UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE ESTUDIANTES DE LOS ÚLTIMOS SEMESTRES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR PÚBLICO "JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI" SAMEGUA - MOQUEGUA, 2025

PRESENTADA POR:

YESENIA MARIELA MAMANI CATACORA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

PUNO - PERÚ

2026

Repositorio Institucional ALCIRA by Universidad Privada San Carlos is licensed under a Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

PLAGIARISM CHECK.ORG

10.81%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 21 DEC 2025, 8:49 PM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

IDENTICAL 2.87%

CHANGED TEXT 7.93%

Report #30776831

YESENIA MARIELA MAMANI CATACORA // EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE ESTUDIANTES DE LOS ÚLTIMOS SEMESTRES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR PÚBLICO “JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI” SAMEGUA - MOQUEGUA, 2025 RESUMEN El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025. 1 2 6 11 12 17 19 20 21 22 24 25 28 30 38 44 La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un nivel correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. 1 21 La población estuvo conformada por 269 estudiantes, mientras que la muestra fue de 155 estudiantes seleccionados mediante un muestreo probabilístico. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizaron dos cuestionarios. En cuanto al análisis de datos, se utilizó un diseño estadístico descriptivo e inferencial, haciendo uso del programa SPSS. En los resultados, respecto a la educación financiera, se evidenció que el 14% de los estudiantes se ubicó en un nivel bajo, el 58% en un nivel medio y el 28% en un nivel alto, lo cual refleja que la mayoría posee un conocimiento y manejo financiero intermedio, aunque aún se requiere fortalecer la comprensión de conceptos y

Yudy Roxana ALANIA LAQUI
Oficina de Repositorio Institucional

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE ESTUDIANTES DE LOS ÚLTIMOS SEMESTRES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR PÚBLICO "JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI" SAMEGUA - MOQUEGUA, 2025

PRESENTADA POR:

YESENIA MARIELA MAMANI CATACORA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE : _____
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO : _____
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

SEGUNDO MIEMBRO : _____
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

ASESOR DE TESIS : _____
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas de Investigación: Negocios, Administración

Puno, 05 de enero del 2026.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi guía constante y la fuente de mi fortaleza en cada etapa de este camino. Gracias por iluminar mis pensamientos, brindarme serenidad en los momentos difíciles y recordarme que todo esfuerzo tiene su recompensa. Este logro, alcanzado con fe y perseverancia, representa el fruto de tu bendición y de tu amor infinito.

A mi padre, ejemplo de constancia, trabajo y responsabilidad. Gracias por tus sacrificios silenciosos, por tus consejos sabios y por enseñarme que la disciplina y la humildad son las bases del verdadero éxito.

A mi madre, por ser el pilar más firme en mi existencia. Tu amor, tus palabras de aliento y tu apoyo incondicional me sostuvieron en los momentos más exigentes de este proceso. Gracias por inspirarme a no rendirme y por recordarme siempre que los sueños se construyen con paciencia, fe y entrega.

A mi hija, la personita más importante de mi vida, mi pilar fundamental, quien ha sido mi mayor motivación para no rendirme y salir adelante.

A mis amigos y a todas las personas que, de diversas formas, han contribuido para alcanzar mi objetivo. Por creer en mí incluso cuando las fuerzas parecían agotarse, y por compartir conmigo la alegría de este logro tan anhelado. Este título profesional también les corresponde, ya que se logró gracias al amor y al apoyo incondicional que siempre me ofrecieron.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos - Puno, por haberme brindado la oportunidad de formarme profesionalmente y por acogerme en una institución que promueve el conocimiento, la investigación y la excelencia académica. Expreso mi sincero reconocimiento por ser el espacio donde se consolidaron mis aprendizajes, valores y aspiraciones personales para alcanzar el título profesional de Contadora Pública.

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por fomentar el compromiso académico y la responsabilidad profesional en cada uno de sus estudiantes. Agradezco de manera especial a los docentes de la carrera, por su dedicación, enseñanza constante y orientación durante mi proceso formativo, que contribuyeron significativamente a la culminación de esta investigación.

Al Mg. Luis Alberth Rossel Bernedo, mi asesor de tesis, por su guía, compromiso y disposición en cada etapa del trabajo. Su experiencia y acompañamiento fueron fundamentales para fortalecer la metodología y el sentido de esta investigación.

A los miembros del jurado, M.Sc. Korina Asqui Gómez, Mtra. Nataly Silvia García Vilca y Dra. Celia Verenisse Ortiz de Orue Rojas, por su tiempo, dedicación y valiosos aportes durante el proceso de evaluación, los cuales enriquecieron el desarrollo y la calidad de este estudio.

Finalmente, a los estudiantes de la Institución Educativa Superior Público “José Carlos Mariátegui” – Samegua, quienes participaron de manera activa en la aplicación de los instrumentos de investigación. Su colaboración y disposición hicieron posible la realización de este trabajo, reflejando el compromiso y la apertura al conocimiento que caracterizan a nuestra comunidad estudiantil.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE GENERAL

Pág.

DEDICATORIA 1

AGRADECIMIENTOS 2

ÍNDICE GENERAL 3

ÍNDICE DE TABLAS 6

ÍNDICE DE FIGURAS 8

ÍNDICE DE ANEXOS 9

RESUMEN 10

ABSTRACT 11

INTRODUCCIÓN 12

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 14

1.1.1. PROBLEMA GENERAL 17

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS 17

1.2. ANTECEDENTES 18

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES 18

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES 20

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES 27

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 28

1.3.1. OBJETIVO GENERAL 28

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS 28

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO **30**

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA 30

2.1.2. ENDEUDAMIENTO 37

2.2. MARCO CONCEPTUAL **42**

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN **46**

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL 46

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS 46

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO **48**

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA **48**

3.2.1. POBLACIÓN 48

3.2.2. MUESTRA 48

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS **49**

3.3.1. TÉCNICA 49

3.3.2. INSTRUMENTO 49

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES **51**

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO **53**

3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN 53

3.5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN 53

3.5.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN 53

3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN 53

3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS 54

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN POR OBJETIVOS 56

4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL 56

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01 60

4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2 63

4.1.4. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3 66

4.1.5. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4 69

4.2. RESULTADOS DESCRIPTIVOS 73

4.2.1. RESULTADOS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE “EDUCACIÓN FINANCIERA” 73

4.2.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE “ENDEUDAMIENTO” 76

CONCLUSIONES 79

RECOMENDACIONES 82

BIBLIOGRAFÍA 85

ANEXOS 96

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

Tabla 01: Operacionalización de las variables independiente y dependiente 51

Tabla 02: Prueba de normalidad 55

Tabla 03: Relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025. 56

Tabla 04: Relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025. 60

Tabla 05: Relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025. 63

Tabla 06: Relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025. 66

Tabla 07: Relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025. 69

Tabla 08: Niveles de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 73

Tabla 09: Niveles de las dimensiones de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 74

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Tabla 10: Niveles de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 76

Tabla 11: Niveles de las dimensiones de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 77

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE FIGURAS

Pág.

Figura 01: Niveles de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 102

Figura 02: Niveles de las dimensiones de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 102

Figura 03: Niveles de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 103

Figura 04: Niveles de las dimensiones de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025 103

Figura 05: Aplicación del instrumento a un estudiante en el campus institucional. 116

Figura 06: Explicación del cuestionario a un estudiante antes de su llenado. 116

Figura 07: Aplicación del instrumento a una estudiante en la puerta de ingreso del instituto. 116

Figura 08: Aplicación del cuestionario a un estudiante en un ambiente exterior del campus. 117

Figura 09: Recolección de datos mediante encuesta a una estudiante en un área de circulación del campus. 117

Figura 10: Supervisión del llenado del instrumento por parte de un estudiante en el exterior del instituto. 117

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE ANEXOS

Pág.

Anexo 01: Matriz de consistencia: Educación financiera y nivel de endeudamiento de estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” Samegua - Moquegua, 2025 97

Anexo 02: Cuestionario de educación financiera 99

Anexo 03: Cuestionario de endeudamiento 101

Anexo 04: Gráficos de los resultados descriptivos 102

Anexo 05: Base de datos de las encuestas 104

Anexo 06: Fotografías de la aplicación del instrumento 116

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un nivel correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 269 estudiantes, mientras que la muestra fue de 155 estudiantes seleccionados mediante un muestreo probabilístico. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizaron dos cuestionarios. En cuanto al análisis de datos, se utilizó un diseño estadístico descriptivo e inferencial, haciendo uso del programa SPSS. En los resultados, respecto a la educación financiera, se evidenció que el 14% de los estudiantes se ubicó en un nivel bajo, el 58% en un nivel medio y el 28% en un nivel alto, lo cual refleja que la mayoría posee un conocimiento y manejo financiero intermedio, aunque aún se requiere fortalecer la comprensión de conceptos y prácticas financieras básicas. En cuanto al nivel de endeudamiento, se observó que el 22% de los estudiantes presentó un nivel bajo, el 51% un nivel medio y el 27% un nivel alto, lo que indica que más de la mitad mantiene un nivel de endeudamiento moderado, principalmente asociado al uso de créditos y tarjetas. Finalmente, se concluyó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.582 y una significancia bilateral de 0.000, lo que evidencia que, a medida que mejora la educación financiera, el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Palabras clave: Actitudes financieras, Conciencia financiera, Conocimiento financiero, Educación financiera, Endeudamiento.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ABSTRACT

The study aimed to determine the relationship between financial education and the level of indebtedness of students in their final semesters at the José Carlos Mariátegui Public Higher Education Institute, Samegua – Moquegua, 2025. The research was conducted using a quantitative, applied approach, with a correlational level and a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of 269 students, while the sample consisted of 155 students selected through probabilistic sampling. Data collection was carried out using a survey technique and two questionnaires as instruments. For data analysis, a descriptive and inferential statistical design was used, employing the SPSS program. In the results, with regard to financial education, it was found that 14% of students were at a low level, 58% at a medium level, and 28% at a high level, reflecting that the majority have intermediate financial knowledge and management skills, although there is still a need to strengthen their understanding of basic financial concepts and practices. In terms of debt levels, 22% of students had low levels, 51% had medium levels, and 27% had high levels, indicating that more than half have moderate levels of debt, mainly associated with the use of credit and credit cards. Finally, it was concluded that there is a considerable and significant negative correlation between financial education and the level of student debt, with a Spearman's Rho correlation coefficient of -0.582 and a bilateral significance of 0.000, which shows that as financial education improves, the level of debt tends to decrease.

