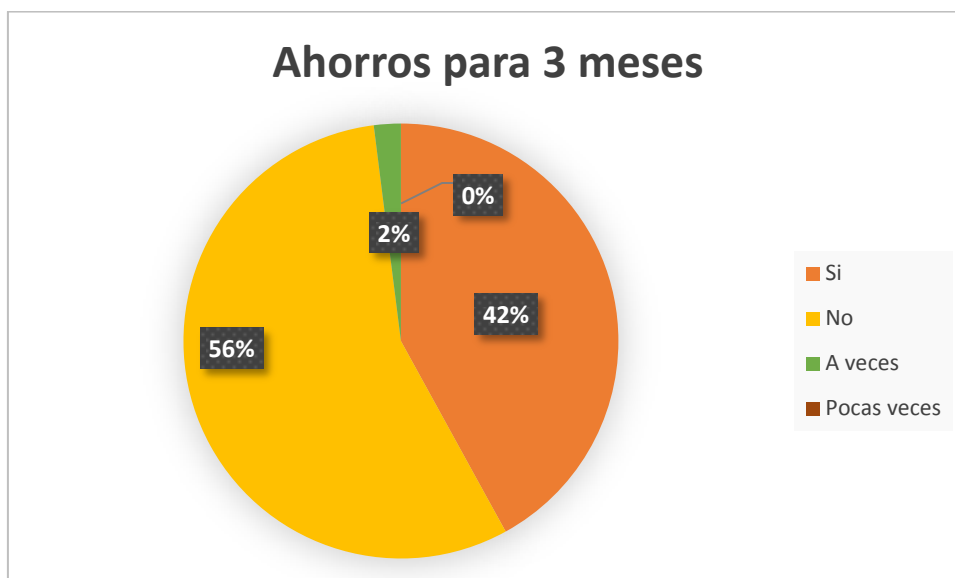
### 4.2.2.3 El ahorro le permite subsistir 3 meses sin ingresos

Tabla 10 Ahorro y subsistencia

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	42%
No	28	56%
A veces	1	2%
Pocas veces	0	0%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 10 Ahorro y subsistencia



A la interrogante si ahorra para 3 meses se identificó que el 56% no lo hace, el 42% si ahorra, el 2% lo realiza a veces y pocas veces 0%.

#### 4.2.2.4 Las entidades financieras como un buen lugar para ahorrar

Tabla 11 Entidades financiera y ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	54%
No	16	32%
A veces	6	12%
Pocas veces	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 11 Entidades financiera y ahorro



Ante la interrogante si son las entidades financieras un buen lugar para depositar nuestros ahorros, el 54% manifestó que, si lo son, un 32% nos indicó que no, un 12% expreso que lo son a veces, mientras que pocas veces mostró un 2%.

### 4.2.3 Determinar si la inversión influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019

#### 4.2.3.1 Invertir si tiene la oportunidad

Tabla 12 Predisposición a invertir

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	62%
No	7	14%
A veces	10	20%
Pocas veces	2	4%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 12 Predisposición a invertir



Ante la interrogante de invertir si se presenta la oportunidad el 62% manifestó que, si lo haría, el 20% que a veces, el 14% que no invertiría y el 4% que pocas veces.



#### 4.2.3.2 Consultar a un especialista para poder invertir

Tabla 13 Decisión para invertir

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	30%
No	20	40%
A veces	8	16%
Pocas veces	7	14%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 13 Decisión para invertir



Ante la interrogante de tomar una decisión de inversión consulta con especialistas se determinó que el 40%, no lo hace, el 30% si realiza esta acción, 16% a veces y el 14% pocas veces.

#### 4.2.4 Determinar el nivel de endeudamiento de los trabajadores Zona Registral IV, Iquitos, 2019

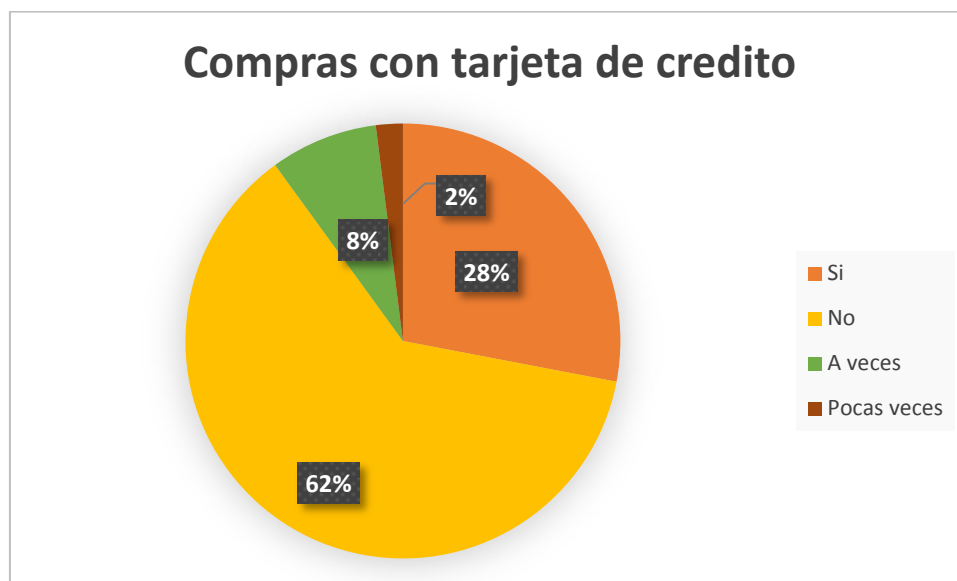
##### 4.2.4.1 Realiza compras con su tarjeta de crédito

Tabla 14 Utilización de tarjeta de crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	28%
No	31	62%
A veces	4	8%
Pocas veces	1	2%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 14 Utilización de tarjeta de crédito



Ante la interrogante de realizar compras con tarjeta de crédito podemos determinar que el 62%, no lo hace, el 28% si utiliza este medio de pago, el 8% a veces y el 2% pocas veces.

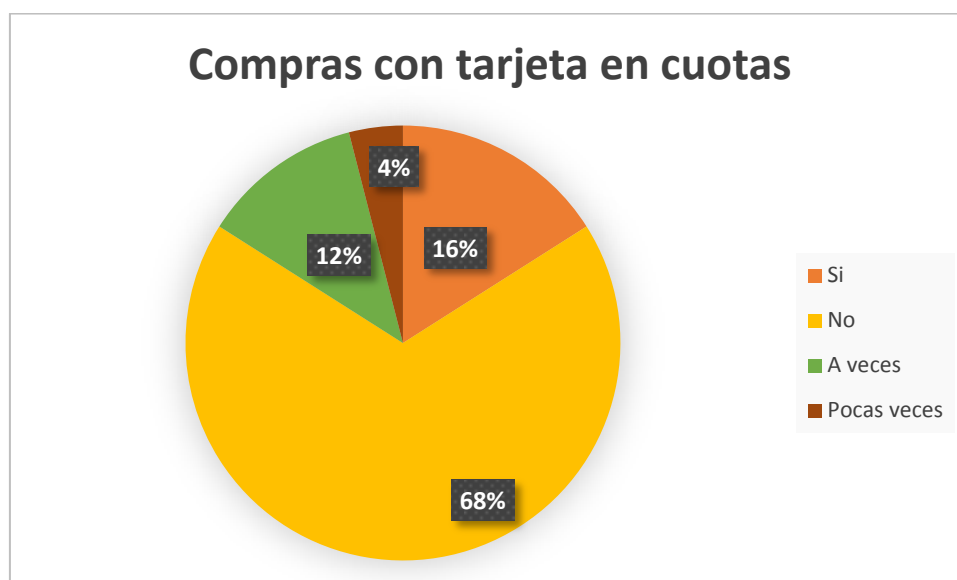
#### 4.2.4.2 Compras en cuotas

Tabla 15 Compras en cuotas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	16%
No	34	68%
A veces	6	12%
Pocas veces	2	4%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 15 Compra en cuotas



Ante la interrogante si cuando utiliza su tarjeta de crédito realiza compra en cuotas, podemos afirmar que el 68%, no lo hace, el 16% si pone en cuotas sus compras, el 12% a veces y el 4% pocas veces.