Keywords: Financial attitudes, Financial awareness, Financial knowledge, Financial education, Debt.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene sustento teórico, pues se basa en marcos conceptuales y estudios previos que muestran cómo la educación financiera, entendida como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y conciencia para la gestión financiera, influye directamente en la forma en que las personas administran sus recursos y cumplen con sus obligaciones económicas. Diversas investigaciones evidencian que una mejor educación financiera no solo favorece una administración más responsable del dinero, sino que también impacta el nivel de endeudamiento, mostrando una relación compleja donde un mayor nivel de conocimiento puede contribuir a prevenir el sobreendeudamiento y al uso acertado del crédito. Por ello, analizar esta relación permitirá enriquecer la discusión académica y aportar evidencia empírica en el contexto de estudiantes de educación superior, especialmente en aquellos próximos a concluir sus estudios.

Desde el punto de vista práctico, esta investigación busca generar un impacto real y directo en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua. El diagnóstico que se realice sobre su educación financiera y nivel de endeudamiento permitirá identificar debilidades específicas que podrían estar vinculadas a un uso inadecuado del crédito y a situaciones de sobregiro financiero. Esto posibilitará que la institución implemente talleres, capacitaciones y programas educativos orientados a la mejora de la gestión de ingresos y gastos, la promoción del ahorro y la prevención del sobreendeudamiento juvenil, contribuyendo así al bienestar integral de sus estudiantes y preparando un mejor futuro financiero para ellos.

Desde la perspectiva metodológica, la investigación destaca por su enfoque cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental, facilitando la identificación precisa y objetiva de la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento. La aplicación de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

encuestas validadas y confiables aportará datos estadísticamente sustentados que fortalecerán la veracidad y aplicabilidad de los hallazgos.

Por lo tanto, la realización de esta investigación es fundamental porque permite comprender con mayor claridad cómo la educación financiera incide en el nivel de endeudamiento de los estudiantes y para qué sirve esta relación en su vida académica, personal y profesional. La información que se obtenga no solo enriquecerá la literatura científica, sino que también servirá como base para que el Instituto desarrolle estrategias preventivas y de acompañamiento financiero que promuevan un futuro más estable y responsable para sus estudiantes. Así, este trabajo trasciende el ámbito académico para convertirse en una herramienta clave en la formación integral y el desarrollo sostenible de los jóvenes en la región.

La presente investigación se organizó en cuatro capítulos. El Capítulo I abordó el planteamiento del problema, incluyendo la formulación del problema general y de los problemas específicos, la justificación del estudio y los antecedentes de investigación a nivel internacional, nacional y local, finalizando con la exposición de los objetivos propuestos. El Capítulo II, referido a la revisión de literatura, desarrolló el marco teórico y conceptual, formuló las hipótesis de estudio y definió las variables educación financiera y endeudamiento, además de presentar la correspondiente operacionalización de variables. El Capítulo III describió la metodología aplicada, detallando el tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección y el análisis de datos, junto con la matriz de consistencia. El Capítulo IV expuso los resultados obtenidos y la discusión de los hallazgos más relevantes. Finalmente, se presentaron las conclusiones, las recomendaciones, las referencias bibliográficas y, en la parte final, los anexos correspondientes.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel mundial, la falta de educación financiera es un problema global que afecta a millones de personas en todo el mundo. En 2025, sólo el 27% de los adultos a nivel mundial son considerados alfabetizados financieramente, lo que refleja un bajo conocimiento sobre conceptos básicos para la gestión adecuada del dinero. Este déficit de educación financiera tiene especial impacto en los jóvenes, siendo el grupo de 18 a 24 años con la tasa más baja de conocimientos financieros (35.2%). Además, la carencia de esta educación adecuada contribuye a que muchas personas, especialmente estudiantes y jóvenes adultos, enfrenten niveles elevados de endeudamiento personal, afectando su estabilidad económica y su futuro financiero (Burnett, 2025).

En concordancia con esta realidad, el endeudamiento estudiantil ha alcanzado cifras alarmantes a nivel mundial, con un incremento significativo en la cantidad de préstamos estudiantiles y morosidad en diferentes países. Por ejemplo, en Estados Unidos la deuda estudiantil supera los 1.8 billones de dólares, con millones de estudiantes en mora o con préstamos en proceso de cobro. Esta tendencia no es exclusiva de ese país; economías avanzadas y emergentes reportan un aumento sostenido en los préstamos educativos, lo que genera consecuencias negativas como la postergación de la adquisición de bienes, la demora en planes familiares y la reducción de ahorros para la jubilación. Por ello,

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

resulta imperativo estudiar cómo la educación financiera puede incidir en el nivel de endeudamiento entre estudiantes universitarios (Taylor, 2025)

En América Latina, la educación financiera sigue siendo un desafío importante; se estima que aproximadamente el 70% de los adultos carecen de conocimientos básicos sobre finanzas, como el manejo de tasas de interés y la inflación, lo que repercute directamente en la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas. Esta carencia de educación financiera contribuye a niveles elevados de endeudamiento entre estudiantes universitarios, quienes enfrentan dificultades para gestionar sus deudas debido a la falta de competencias financieras sólidas (Cárdenas et al., 2025).

En países como México, Ecuador y Colombia, la educación financiera entre estudiantes universitarios presenta grietas significativas. En México, el 57% de los estudiantes rara vez accede a información financiera, y sólo el 3% considera tener un conocimiento sólido del sistema financiero; mientras que en Ecuador, solo el 30.6% de los estudiantes universitarios tiene conocimientos básicos en educación financiera, y en Colombia la mayoría de jóvenes no está familiarizada ni con los conceptos financieros básicos. Esta carencia afecta directamente el nivel de endeudamiento de los estudiantes, quienes, sin las herramientas necesarias para planificar y administrar sus finanzas personales, enfrentan mayor riesgo de sobreendeudamiento y dificultades financieras al concluir sus estudios (Alianza para la Inclusión Financiera, 2024).

En el Perú, la educación financiera aún presenta importantes retos, especialmente entre los jóvenes. Según la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras de 2024, sólo el 58.1% de los estudiantes supera el nivel mínimo de competencia financiera, a pesar de un aumento respecto a años anteriores. Esta limitada educación financiera dificulta que los jóvenes adquieran habilidades sólidas para gestionar eficientemente sus recursos, lo que repercute directamente en su capacidad para tomar decisiones responsables sobre el uso del crédito y el manejo del presupuesto. A pesar de los esfuerzos del Ministerio de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Educación y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) mediante programas y cursos virtuales, la cobertura y el impacto aún son insuficientes para alcanzar a toda la población estudiantil y superar las brechas existentes (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2025).

Por otra parte, el nivel de endeudamiento de los jóvenes peruanos muestra un crecimiento preocupante. Datos recientes indican que aproximadamente el 40% de los jóvenes universitarios tiene algún tipo de deuda financiera, tanto por préstamos educativos como por consumo, sin contar con una adecuada preparación para el manejo responsable de estas obligaciones. La falta de educación financiera adecuada contribuye a un endeudamiento no planificado, con consecuencias negativas para su bienestar económico futuro y su inclusión financiera (Meza, 2025).

Debido a esta problemática nacional el Ministerio de Economía y Finanzas (2024) indica que es importante un análisis profundo sobre la educación financiera y nivel de endeudamiento, especialmente en jóvenes. Mejorar los conocimientos financieros no solo ayudaría a reducir el riesgo de sobreendeudamiento, sino también a fortalecer la autonomía económica y la capacidad de ahorro. Así, es vital fortalecer y ampliar programas de educación financiera adaptados a las necesidades de este grupo específico para promover una cultura financiera responsable que impacte positivamente en la estabilidad económica de los jóvenes peruanos (Ministerio de Economía y Finanzas, 2024).