#### 4.2.4.3 Realiza pagos mínimos de la tarjeta de crédito

Tabla 16 Pagos Mínimos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	22%
No	35	70%
A veces	2	4%
Pocas veces	2	4%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 16 Pagos Mínimos



Ante la interrogante si siempre realiza pagos mínimos de su tarjeta de crédito determinamos que el 70%, no lo hace, el 22% si lo realiza, el 4% a veces y un indicador similar para la opción pocas veces.

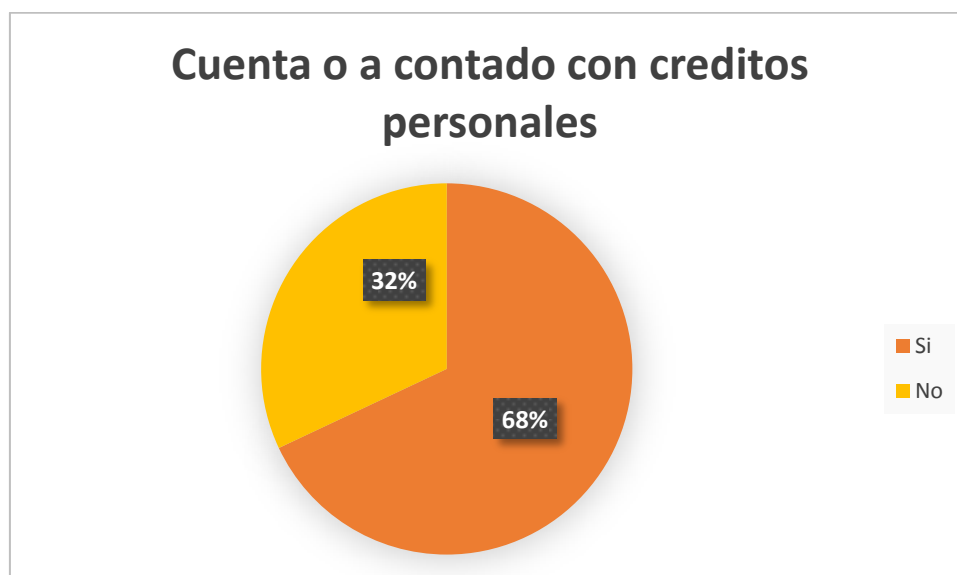
#### 4.2.4.4 Uso de créditos personales

Tabla 17 Uso de créditos personales

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68%
No	16	32%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 17 Uso de créditos personales



Ante la interrogante de contar o haber contado con créditos personales, manifestamos que el 68%, nos indicó que si poseen este tipo de financiamiento y el 32% que no.