En la región Moquegua, la educación financiera aún enfrenta serias limitaciones que afectan principalmente a los jóvenes estudiantes. A nivel regional, la oferta de iniciativas de educación financiera es limitada y mayormente concentrada en áreas urbanas, lo que genera brechas en el acceso a conocimientos financieros básicos. Esta situación impide que una proporción significativa de estudiantes desarrollen habilidades necesarias para una correcta administración de sus recursos y una adecuada planificación financiera, lo

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

cual es vital para su desarrollo personal y profesional en una región con fuerte actividad económica pero con retos en inclusión financiera (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2025). En cuanto al nivel de endeudamiento, aunque Moquegua es reconocida por su competitividad económica, aproximadamente el 41% de la población joven tiene acceso limitado a servicios financieros formales, lo que influye en que solo un bajo porcentaje maneje de manera responsable el crédito (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2025).

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?
- ¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?
- ¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?
- ¿Cuál es la relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Aguilar (2021), realizó una investigación en México con el objetivo de discernir la correlación existente entre la Educación Financiera (EF) y el Endeudamiento, el Valor del Dinero y el Materialismo entre los estudiantes. La finalidad era diseñar un modelo de EF para estudiantes universitarios, que en un futuro pueda contribuir en la formulación de estrategias pedagógicas para promover la EF en ellos. Este estudio, transversal y descriptivo, se llevó a cabo durante los meses de mayo y junio de 2020, planteó la posibilidad de una correlación positiva y significativa entre la Eficiencia Financiera (EF) y las variables Endeudamiento, Valor del Dinero y Materialismo. Para corroborar dicha afirmación, se empleó la prueba estadística de correlación de Spearman Rho. Los hallazgos indicaron que el nivel de significancia para EF y Endeudamiento fue de .000. Por lo tanto, se puede afirmar que existe una relación positiva entre EF y las variables Endeudamiento y Valor del Dinero. No obstante, se descarta la posible relación entre EF y Materialismo.

Marmolejo et al. (2024), llevaron a cabo una investigación para examinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento y en el uso responsable del crédito entre los jóvenes universitarios de la Corporación Universitaria Minuto de Dios en Colombia. La metodología empleada se basó en un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, aplicado a 170 estudiantes de programas de pregrado de la universidad de manera aleatoria. Los resultados se dividen en cuatro sesiones: la sesión de educación financiera para determinar la percepción de los estudiantes respecto a este asunto, la sesión de evaluación del conocimiento financiero, la sesión de endeudamiento y crédito, y finalmente, la sesión de uso responsable del crédito. Posteriormente, estas sesiones fueron sometidas a análisis mediante un software de análisis de datos denominado Phyton, con el objetivo de discernir el grado de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

correlación entre las variables. De este modo, se deduce que la educación financiera tiene una correlación con el grado de endeudamiento de los jóvenes universitarios. No obstante, es imperativo reconocer que existen otros factores que inciden en el endeudamiento y la utilización del crédito.

Preciado et al. (2021), realizaron una investigación en Colombia con el objetivo de examinar el efecto de la educación financiera en el endeudamiento juvenil. Indudablemente, la comprensión financiera entre la población juvenil es insuficiente, lo cual se manifiesta en la sociedad contemporánea. A lo largo de la investigación, se consultaron diversos autores que facilitaron la formulación de una sección de nuestra propuesta principal respecto a la creciente deuda de la población juvenil. Por lo tanto, tras llevar a cabo una encuesta meticulosa a más de cinco mil individuos, se obtuvo un resultado intrigante. Todos estos temas se tratarán en el transcurso de esta investigación, fundamentándose en estudios de casos específicos y la implementación de diversas técnicas y estrategias propuestas por eminentes expertos financieros, como Gregorio Hernández Jiménez, en su obra Formación financiera avanzada partiendo de cero.

Narváez (2022), realizó un estudio en Ecuador con la finalidad de establecer la influencia de la cultura financiera en el grado de endeudamiento de los hogares del distrito metropolitano de Quito, específicamente en el barrio San Lorenzo, durante el año 2020. Esto conduce al desarrollo de la meta que consiste en establecer la influencia de la cultura financiera en el grado de endeudamiento. Con base en una metodología mixta, de carácter descriptivo, no experimental y transeccional. Adicionalmente, se utilizaron dos herramientas de recolección de datos, una encuesta de escala Likert y una entrevista, que proporcionaron una perspectiva objetiva del contexto, fundamentada en la insuficiente cultura financiera y el elevado endeudamiento de los individuos en la región de estudio. Concluyendo que los individuos de la zona de estudio experimentan

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

dificultades de endeudamiento y sobreendeudamiento debido a la insuficiente cultura o educación financiera, lo que resulta en dificultades económicas a nivel familiar.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Castillo (2020), emprendió una investigación para desentrañar cómo la formación financiera influye en el nivel de deudas en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, en 2019. Para ello, se creó una encuesta que revela con precisión la conexión entre las variables analizadas. Para elaborar la tesis, se exploraron las variables de la educación financiera y el índice de deudas en tarjetas. Este análisis tiene una perspectiva cuantitativa, una longitud transversal, un enfoque no experimental, una aplicación práctica y una conexión significativa. La agrupación incluyó a 3812 estudiantes, mientras que una muestra de 350 estudiantes fue elegida mediante un método no probabilístico de selección voluntaria. A esos estudiantes se les llevó a cabo una encuesta, compuesta por 20 interrogantes cerradas utilizando la escala de Likert. A través del sofisticado programa IBM SPSS Statistics 25.0, se descubrió una conexión entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en tarjetas de crédito, con una significancia de 0,000 > 0,05. Así, se descartó la teoría nula y se abrazó la teoría investigativa, logrando así demostrar que sí hay una conexión entre la educación financiera y el nivel de deudas en tarjetas de crédito.

Centurion (2023), llevó a cabo una investigación para desentrañar cómo la educación financiera influye en el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de los últimos semestres de las universidades de Arequipa en 2023. Es crucial despertar la conciencia sobre la relevancia de una educación financiera adecuada, evitando poner en peligro el bienestar financiero al caer en altos niveles de deuda. Para lograr la meta de la investigación, se utilizó una metodología cuantitativa, recolectando únicamente datos numéricos. El enfoque de esta indagación no es experimental con corte transversal, ya que no se alteró la realidad en cuestión y la información se recolectó a lo largo de un

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

lapso específico. Resulta evidente que la educación financiera y el nivel de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes tienen una relación significativa, negativa y tenue (r=-0.171, p<0.001). En este estudio se determina que cuanto más elevada sea la educación financiera, menos endeudados serán los universitarios en Arequipa con sus tarjetas de crédito.

Silva (2022), llevó a cabo un estudio con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la UNAP Requena, en el año 2022. Este estudio empleó un enfoque de investigación descriptivo-correlacional y un diseño no experimental, con una población de 79 estudiantes a quienes se les aplicó un cuestionario. Según los hallazgos obtenidos, la educación financiera en los estudiantes ha sido evaluada como promedio (27%), atribuible a que en ocasiones las finanzas facilitan la toma de decisiones más acertadas en relación con la gestión de su dinero; en otras ocasiones, consideran que una entidad financiera puede realizar una gestión más efectiva de su dinero; y en su mayoría han decidido adquirir un producto financiero. Las finanzas personales de los estudiantes se caracterizan por ser regulares (28%), dado que a menudo archivan toda documentación financiera, ya sea en formato físico o digital. No obstante, mantienen un seguimiento constante de sus obligaciones crediticias; sin embargo, en ocasiones aprovechan las fuentes de ingresos de manera oportuna para realizar inversiones; y en ocasiones poseen fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal. Se ha establecido una correlación positiva y significativa entre las variables, corroborada mediante un coeficiente y una significancia de (r= 0,760; p=0.000).

Vásquez (2022), realizó una investigación con el objetivo de establecer la correlación entre la Educación Financiera y el Endeudamiento en los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota. La metodología de investigación adoptada fue aplicada, de nivel correlacional y de diseño no experimental transversal, y

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

los métodos empleados fueron deductivo, analítico e hipotético-deductivo. Para la recopilación de datos, se empleó la técnica de encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario. Durante la cual se alcanzaron las conclusiones. La Educación Financiera mantiene una correlación significativa con el Endeudamiento, tal como lo evidencia el coeficiente de correlación Rho de Spearman, que se sitúa en 0.662 y una significancia de 0.000. El conocimiento financiero mantiene una relación significativa con el endeudamiento, tal como se evidencia en el coeficiente de compensación Rho de Spearman, que asciende a 0.530 y presenta una significancia de 0.000. La Actitud Financiera guarda una correlación notable con el Endeudamiento, evidenciada por un coeficiente de estimación igual a 0.539 y una significancia de 0.000. La relación significativa entre el Comportamiento Financiero y el Endeudamiento se evidencia en la clasificación Rho de Spearman, con un valor de 0.601 y una significancia de 0.000.

Flores & Pecho (2021), realizaron un estudio con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y el grado de endeudamiento de los trabajadores de mototaxis en el distrito de Yarinacocha. Inicialmente, se lleva a cabo un análisis estadístico descriptivo con el objetivo de identificar los niveles de educación financiera y de endeudamiento. Posteriormente, se establece el grado de correlación y el significado bilateral de las variables y dimensiones. Los hallazgos indican que la significancia bilateral de los datos es inferior al nivel sugerido (p=0,012[menor que]0.05), respaldando la hipótesis de la investigación y destacando una correlación significativa entre la educación financiera y el grado de endeudamiento en los trabajadores de mototaxis del distrito de Yarinacocha. Del resultado (r=-0,72) se infiere la presencia de una correlación negativa elevada, en consonancia con el baremo de correlación.

Bocanegra & Orihuela (2021), llevaron a cabo un estudio para establecer la correlación entre la educación financiera y el endeudamiento de los usuarios de servicios crediticios del conglomerado financiero Yanapak, 2021. La metodología empleada adoptó una

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

orientación cuantitativa, caracterizada como básica y con un nivel correlacional y un diseño no experimental transversal. El muestreo adoptó una metodología aleatoria simple, abarcando un total de 304 clientes pertenecientes al Grupo Financiero YANAPAK. Los hallazgos derivados de la investigación corroboran la presencia de una compresión negativa elevada, tal como se evidencia mediante el cálculo del coeficiente Rho Spearman (r = -0.799), y un nivel de significancia de p = 0.000 que es inferior a 0.05. Por lo tanto, se sostiene que existe una alta evaluación negativa entre las dos variables que constituyen el estudio. Esto implica que una educación financiera mejorada conduce a una reducción en el endeudamiento de los consumidores.

Castillo & Sánchez (2024), llevaron a cabo una investigación con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y la administración del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota, en el año 2024. En este contexto, se implementó una metodología no experimental transversal de enfoque cuantitativo, de carácter descriptivo correlacional y básica, empleando métodos deductivos, analíticos e hipotéticos deductivos. Se llegó a la conclusión de que existe una correlación directa y significativa entre la educación financiera y la administración del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S.A., Agencia Chota – 2024, tal como lo evidencia el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanzado, que se sitúa en 0.257 y una significancia de 0.000. Además, las dimensiones: conocimientos fundamentales de economía y administración del endeudamiento mantienen una relación directa y significativa, con un valor de Rho = 0.256. La planificación de presupuesto personal y la administración del endeudamiento se vinculan de manera directa y significativa, con un valor de Rho = 0.166, y el ahorro y la administración del endeudamiento de los clientes se vinculan de manera directa y significativa, con un valor de Rho = 0.242 y una significancia de 0.000.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Ayma (2023), formuló su disertación con la finalidad de examinar la repercusión de la educación financiera en el grado de endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli, en Andahuaylas, en el año 2023. La metodología implementada incluyó una ruta cuantitativa, de alcance explicativo, de tipo básico, y un diseño no experimental de corte transversal. La población de estudio consistió en 3572 clientes, mientras que la muestra de 347 fue identificada mediante muestreo probabilístico. El instrumento de investigación utilizado fue la encuesta, cuya escala de evaluación fue Likert. Los hallazgos evidenciaron que un incremento en el nivel de educación financiera conduce a una reducción en el nivel de endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA de la Oficina Especial Martinelli. Este fenómeno se evidenció mediante el estadístico R, cuyo valor fue igual a 0,760 con un nivel de significancia inferior al 0,05. Se deduce que la educación financiera ejerce una influencia significativa en el nivel de endeudamiento, dado que si se incrementa el nivel de educación financiera en una unidad, se observaron disminuciones en el nivel de endeudamiento en un valor beta de -0,309.

Franco & Venegas (2020), llevaron a cabo una investigación con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y el endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en los usuarios de Plaza Vea Chacarero, Trujillo, en 2020. La población fue desconocida debido a que se otorgan diariamente tarjetas de crédito y su cantidad fluctúa diariamente. La metodología empleada fue correlacional, adoptando un diseño no experimental transversal. Los datos recolectados fueron procesados utilizando el software SPSS. El hallazgo obtenido indica que existe una correlación entre las dos variables analizadas, es decir, la educación financiera se correlaciona con el endeudamiento derivado del uso de tarjetas de crédito por parte de los consumidores de este supermercado. Por lo tanto, estas dos variables estudiadas contribuyen al desarrollo individual, dado que la educación financiera es esencial y requiere estudio para prevenir

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

dificultades financieras. En conclusión, el 52% de la clientela manifiesta desconocimiento respecto a cuestiones financieras, mientras que el 79% corresponde a aquellos que adquirieron una tarjeta de crédito basándose exclusivamente en las promociones y la línea de crédito que proporcionan.

Aldea (2021), llevó a cabo un estudio con el objetivo de establecer el impacto de la educación financiera en el endeudamiento con tarjetas de crédito de la población juvenil en Yanahuara, considerando datos demográficos de los participantes. El procedimiento de investigación adoptado es de tipo aplicado, correlacional, no experimental y transversal, utilizando un cuestionario. Los hallazgos corroboraron la hipótesis planteada, que postula que el adulto joven en el distrito de Yanahuara posee una educación financiera insuficiente y tiende a incurrir en endeudamiento con mayor frecuencia a través del uso de tarjetas de crédito. Además, carecen de una comprensión clara de sus derechos y obligaciones, así como de los aspectos como las tasas de interés, la planificación financiera y las ventajas y desventajas de adquirir un compromiso a través de estas tarjetas. Se constata de manera estadística una relación negativa significativa, evidenciada por un coeficiente de correlación de 0.909. En consecuencia, se llega a la conclusión de que un menor nivel de educación financiera en la población juvenil de Yanahuara incrementa su endeudamiento; es de vital importancia fomentar y fortalecer el conocimiento financiero de la población, dado que a corto y largo plazo facilita la toma de decisiones más acertadas con repercusiones positivas en su bienestar financiero.

Oyola (2021), realizó una investigación destinada a desentrañar la formación financiera y la deuda de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del Primer Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM, en el Distrito de José Leonardo Ortiz, en la Provincia de Chiclayo. La metodología adoptó una perspectiva cuantitativa, fundamental, el enfoque fue deductivo y la estructura no experimental-transversal. El método empleado fue la encuesta, utilizando como

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

herramienta el cuestionario. Los hallazgos revelaron que la mayoría de los comerciantes carecían de conocimientos sobre finanzas, con un 57% revelando un nivel bajo, un 36% mostrando un nivel medio y un 7% mostrando un nivel elevado. Se evaluó mediante calificaciones, revelando que un 32% ignoraba el sistema financiero, un 8% no dominaba la elaboración de un presupuesto y un 91% no entendía la diversificación del dinero. En cuanto a la deuda, se determinó que un 66% tenía un nivel elevado, un 23% medial y un 11% moderado; los datos revelaron que más de 100 socios estaban envueltos en deudas, optan por casas de empeño y demoran en saldar una cuota. Finalmente, se examinó cómo la educación financiera influye en el endeudamiento, revelando que cuando un comerciante carece de conocimientos sobre dinero, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, seguros y el sistema financiero, su deuda aumenta, concluyendo que la educación financiera influye de forma notable e inversamente proporcional en su endeudamiento.

Vilchez (2022), llevó a cabo una investigación para desentrañar la conexión entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en las MYPES, en el distrito de San Juan de Lurigancho. La investigación adoptó un enfoque aplicado, con un diseño no experimental de corte transversal, donde el nivel descriptivo se entrelaza con un enfoque numérico. Se aplicó el método probabilístico con una varianza de 44 empleados, creando así una muestra censal. Los hallazgos revelaron que el 90.9% de los empleados encuestados expresaron su total acuerdo en priorizar una cultura financiera en la empresa; además, el 90.9% expresó su total acuerdo en que, sin un asesoramiento adecuado en finanzas, las empresas se verían sumidas en un abrumador endeudamiento. Así, en cada aspecto de las variables, los resultados fueron favorables, pues la mayoría de los empleados coincidieron en que la educación financiera es crucial para un manejo eficaz de las finanzas corporativas, permitiendo así prevenir futuros desastres financieros. Se concluyó que, tanto las variables previamente mencionadas

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

como las dimensiones: la educación financiera con los desafíos económicos, los servicios financieros con la crisis sistemática, y la estabilidad económica con la morosidad bancaria, poseen un valor aceptable que revelan una conexión.

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES

Mamani & Mamani (2022), realizaron un estudio con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y el grado de endeudamiento de los comerciantes del mercado municipal de Huancané – Puno. La metodología adoptada se basó en un enfoque cuantitativo aplicado, con un nivel correlacional y un diseño no experimental y transversal. La población se conformó de 150 comerciantes, y mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, la muestra se redujo a 32 comerciantes. Los cuestionarios de educación financiera y nivel de endeudamiento, que fueron validados y confiables, registraron valores de alfa de Cronbach de 0,910 y 0,899, respectivamente. Las dimensiones presupuestaria, capacidad de ahorro e inversión mantienen una correlación con la variable denominada nivel de endeudamiento. En consecuencia, se deduce que existe una correlación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento (r = 0,349), lo que corrobora la hipótesis de investigación.