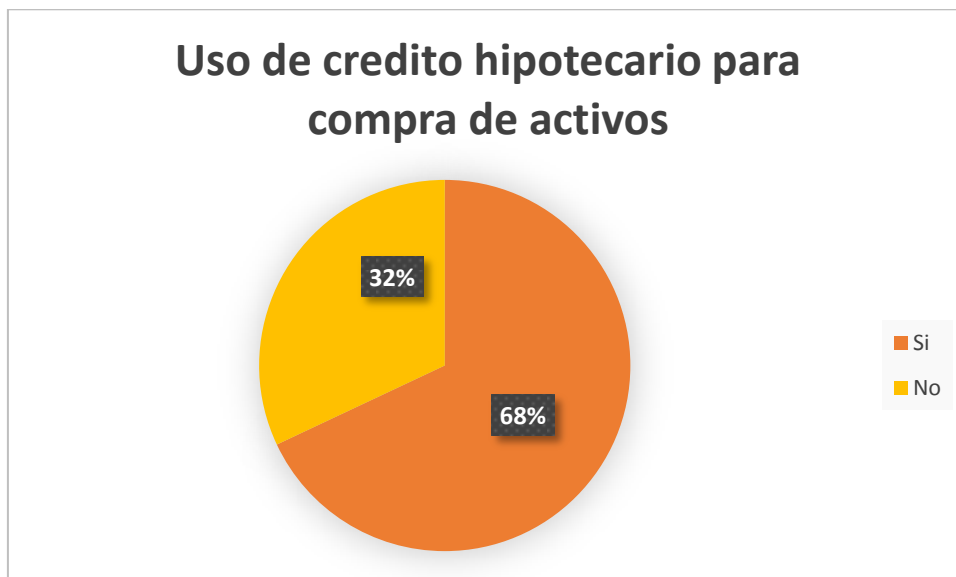
#### 4.2.4.5 Crédito Hipotecario

Tabla 18 Uso de crédito hipotecario

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68%
No	16	32%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 18 Uso de crédito hipotecario



Ante la interrogante si está dispuesto a utilizar un crédito hipotecario como opción para la compra de activos fijos, determinamos que el 68%, si lo está, mientras que el 32% no desea utilizar este tipo de crédito.

#### 4.2.4.6 Conciencia sobre el costo del financiamiento

Tabla 19 Conciencia sobre costo financiero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	52%
No	24	48%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 19 Conciencia sobre costo financiero



Ante la interrogante si es consciente del costo por el financiamiento (pagara más de lo que recibe) recibido por la entidad bancaria, se indica que el 52% tiene conocimiento sobre este tema y el 48% no está conciente de ello.

#### 4.2.4.7 Retraso en pago de cuotas en préstamos recibidos

Tabla 20 Retraso en pago de cuota

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	52%
No	24	48%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Base de Datos

Gráfico 20 Retraso en pago de cuota



Ante la interrogante si se ha retrasado en alguna oportunidad por los préstamos recibidos, determinamos que el 52%, si han tenido retrasos, mientras que el 48% procura no tenerlos.



## **CAPITULO V: DISCUSIÓN**

Para la SBS (2011), la cultura financiera es definida como “Es la el conjunto tanto de conocimientos, como de las actitudes y habilidades que se reflejan en el comportamiento de las personas que le permiten utilizar sus finanzas tanto personales como familiares. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar”.

Los resultados que se obtuvieron y analizaron estadísticamente dentro de la investigación desarrollada han conducido a determinar qué la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019, considerando que el uso del presupuesto familiar, el ahorro y la inversión tiene una influencia en el nivel de endeudamiento lo que se refleja en la utilización de tarjeta de crédito, los créditos personales, los créditos hipotecarios.

Confrontando con el estudio “la cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018” en el que se determina que la Cultura financiera a través del presupuesto personal, el ahorro y la inversión influyen en el endeudamiento de este grupo de trabajadores del área de RR.HH. de la SUNAT, los datos obtenidos en el presente estudio nos muestran que 68% utiliza un presupuesto personal, un 92% considera que es importante ahorrar y un 62% que realizaría una inversión si tuviera la oportunidad lo que influyen en su nivel de endeudamiento el cual es medio y consiente con las obligaciones y costos del mismo.

Confrontando con el estudio “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” que determino que está presente una deficiencia en la cultura financiera en la utilización del instrumento financiero tarjetas de crédito, lo que eleva el nivel de endeudamiento en los clientes de la entidad financiera analizada durante el 2016, los datos obtenidos en el presente estudio nos muestran que 62% no utilizan

tarjetas de crédito y un 68% indica que si la utiliza no opta por compras en cuotas, un 70% manifiesta que no realiza pagos mínimos quiere decir que paga la cuota del mes lo que representa un endeudamiento medio en este grupo de trabajadores.

El estudio muestra que el contar con cultura financiera propicia un uso más adecuado y racional del endeudamiento y que este se utiliza de manera responsable toda vez que el cuenta con un control de los ingresos y gasto, ser conscientes del uso de préstamos y tarjetas de crédito y de que ser conscientes de que se pagara más de lo que se recibe implica que la cultura financiera es media alta ya que se demuestra en las aptitud y predisposición hacia el endeudamiento.