Lipa et al. (2023), llevaron a cabo una investigación con la finalidad de establecer la correlación entre las variables de cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una entidad de ahorro y crédito en Juliaca, Perú, en el año 2023. La metodología implementada adoptó un enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo correlacional y un diseño no experimental. La población de estudio consistió en 40 usuarios de la entidad de ahorro y crédito. La recolección de datos se realizó utilizando el instrumento de la encuesta. Los hallazgos obtenidos en el objetivo general evidenciaron una correlación negativa significativa y moderada de (r -0.68, p <0.000), siendo inferior a 0.05. Esto indica que, con el incremento de la educación financiera, se producirá una reducción en el grado de endeudamiento de los clientes de esta entidad financiera en

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Juliaca. De manera similar, en los objetivos específicos, se identificó una correlación negativa entre la educación financiera y las facetas del nivel de endeudamiento.

Choquehuanca (2023), llevaron a cabo una investigación con el objetivo de establecer la correlación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada del Departamento de Puno en el año 2023. Utilizando un enfoque cuantitativo de nivel relacional y un diseño no experimental, no se empleó un muestreo debido a que la empresa consta de 40 empleados que forman parte de la presente investigación. Las metodologías empleadas para la recopilación de datos fueron las pruebas cognitivas y las encuestas. Los hallazgos reflejados en la Tabla 31 evidencian una correlación positiva moderada de 0.441, lo que implica una relación directa y un grado de correlación moderado entre la educación financiera y el grado de endeudamiento.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar la relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.
- Analizar la relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- Describir la relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.
- Establecer la relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera alude al compendio de conocimientos, competencias y posturas que habilitan a un individuo para entender y administrar eficazmente sus activos económicos. Su objetivo primordial es suministrar los instrumentos indispensables para la toma de decisiones fundamentadas en términos de ahorro, inversión, crédito y gasto, contribuyendo de esta manera a la mejora de la calidad de vida y la seguridad financiera de los individuos. Dentro de un marco más extenso, la educación financiera también conlleva la comprensión de principios fundamentales acerca de la economía, las finanzas individuales y la función de las entidades financieras en la sociedad, lo que potencia la habilidad de adaptación frente a fluctuaciones económicas y financieras (Meza, 2021).

Es crucial subrayar que la educación financiera trasciende la mera transmisión de conocimientos técnicos sobre productos financieros o matemáticas aplicadas al dinero, incorporando también el desarrollo de habilidades para la planificación de objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo. Así, los individuos tienen la capacidad de administrar sus finanzas personales de forma responsable, prevenir el endeudamiento excesivo y abordar situaciones económicas inesperadas. Adicionalmente, promueve una cultura de ahorro y planificación que favorece la estabilidad financiera tanto individual

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

como familiar, disminuyendo la susceptibilidad a crisis o fluctuaciones en el contexto económico (Riva et al., 2023).

Desde un enfoque social y educativo, la integración de la educación financiera en los sistemas formales de enseñanza ha adquirido relevancia en las últimas décadas, atribuible a la creciente complejidad del contexto económico globalizado y a la necesidad de capacitar a las generaciones emergentes para abordar eficazmente los retos financieros. La insuficiencia de conocimientos financieros puede resultar en decisiones incorrectas que impacten adversamente en el bienestar económico de los individuos y sus familias, fomentando desigualdades y restringiendo el avance económico. Por consiguiente, numerosas naciones y entidades internacionales impulsan programas de educación financiera como una táctica indispensable para promover la inclusión financiera, la estabilidad económica y el desarrollo sostenible (Bayly et al., 2023).

En última instancia, la educación financiera se presenta como un proceso ininterrumpido que requiere adaptación a las fluctuaciones del contexto económico y a las emergentes tecnologías que modifican la forma en que los individuos interactúan con el capital y los servicios financieros. Instrumentos digitales, tales como aplicaciones para la gestión financiera, plataformas de inversión y recursos educativos en línea, promueven el acceso a información y el aprendizaje autónomo. No obstante, también demandan una gestión crítica y segura para prevenir peligros tales como fraudes o decisiones erróneas. En este contexto, la educación financiera emerge como un elemento esencial para el empoderamiento de los individuos, contribuyendo a la edificación de una sociedad más informada, equitativa y resiliente desde una perspectiva económica (López et al., 2022).

2.1.1.1. Importancia de la Educación Financiera

La importancia de la educación financiera radica en su capacidad para empoderar a las personas y permitirles tomar decisiones informadas y responsables sobre sus recursos económicos. En un mundo de creciente complejidad y globalización, donde la diversidad

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

y sofisticación de las alternativas financieras y los productos bancarios pueden derivar en repercusiones adversas como el endeudamiento excesivo, la ausencia de ahorro o inversiones inapropiadas. La disponibilidad de una educación financiera robusta facilita a los individuos la comprensión del funcionamiento de estos productos y servicios, la evaluación de los riesgos y beneficios asociados, y la selección de aquellos que mejor se ajusten a sus requerimientos y metas individuales. De este modo, se fomenta la independencia financiera y se robustece la habilidad para edificar un patrimonio robusto a lo largo del tiempo (Espino et al., 2021).

Adicionalmente, la educación financiera es esencial para prevenir la exclusión social y la vulnerabilidad económica. En numerosas sociedades, la ausencia de conocimientos financieros fundamentales propicia que determinados colectivos permanezcan fuera del sistema financiero formal, recurriendo a prácticas informales o ineficientes que restringen su crecimiento económico. En contraposición, una educación financiera apropiada promueve la inclusión financiera, facilitando el acceso de un mayor número de individuos a servicios bancarios, préstamos, seguros y programas de inversión, lo que, a su vez, estimula la economía a escala nacional. En situaciones de crisis económicas o situaciones de emergencia personal, poseer competencias financieras fundamentales facilita a las familias y comunidades una gestión más eficiente de sus recursos, la planificación anticipada y la mitigación del impacto de eventos inesperados (Gaspar et al., 2024).

Desde una perspectiva individual y familiar, la educación financiera fomenta comportamientos saludables en la gestión financiera, tales como el ahorro sistemático, la formulación de presupuestos y la regulación del gasto. Estos comportamientos resultan fundamentales para la consecución de objetivos financieros, ya sean de menor envergadura, como la adquisición de bienes de uso diario, o de gran envergadura, como la adquisición de una vivienda o la planificación de la jubilación. Así, los individuos

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

pueden optimizar su calidad de vida y mitigar el estrés asociado con dificultades económicas. Adicionalmente, la educación financiera promueve una perspectiva a largo plazo, estimulando la cultura del ahorro y la inversión responsable, componentes fundamentales para la estabilidad y el desarrollo económico individual (García, 2023).

En última instancia, desde un enfoque socioeconómico más extenso, la educación financiera contribuye al desarrollo sostenible y al bienestar colectivo. Una población con un nivel adecuado de conocimientos financieros es menos susceptible a incurrir en fraudes financieros, tales como endeudamientos insostenibles o fraudes, lo que constituye una ventaja para la estabilidad del sistema financiero y la economía en su conjunto. Adicionalmente, fomenta la participación activa de la ciudadanía en la economía, la toma de decisiones responsables en lo que respecta al consumo y al ahorro, y la contribución al desarrollo de mercados más transparentes y accesibles. Por lo tanto, la educación financiera se identifica como un instrumento estratégico para el robustecimiento del capital humano y la mitigación de la pobreza y la desigualdad, elementos esenciales para el desarrollo holístico de cualquier sociedad (Álvarez, 2024).

2.1.1.2. Dimensiones de la Educación Financiera

- **Conocimiento financiero:** Se refiere al entendimiento profundo de conceptos, términos y productos financieros que permiten a las personas comprender cómo funciona el dinero y el sistema financiero. Incluye saber qué es un presupuesto, la importancia del ahorro, el manejo adecuado del crédito, aspectos básicos de inversiones y la planificación financiera. El conocimiento financiero también comprende la comprensión de conceptos económicos como la inflación, tasas de interés, y cómo estos afectan el poder adquisitivo y las decisiones económicas personales. Este conocimiento es la base que permite interpretar información financiera y tomar decisiones informadas para proteger y crecer el patrimonio personal y familiar. El aprendizaje no solo se limita a saber definiciones, sino también

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

a entender el porqué y el cómo aplicar esos conocimientos en la vida cotidiana, desde manejar gastos hasta planificar el futuro financiero (Tuanama & Mendoza, 2022).

- **Habilidades financieras:** Se centra en la capacidad práctica para aplicar los saberes financieros a situaciones reales. Implica desarrollar destrezas para crear y gestionar presupuestos, controlar ingresos y egresos, establecer metas de ahorro, elegir productos financieros adecuados y controlar el endeudamiento. También incluye la capacidad de evaluar riesgos y beneficios de diferentes alternativas financieras, como inversiones o créditos, y saber cómo actuar ante imprevistos económicos. Estas habilidades son esenciales porque transforman la teoría en práctica, permitiendo a las personas gestionar eficientemente sus recursos para lograr estabilidad y crecimiento económico. Además, las habilidades financieras facilitan la toma de decisiones estratégicas que incluyen la planificación a largo plazo, como la jubilación o la compra de una vivienda (Haro et al., 2023).
- **Actitudes financieras:** Está relacionada con las creencias, valores y comportamientos que influyen en la forma en que una persona maneja su dinero. Las actitudes financieras incluyen elementos como la responsabilidad, la disciplina para el ahorro, la confianza para tomar decisiones, la perseverancia para cumplir objetivos y la ética en el uso de los recursos. Son factores determinantes que condicionan el éxito o fracaso de las decisiones financieras porque la actitud positiva promueve hábitos saludables, mientras que actitudes negativas pueden conducir a problemas como el gasto impulsivo o el endeudamiento irresponsable. El desarrollo de actitudes financieras positivas contribuye a la sostenibilidad de las prácticas financieras responsables y fomenta una relación equilibrada y consciente con el dinero (Barrera & Parra, 2024).

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Conciencia financiera:** Implica tener una percepción clara de la importancia de manejar el dinero adecuadamente y de entender las consecuencias que tienen las decisiones financieras a nivel personal y social. La conciencia financiera conduce a una mayor sensibilidad sobre los riesgos asociados a malas prácticas económicas, como endeudamiento excesivo, fraudes o inversiones inapropiadas. También incluye el reconocimiento de la relevancia de la educación financiera para la seguridad y bienestar económico, tanto individual como familiar, y su impacto en la comunidad. Al estar conscientes, las personas pueden adoptar conductas preventivas, proteger sus recursos y participar de manera activa y responsable en la economía, promoviendo la inclusión financiera y la estabilidad social (Mungaray et al., 2021).

2.1.1.3. Factores que Influyen en la Educación Financiera

- **Factores Educativos:** El acceso a una educación financiera formal e informal es fundamental para el desarrollo de competencias económicas en los individuos. La calidad de los programas educativos, su pertinencia y continuidad impactan directamente en la cultura financiera. Además, la incorporación de principios éticos y valores dentro de la educación financiera fortalece una visión integral que va más allá del manejo técnico del dinero, buscando el bienestar total de las personas y comunidades. El aprendizaje continuo y adaptado a los cambios económicos actuales, como la digitalización financiera, es esencial para preparar a los individuos a enfrentar nuevos retos (Condori et al., 2023).
- **Factores Sociodemográficos:** Variables como la edad, género, nivel de ingresos y escolaridad influyen significativamente en el nivel de educación financiera. Generalmente, a mayor edad y escolaridad, las personas tienden a tener un mejor manejo financiero debido a una mayor experiencia y acceso a información. El género también puede incidir debido a diferencias culturales y sociales que afectan la participación en temas económicos. Por otro lado, el nivel de ingresos determina la

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

capacidad para ahorrar o invertir, condicionando las decisiones financieras personales, mientras que el tamaño y características del entorno social también juegan un rol importante (Álvarez et al., 2022).

- **Factores Culturales y Sociales:** El contexto cultural y social moldea la forma en que se percibe y maneja el dinero. Las normas, valores y creencias transmitidos en la familia y comunidad influyen en las actitudes financieras. Por ejemplo, culturas con alta aversión al riesgo pueden limitar la adopción de instrumentos financieros más innovadores o de inversión. La mentalidad predominante sobre ahorro, consumo y gestión financiera impacta en la cultura financiera general (Salas, 2022).
- **Factores Económicos y Regulatorios:** Las condiciones económicas del entorno, tales como el acceso a servicios financieros formales, la regulación bancaria y la transparencia de los mercados, afectan la confianza y la participación de los individuos en el sistema financiero. La existencia de políticas que promueven la inclusión financiera y protegen a los consumidores facilita un mejor uso de productos financieros. La digitalización de la banca y las tecnologías financieras también modifican la interacción de las personas con sus finanzas, aunque requieren de una educación adecuada para evitar fraudes y malas decisiones. Por tanto, estos factores contextualizan la educación financiera y son indispensables para su efectividad (Gabriel et al., 2021).

2.1.1.4. Impacto de la Educación Financiera en el Comportamiento Financiero

- **Toma de Decisiones Financieras Informadas:** La educación financiera brinda a las personas conocimientos y habilidades que les permiten tomar decisiones financieras fundamentadas y responsables. Esto incluye la elaboración de presupuestos, planificación del ahorro, manejo adecuado del crédito y la inversión, lo que contribuye a una mayor estabilidad económica personal y familiar. Estudios han encontrado una correlación significativa entre el nivel de educación financiera y la capacidad para

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

tomar decisiones prudentes en el manejo de sus recursos, lo que se refleja en una mejor gestión financiera y reducción de riesgos económicos (Vanegas et al., 2021).

- **Reducción del Endeudamiento y Mejora del Ahorro:** Con una educación financiera adecuada, los individuos entienden mejor los riesgos del sobreendeudamiento y aprenden a utilizar el crédito responsablemente. Esto reduce la morosidad y los incumplimientos de pago. Además, se fomenta una cultura de ahorro e inversión, con decisiones hechas de manera consciente para mejorar el bienestar económico a largo plazo, evitando consumos compulsivos y estrategias financieras inadecuadas (Guzmán, 2022).
- **Cambios en Actitudes y Comportamientos Financieros:** La educación financiera provoca transformaciones positivas en las actitudes hacia el dinero, promoviendo una relación consciente y equilibrada. Las personas aprenden a valorar el dinero como herramienta para alcanzar metas significativas más allá del consumo materialista, desarrollando hábitos financieros saludables que mejoran su bienestar económico y psicológico, reduciendo el estrés asociado a la incertidumbre financiera (Valenzuela et al., 2022).
- **Fomento del Emprendimiento y Autonomía Financiera:** En jóvenes y emprendedores, la educación financiera tiene un impacto notable al fortalecer la capacidad para gestionar recursos, asumir riesgos calculados y tomar decisiones estratégicas. Esto no solo mejora el éxito de negocios, sino que también favorece la inclusión económica y la reducción de brechas sociales, promoviendo la innovación y la autonomía financiera en diversos contextos socioeconómicos (Molina et al., 2021).

2.1.2. ENDEUDAMIENTO

El endeudamiento se conceptualiza como la situación financiera en la cual una persona, empresa o entidad contrae obligaciones de pago con terceros, las cuales deben ser satisfechas en un plazo determinado, generalmente con el pago adicional de intereses.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Este fenómeno implica la adquisición de recursos económicos a través de préstamos, créditos u otras fuentes de financiamiento, que se utilizan para diversos fines como la compra de bienes, inversión en proyectos, o la cobertura de gastos operativos. El endeudamiento puede clasificarse en diferentes tipos, tales como el endeudamiento bancario, público o privado, dependiendo de su origen y características, y es una práctica común en la gestión financiera tanto personal como corporativa (Motta et al., 2025).

Desde una perspectiva más amplia, el endeudamiento no solo representa una obligación financiera, sino también un instrumento que permite anticipar el consumo o financiar el crecimiento, aunque conlleva riesgos asociados a la capacidad de pago y la sostenibilidad financiera. Es decir, se trata de un consumo diferido, donde el bien o servicio se obtiene antes de realizar el pago respectivo, generando una deuda que debe ser extinguida. La gestión adecuada del endeudamiento requiere evaluar la liquidez, patrimonio y garantías disponibles para asegurar que la deuda contraída no comprometa la solvencia del deudor. El nivel de endeudamiento también se mide mediante indicadores financieros como el ratio de endeudamiento, que compara las deudas con los recursos propios para determinar la salud financiera y capacidad de afrontar obligaciones (Quintano & Denegri, 2021).

En cuanto a su impacto socioeconómico y psicológico, el endeudamiento puede estar influenciado por factores culturales, económicos y conductuales, incluyendo actitudes hacia el dinero, nivel de alfabetización financiera y hábitos de consumo. Si bien el endeudamiento puede ayudar a satisfacer necesidades y aumentar la capacidad adquisitiva, un uso inapropiado puede derivar en sobreendeudamiento, con consecuencias negativas como conflictos legales, estrés personal y social, y afectaciones a la salud mental. Por lo tanto, el endeudamiento es un fenómeno complejo que implica una interrelación entre capacidades financieras, decisiones racionales y circunstancias

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

sociales, requiriendo un manejo consciente y responsable para evitar consecuencias adversas y aprovechar sus beneficios (Arévalo et al., 2025).

2.1.2.1. Tipos de Endeudamiento

- **Endeudamiento Bancario:** Es el tipo más común y se refiere a la obtención de préstamos o créditos por parte de personas o empresas en entidades financieras, principalmente bancos. Este tipo de endeudamiento suele requerir la presentación de garantías y el pago de intereses. Se utiliza para diferentes fines, como adquisición de bienes, inversión y financiamiento de operaciones, y es fundamental para el desarrollo económico personal y empresarial. La adecuada gestión del endeudamiento bancario es clave para mantener la salud financiera y evitar el sobreendeudamiento (Huaraca et al., 2022).
- **Endeudamiento Hipotecario:** Este endeudamiento está vinculado a la adquisición, construcción o mejora de bienes inmuebles, generalmente viviendas. Se caracteriza por tener plazos largos de pago y tasas de interés más bajas que otros tipos de deuda debido a la garantía real que representa la propiedad hipotecada. Su manejo responsable permite el acceso a la vivienda propia y es una forma de construir patrimonio a largo plazo (Choquecahua et al., 2021).
- **Endeudamiento por Créditos de Consumo:** Son préstamos destinados a financiar productos y servicios para uso personal o familiar, como vehículos, electrodomésticos o vacaciones. Dentro de este grupo están las tarjetas de crédito, los créditos de libre inversión y otros préstamos personales. Aunque son accesibles y flexibles, suelen tener tasas de interés altas y plazos de pago cortos, lo que puede llevar a problemas si no se gestionan con prudencia (Pinos et al., 2021).
- **Endeudamiento Público:** Este tipo de endeudamiento es asumido por los gobiernos para financiar proyectos, operaciones y políticas públicas. Puede ser interno o externo, y se lleva a cabo mediante la emisión de bonos y la contratación de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

préstamos con organismos internacionales. Es esencial para el desarrollo económico nacional, pero requiere de una gestión adecuada para evitar niveles insostenibles de deuda (Zambrano et al., 2021).