## CAPITULO: VI CONCLUSIONES

- a) Se identifica que la cultura financiera que poseen los servidores de la Zona Registral IV es media - alta, lo cual influye en el endeudamiento medio que presentan; reflejado en la disposición que tienen los trabajadores por realizar un presupuesto personal con un 68%, un control de ingresos y gastos con un 82%, en la acción de ahorrar con un 92%, y en las decisiones de compras que son las tarjetas de crédito con un 28%, la opción de utilizar los créditos hipotecarios de un 68%, al igual que los créditos personales.
  
- b) El 68% de trabajadores realizan un presupuesto personal, el 82% lleva un control sobre los ingresos y sus gastos y el 70% del total que considera que realiza una buena priorización de sus gastos, lo cual influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, de tal manera que el 62% de ellos no utiliza tarjetas de créditos, el 68% opto por un créditos personales y en la misma medida está dispuesto a utilizar un crédito hipotecarios.
  
- c) La disposición a ahorrar entre los trabajadores en la entidad es media - alta, demostrado en el 92% de los mismos que consideran importante el ahorrar, el 44% de trabajadores ahorra el 10% de su sueldo, el 42% ahorra para tener dinero durante 3 meses ante alguna eventualidad y 54% indica que considera a las empresas financieras como una buena alternativa de ahorro; estas buenas prácticas de ahorro conllevan al trabajador de la Zona Registral IV a no tomar como opción al endeudamiento.

d) La predisposición a invertir de los trabajadores de la Zona Registral IV se ve reflejado en el 62% de realizar dicha acción si se presentara la oportunidad y el 40% de ellos lo realiza sin consultar a un experto, al realizar una inversión el trabajador tiene dos opciones, utilizar sus ahorros o recurrir a un financiamiento externo, lo que permite analizar la relación existente entre la inversión y el endeudamiento.

## **CAPITULO VII: RECOMENDACIONES**

- a) Se recomienda que los trabajadores de la entidad analizada puedan capacitarse en temas relacionados a la cultura financiera, a través de cursos, blogs, publicaciones y/o sitios web, con el propósito de concientizar sus acciones y las relacionadas a mantener un endeudamiento adecuado y responsable.
  
- b) Se recomienda controlar de manera adecuada los ingresos y gastos mensuales, identificando de tal manera egresos fijos y variables, categorizándolos, procurando que los gastos sean menores a los ingresos.
  
- c) Se sugiere destinar al ahorro un monto determinado o cierto porcentaje de los ingresos mensuales, esto se lograría evitando gastos innecesarios mediante el buen uso del presupuesto mensual.
  
- d) Se recomienda que antes de invertir los trabajadores se asesoren con un experto, buscando la diversificación de la inversión, mayor rentabilidad y reducción de riesgo.

## CAPITULO VIII FUENTES DE INFORMACIÓN

- Asnef. (s.f.). *Asociación nacional de establecimientos financieros de crédito*. Recuperado el 02 de mayo de 2019, de <http://www.asnef.com/media/1131/el-credito-al-consumo.pdf>
- Blancas Vega, Y. M. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. Tesis para Optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Peruana los Andes, Huancayo. Recuperado el 26 de abril de 2019, de [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana\\_Blancas\\_Tesis\\_Titulo\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bosch, A. (s.f.). *EC-NAVE*. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de [http://www.antonibosch.com/system/downloads/278/original/EC-NAVE\\_Capitulo1.pdf?1297773984](http://www.antonibosch.com/system/downloads/278/original/EC-NAVE_Capitulo1.pdf?1297773984)
- BRC. (2017). *Banrepcultural*. Recuperado el 25 de agosto de 2019, de <https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>
- Buján, C. (s.f.). *Anfix*. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de Los gastos financieros: qué son y cómo se deducen: <https://blog.anfix.com/los-gastos-financieros-que-son-y-como-se-deducen/>
- Castro Romero, P. J. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013*. Tesis para optar el título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Recuperado el 28 de Abril de 2019, de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/636/1/TL\\_Castro\\_Romero\\_PedroJoseHumberto.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf)
- Economía. (s.f.). *Economía48*. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de <http://www.economia48.com/spa/d/endeudamiento/endeudamiento.htm>
- El estado Peruano. (2018). *Texto concordado de la Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Lima: El Peruano. Recuperado el 03 de abril de 2019, de [http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY\\_GENERAL\\_SISTEMA\\_FINANCIERO/20190201\\_Ley-26702.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY_GENERAL_SISTEMA_FINANCIERO/20190201_Ley-26702.pdf)
- Encuesta financiera del Perú. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú*.