- **Endeudamiento de Apalancamiento:** Este tipo de deuda se utiliza con fines de inversión para incrementar la cantidad de dinero disponible, buscando una mayor rentabilidad. Es común en el ámbito empresarial y financiero, donde se asume el riesgo de pagar intereses y devolver el capital con la expectativa de obtener beneficios mayores a partir de la inversión realizada (Vizcarra et al., 2022).

2.1.2.2. Factores que Influyen en el Nivel de Endeudamiento

- **Factores Socioeconómicos:** El nivel de endeudamiento está fuertemente influenciado por factores socioeconómicos como los ingresos, la estabilidad laboral y el nivel educativo. Personas con ingresos más altos y fuentes de empleo estables tienden a tener mayor capacidad para adquirir y manejar deudas de forma responsable. Sin embargo, la desigualdad económica también juega un papel importante, ya que aquellos individuos o hogares con menores ingresos y condiciones precarias pueden recurrir más al endeudamiento para sostener su consumo básico, generando a veces un círculo vicioso de sobreendeudamiento. Además, la educación financiera es crucial para que las personas comprendan los riesgos y beneficios del endeudamiento y adquieran habilidades para su correcta administración. La comparación social también actúa como un motor del endeudamiento, ya que las personas pueden endeudarse para igualar o superar el nivel de consumo de su grupo de referencia, evidenciando que las decisiones económicas no sólo están motivadas por necesidades básicas sino también por factores sociales y culturales (Tumini & Wilkis, 2022).
- **Factores Demográficos y Conductuales:** Las características personales y conductuales influyen decisivamente en el nivel de endeudamiento. Variables como la

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

edad, el género, el estado civil y la composición familiar determinan diferentes patrones de endeudamiento, donde, por ejemplo, personas jóvenes o con cargas familiares mayores suelen estar más propensas a adquirir deuda para cubrir necesidades inmediatas. Por otro lado, factores conductuales como el materialismo, la percepción del riesgo, la propensión al consumo y las emociones juegan un papel fundamental. La falta de autocontrol, la baja autoestima o incluso el optimismo excesivo pueden llevar a decisiones irracionales que aumentan la propensión a endeudarse. Los estudios evidencian que estas motivaciones psicológicas y conductuales complementan los factores económicos y son clave para entender la dinámica del endeudamiento a nivel individual. (Álvarez et al., 2022)

- **Factores Macroeconómicos y Contextuales:** El entorno económico y las condiciones del mercado financiero también son determinantes del nivel de endeudamiento. Factores como las tasas de interés, la inflación, las políticas crediticias y los ciclos económicos influyen en la disponibilidad y costo del crédito. En períodos de estabilidad económica y con tasas de interés bajas, las personas y empresas tienen más acceso a créditos, lo que puede elevar los niveles de endeudamiento. En contraste, en épocas de crisis o inflación alta, el acceso se restringe y el riesgo de incumplimiento aumenta. La regulación financiera y las condiciones de acceso al crédito también moldean el comportamiento del endeudamiento. Por tanto, el análisis del endeudamiento debe considerar estas variables macroeconómicas para comprender su evolución y diseñar políticas efectivas que permitan un manejo responsable y sostenible de la deuda (López et al., 2024).

2.1.2.3. Consecuencias del Endeudamiento

El endeudamiento, aunque puede ser una herramienta útil para financiar proyectos, consumo o inversión, también conlleva consecuencias importantes que deben ser

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

consideradas. En el plano financiero, un endeudamiento excesivo o mal gestionado puede afectar gravemente la salud económica tanto de personas como de empresas, limitando su capacidad para cumplir con obligaciones futuras y deteriorando su solvencia. En el caso de las empresas, niveles altos de deuda pueden incidir negativamente en la rentabilidad, aumentar el riesgo financiero y en casos extremos conducir a la quiebra. La relación entre endeudamiento y rentabilidad suele ser compleja, donde un porcentaje moderado de deuda puede potenciar la rentabilidad mediante apalancamiento, pero exceder ciertos límites genera costos financieros y dificultades que frenan el crecimiento económico (Preciado, Manrique, & Ulloa Preciado, 2021).

En el ámbito social y personal, el endeudamiento puede tener repercusiones en la calidad de vida de los individuos y familias. El sobreendeudamiento genera estrés financiero y problemas emocionales que afectan la estabilidad familiar y el bienestar psicológico. Además, implica una reducción en la capacidad de consumo y ahorro, lo que puede llevar a reducir gastos esenciales en alimentación, salud y educación, deteriorando las condiciones de vida. También puede conllevar conflictos sociales y legales, cuando las deudas son impagables y se activa la cobranza judicial, con embargos y pérdida de bienes, impacto que se refleja en la exclusión financiera y social (Naranjo et al., 2024).

Finalmente, a nivel macroeconómico, el endeudamiento masivo sin control también tiene efectos negativos en la economía de un país. Una deuda pública excesiva puede limitar la capacidad del Estado para invertir en desarrollo y servicios, afectando el crecimiento económico y la estabilidad financiera nacional. Asimismo, la mala gestión de niveles altos de deuda puede generar crisis financieras y recesiones económicas, afectando a amplios sectores sociales. Por ello, el endeudamiento debe ser gestionado con prudencia y acompañado de políticas y educación financiera que promuevan un uso responsable y el equilibrio entre los beneficios y riesgos asociados (Santarcángelo & Padín, 2022).

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

- **Actitudes financieras:** Son las disposiciones internas que una persona tiene frente al dinero, ahorro, gasto o inversión. Determinan la forma en que se toman decisiones económicas, influyendo en la estabilidad y el manejo financiero responsable (Molina et al., 2023).
- **Aspectos de la economía doméstica:** Se refieren a la administración de los ingresos y gastos dentro del hogar. Involucran la planificación del presupuesto, la priorización de necesidades y la organización de recursos para cumplir con obligaciones familiares (Pacheco et al., 2023).
- **Competencias de autonomía e iniciativa personal:** Son las capacidades que permiten actuar con independencia y tomar decisiones propias. Están vinculadas a la responsabilidad en el manejo de recursos y a la disposición para resolver problemas económicos de manera autónoma (Merino, 2023).
- **Competencias en comunicación lingüística:** Se relacionan con la habilidad para expresar e interpretar mensajes de manera oral y escrita. En el ámbito financiero, facilitan la comprensión de información y la comunicación clara sobre temas económicos (Giraldo et al., 2024).
- **Competencias en el saber:** Son los conocimientos básicos adquiridos en diferentes áreas de formación. Aplicados a las finanzas, implica entender conceptos, procesos y fundamentos necesarios para gestionar adecuadamente los recursos monetarios (Requenes & Jimenez, 2022).
- **Competencias matemáticas:** Son las destrezas para manejar cálculos numéricos, porcentajes y operaciones básicas. Resultan esenciales en educación financiera para elaborar presupuestos, calcular intereses y tomar decisiones de endeudamiento (Hernández et al., 2024).

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Competencias sociales y ciudadanas:** Son capacidades que favorecen la convivencia y participación en la vida comunitaria. Incluyen responsabilidad, cooperación y respeto, aspectos que también se reflejan en el comportamiento económico (Vázquez & Díaz, 2021).
- **Conciencia financiera:** Es la reflexión que una persona desarrolla sobre el uso del dinero. Implica reconocer las consecuencias de las decisiones financieras y actuar con responsabilidad en la administración de recursos (Morelo et al., 2023).
- **Conocimiento financiero:** Se refiere al dominio de conceptos, herramientas y prácticas relacionadas con el dinero. Abarca nociones sobre ahorro, inversión, créditos, tasas de interés y funcionamiento de instituciones financieras (Vargas et al., 2024).
- **Créditos:** Son recursos monetarios otorgados por entidades financieras bajo condiciones de pago específicas. Representan una obligación para el prestatario, quien debe devolver el capital recibido más los intereses pactados (Ferrada et al., 2022).
- **Cuotas en innecesarios:** Son pagos periódicos destinados a cubrir adquisiciones que no forman parte de las necesidades básicas. Generan endeudamiento poco responsable y afectan la estabilidad financiera de la persona o el hogar (Palacios & Bendezu, 2024).
- **Dificultad de pago:** Es la incapacidad o limitación de cumplir con obligaciones financieras en el tiempo establecido. Refleja problemas de liquidez o exceso de compromisos de deuda que generan riesgo económico (Castellanos & Denegri, 2024).
- **Educación financiera:** Es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes sobre el dinero. Su objetivo es fomentar

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

decisiones responsables en cuanto a ahorro, gasto, inversión y crédito (Díaz et al., 2022).