- Eyzaguirre, W. (octubre de 2016). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. Mexico D.F.: Emprendedores.
- Marín Minchán, Ericka Lisseth; Soto Mestanza, Roxana. (2016). *Relacion de la Cultura Financiera en el Uso de Trajetas de credito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, cajamarca 2016*. Tesis para Optar el Título Profesional de Licenciado en Administración , Universidad Privada del Norte , Cajamarca. Recuperado el 22 de abril de 2019
- Marin, L., Priale, G., Yamada, G., Viladegut, H., & Salazar, R. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú 2011 – Enfin – 2011*. Recuperado el 15 de abril de 2019, de <https://es.scribd.com/doc/78560752/PrimeraEncuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN2011>
- Mosquera Isaza, J. A. (2014). *Economía del Hogar*. Cali, Colombia. Recuperado el 26 de agosto de 2019, de <http://espanol.free-ebooks.net/ebook/Economia-del-Hogar>.
- OCDE, L. O. (2012). *Perspectivas económicas de América Latina 2012*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. Recuperado el 01 de mayo de 2019
- Rankia. (30 de noviembre de 2018). Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/ideas-emprendimiento-chile/4096656-que-endeudamiento-contabilidad>
- Rodriguez Gonzales, Lorena Alejandra; Arias Ballesteros Angélica. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Tesis para optar el Título Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Bogotá. Recuperado el 24 de abril de 2019, de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131>
- Rodriguez Velarda, J. (2000). *Teoría General de Los Contratos Bancarios*. Arequipa. Recuperado el 01 de mayo de 2019
- Rojas López, M., Maya Fernández, L., & Valencia, M. (Julio-diciembre de 2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 155-171. Recuperado el 01 de mayo de 2019

- S.A., B. e. (s.f.). *Baneco*. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de [https://www.baneco.com.bo/sites/default/files/CREDITO\\_BANCARIO.pdf](https://www.baneco.com.bo/sites/default/files/CREDITO_BANCARIO.pdf)
- Sanchez Galán, J. (abril de 2019). *Economipedia*. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Soto, M. J. (2012). *Ahorro e Inversión*. España: Everest editorial. Recuperado el 01 de mayo de 2019
- Soto, M. J. (2012). *Ahorro e Inversión*. España: Everest Editoria.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú*. Lima - Perú: SBS.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Economista, Universidad Inca Garcilazo de la Vega, Lima. Recuperado el 26 de abril de 2019, de <file:///C:/Users/ADVANCE/Desktop/TESIS%20ABASTECIMIENTO/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf>
- Vásquez Burguillo, R. (s.f.). *Economipedia*. Recuperado el 02 de mayo de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/deuda.html>
- Vento Hernández, E. (s.f.). Crédito Hipotecario. *MEJORA TU EXPERIENCIA FINANCIERA*, 1. Credinka S.A. . Recuperado el 01 de 05 de 2019
- Zunzunegui, F. (Octubre de 2006). ¿Qué son las tarjetas de crédito?1. *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 2. Recuperado el 01 de mayo de 2019, de <https://rdmf.files.wordpress.com/2006/12/que-son-las-tarjetas-de-credito.pdf>



## ANEXOS

### 1 Matriz de Consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
<b>CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA ZONA REGISTRAL IV, QUITOS, 2019</b>	<p><b>General</b> ¿Cómo influye la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019?</p> <p><b>Específico</b></p> <p>a) ¿Cómo influye el presupuesto personal en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019?</p> <p>b) ¿Cómo influye el ahorro en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019?</p> <p>c) ¿Cómo influye la inversión en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019?</p>	<p><b>General</b> Determinar si la cultura financiera influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p><b>Específico</b></p> <p>a) Determinar si el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p>b) Determinar si el ahorro influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p>c) Determinar si la inversión influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p>	<p><b>General</b> La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p><b>Específico</b></p> <p>a) El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p>b) El ahorro influye en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p> <p>c) La inversión influye en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de la Zona Registral IV, Iquitos, 2019</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativa No experimental Descriptiva Transversal Retrospectiva</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental – Transversal - Correlacional</p>	<p><b>Población:</b> Trabajadores de la Zona Registral IV</p> <p><b>Procesamiento de Datos:</b> Análisis estadístico descriptiva</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento</b> Cuestionario</p>

## 2 Instrumento de recolección de datos

### CUESTIONARIO

Este cuestionario muestra las preguntas que se aplicaran en la entrevista que se realizara a la población de estudio.

Instrucciones:

Emplea un bolígrafo de tinta negra o azul para rellenar el cuestionario.

Al hacerlo, sea lo más sincero posible.

Marque solo una opción.

Si no puede contestar una pregunta o si la pregunta no tiene sentido para usted, por favor pregúntele a la persona que le entregó este cuestionario y le explicara la importancia de su participación.

Confidencialidad

Sus respuestas serán anónimas y absolutamente confidenciales. Los cuestionarios serán procesados por personas externas. Además, como usted puede ver, en ningún momento se le pide su nombre, de antemano: ¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Edad: ...                      Sexo: M                      F                      Años en la entidad: .....

Nivel de Instrucción: .....

1. ¿Cuenta usted con un presupuesto personal a corto y mediano plazo?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
  
2. ¿Considera que realiza una buena priorización de sus gastos para no general déficit cada fin de mes?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
  
3. ¿Lleva el control de sus ingresos y gastos?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
  
4. ¿Cree que el ahorro es una parte importante en sus finanzas personales?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
  
5. ¿Ahorra el 10% de sus ingresos de manera mensual?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces

6. ¿Podría subsistir sin su trabajo actual con sus ahorros más de tres meses?  
a) Si                      b) No
7. ¿Considera que las entidades financieras son un buen lugar para ahorrar?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
8. ¿Invierte su dinero si tiene la oportunidad de hacerlo?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
9. ¿Para tomar una decisión de inversión consulta con especialistas?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
10. ¿Realiza compras con su tarjeta de crédito?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
11. ¿Cuándo utiliza su tarjeta de crédito realiza compra en cuotas?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
12. ¿Siempre realiza pagos mínimos de su tarjeta de crédito?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
13. ¿Cuenta o a contado con créditos personales?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces
14. ¿Está dispuesto a utilizar un crédito hipotecario como opción para la compra de activos fijos?  
  
a) Si                      b) No
15. ¿Es consciente del costo por el financiamiento (pagara más de lo que recibe) recibido por la entidad bancaria?  
a) Si                      b) No
16. ¿Se ha retrasado en alguna oportunidad por los prestamos recibidos?  
a) Si                      b) No                      c) A veces                      d) Pocas Veces

### 3 Consentimiento informado

#### Consentimiento informado de participación en proyecto de investigación

Yo, Lourdes Eleana Arbulu Piña, Administradora de la Zona Registral N° IV sede Iquitos, en base a lo expuesto en el presente documento, acepto voluntariamente brindar facilidades a los participantes en la investigación: "CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE LA SUNARP - ZONA REGISTRAL IV, IQUITOS, 2019" conducida por el Bachiller: Erick Jhonatan Gómez Dávila, aspirante a optar el título profesional de Contador Público por la UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA.

He sido informado (a) de los objetivos, alcance y resultados esperados de ese estudio y de las características de mi participación. Reconozco que la información que otorgo en el curso de esta investigación es estrictamente para fines académicos. Además, ésta no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio.

He sido informado (a) de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin tener que dar explicaciones ni sufrir consecuencia alguna por tal decisión.

Entiendo que una copia de este documento de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Para esto, puedo contactar a los investigadores responsables del proyecto al correo electrónico, [erick\\_gomez\\_d@hotmail.com](mailto:erick_gomez_d@hotmail.com) y al celular N° 979451251

Atentamente

  
Lourdes Eleana Arbulu Piña  
Administradora de la Zona Registral N° IV sede Iquitos