- **Efectivo para deudas:** Se refiere al uso de dinero disponible en efectivo para cubrir obligaciones pendientes. Muestra la capacidad inmediata de pago que puede tener una persona frente a compromisos financieros (Ducuara et al., 2022).
- **Endeudamiento:** Es el compromiso financiero asumido por una persona al solicitar préstamos o créditos. Refleja el grado de dependencia del financiamiento externo y el nivel de riesgo asociado al incumplimiento (Motta et al., 2025).
- **Expectativas e interés:** Son percepciones y motivaciones vinculadas a los beneficios futuros que una persona espera. En el ámbito financiero representan la proyección de ganancias y el incentivo para invertir o ahorrar (García, 2023).
- **Habilidades financieras:** Son las destrezas prácticas que permiten aplicar conocimientos sobre dinero en la vida diaria. Comprenden la elaboración de presupuestos, cálculo de gastos, evaluación de créditos y toma de decisiones informadas (Aldea, 2021).
- **Habilidades individuales:** Son las capacidades personales que favorecen el desarrollo autónomo y eficaz en diferentes contextos. En lo financiero se relacionan con disciplina, autocontrol y responsabilidad en el manejo de recursos (Aldea, 2021).
- **Habilidades sociales:** Son las aptitudes que permiten interactuar y comunicarse de manera adecuada con otras personas. Facilitan la cooperación, negociación y resolución de problemas, incluyendo decisiones económicas compartidas (Aldea, 2021).
- **Información sobre productos financieros:** Es el conjunto de datos que explican características, beneficios y riesgos de instrumentos como cuentas, préstamos o seguros. Su comprensión es clave para decisiones responsables (Castillo, 2020).

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Instituto de Educación Superior:** Es una institución académica que ofrece formación profesional o técnica tras la educación secundaria. Tiene como fin desarrollar competencias específicas y generales para el ámbito laboral (Ayma, 2023).
- **Interacciones con el medio físico:** Son las relaciones y prácticas que establecen las personas con su entorno natural y material. Incluyen decisiones económicas ligadas al uso y aprovechamiento de recursos disponibles (Vilchez, 2022).
- **Intereses moratorios:** Son pagos adicionales generados por el incumplimiento en la fecha pactada de una deuda. Funcionan como una penalidad financiera que incrementa el costo total del crédito (Aldea, 2021).
- **Líneas de crédito:** Son montos máximos de financiamiento aprobados por una entidad bancaria. Permiten disponer del dinero de manera parcial o total según las necesidades de la persona (Bolivar & Poveda, 2023).
- **Motivación con el uso de dinero:** Es la fuerza interna que impulsa a gastar, ahorrar o invertir recursos financieros. Define prioridades personales y conductas económicas frente al dinero disponible (Bolivar & Poveda, 2023).
- **Número de créditos:** Se refiere a la cantidad total de préstamos adquiridos por una persona. Este indicador refleja el nivel de compromiso financiero asumido en un periodo determinado (Calderon & Duarte, 2025).
- **Número de tarjetas:** Es la cantidad de tarjetas de crédito que posee un individuo. Indica su acceso al financiamiento y el potencial riesgo de sobreendeudamiento (Sosa & Arriaga, 2023).
- **Refinanciamiento de deuda:** Es la reestructuración de una obligación financiera con el fin de facilitar su pago. Puede implicar plazos más largos, nuevas tasas de interés o consolidación de deudas (Baque et al., 2022).

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Tarjetas de crédito:** Son instrumentos financieros que permiten realizar compras o disponer de efectivo bajo un crédito otorgado por el banco. Su uso implica responsabilidad en los pagos mensuales (Parra, 2022).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.
- Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.
- Existe relación significativa entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.
- Existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El estudio se llevó a cabo en el Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, ubicado en el distrito de Samegua, que forma parte de la provincia de Mariscal Nieto en la región Moquegua – Perú.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población de estudio estuvo conformada por 269 estudiantes matriculados en el quinto y sexto semestre del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, durante el periodo académico 2025-II. Esta población incluyó a los estudiantes pertenecientes a los siguientes programas de estudio:

- Contabilidad
- Asistencia Administrativa y Asistencia de Dirección y Gerencia
- Mecánica de Producción Industrial
- Electrónica Industrial
- Producción Agropecuaria
- Mecatrónica Automotriz

3.2.2. MUESTRA

La muestra de este proyecto de investigación estuvo conformada por 155 estudiantes del quinto y sexto semestre de los programas de estudio de Contabilidad, Asistencia

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Administrativa y Asistencia de Dirección y Gerencia, Mecánica de Producción Industrial, Electrónica Industrial, Producción Agropecuaria y Mecatrónica Automotriz.

$$n \frac{Z^2 P.Q.N.}{\varepsilon^2 (N-1) + Z^2 .P.Q}$$

Donde:

- N = 269 estudiantes
- e = 0.05 (Margen de error)
- Z = 1.96 (Nivel de significación)
- P = 0.5 (Eventos favorables)
- Q = 0.5 (Eventos desfavorables)
- n = 155 estudiantes

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(269)}{(0.05)^2 (269-1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

Por lo tanto, la muestra quedó conformada por 155 estudiantes. El tipo de muestreo que se aplicó fue probabilístico estratificado proporcional, distribuyendo la muestra en función del número de estudiantes pertenecientes a cada programa de estudio y semestre.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. TÉCNICA

La técnica que se empleó para la recolección de información fue la encuesta, por ser un procedimiento eficaz que permitió obtener datos de manera sistemática, rápida y confiable, directamente de los estudiantes seleccionados en la muestra. Esta técnica facilitó la recopilación de percepciones, conocimientos, actitudes y prácticas relacionadas con las variables de estudio.

3.3.2. INSTRUMENTO

Se utilizaron dos cuestionarios, uno para cada variable de estudio. Ambos instrumentos contaron con validez por juicio de expertos y demostraron una alta confiabilidad, medida mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, de acuerdo con lo reportado por sus autores.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Variable Independiente "Cuestionario de educación financiera":** Elaborado por Silva (2022), quien realizó la validez del instrumento a través del juicio de 3 expertos y la confiabilidad mediante el Alfa de Cronbach con un índice de 0.899. El cuestionario está conformado por 25 ítems distribuidos en cuatro dimensiones: conocimiento financiero, habilidades financieras, actitudes financieras y conciencia financiera. Se aplica bajo una escala tipo Likert de cinco categorías (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre), lo que permite medir el nivel de educación financiera en los estudiantes.
- **Variable Dependiente "Cuestionario de endeudamiento":** Elaborado por Esquivel & Olemar (2022), quienes realizaron la validez del instrumento mediante el juicio de 5 expertos y la confiabilidad a través del Alfa de Cronbach, obteniendo un índice superior a 0.750. El cuestionario está conformado por 14 ítems organizados en tres dimensiones: nivel de deudas, frecuencia del endeudamiento y capacidad de pago. Sus respuestas son dicotómicas (sí o no), lo que facilita una clasificación clara y objetiva respecto a la situación de endeudamiento de los estudiantes.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Tabla 01: Operacionalización de las variables independiente y dependiente

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Rangos de puntaje
Educación financiera	La educación financiera se refiere a la adquisición de habilidades vinculadas a la gestión financiera, permitiendo a un individuo realizar decisiones fundamentadas en relación con su economía, lo que disminuye la	Conocimiento financiero	Competencias matemáticas Competencias en comunicación lingüística Competencias en el saber Competencias sociales y ciudadanas Competencias de autonomía	Ordinal	Nunca (1 punto) Casi nunca (2 puntos) A veces (3 puntos) Casi siempre (4 puntos) Siempre (5 puntos)	Bajo: (25 – 58 puntos) Medio: (59 – 92 puntos) Alto: (93 – 125 puntos)
		Habilidades financieras	Habilidades individuales Habilidades sociales Aspectos de la economía doméstica			
		Actitudes financieras	Motivación con el uso de dinero Expectativas e interés			
		Conciencia	Interacciones con el medio físico			

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

	probabilidad de incurrir en deudas, fraudes y contratiempos financieros.	financiera	Información sobre productos financieros			
Endeudamiento	El endeudamiento se define como la responsabilidad financiera que un individuo asume al adquirir créditos o préstamos con el objetivo de financiar gastos o inversiones.	Tarjetas de crédito Créditos	Número de tarjetas Líneas de crédito Cuotas en innecesarios Efectivo para deudas Intereses moratorios Número de créditos Dificultad de pago Refinanciamiento de deuda	Ordinal	Si (1 punto) No (2 puntos)	Bajo: (14 – 18 puntos) Medio: (19 – 23 puntos) Alto: (24 – 28 puntos)

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, el cual se caracterizó por centrarse en la recolección y análisis de datos numéricos para establecer patrones y relaciones objetivas entre variables. Según Hernández et al. (2014), el método cuantitativo facilitó la medición sistemática y precisa de fenómenos sociales, promoviendo la comparación y la generalización de los hallazgos. Este método resultó adecuado para estudios que buscaron elucidar relaciones causales o correlaciones entre variables.

3.5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo aplicada, diseñada para generar conocimientos con un propósito específico y resolver problemas concretos dentro del contexto institucional. Arias (2012), destacó la naturaleza pragmática de la investigación aplicada, enfocada en la resolución de problemas concretos a través de la generación de información valiosa que tuvo el potencial de modificar prácticas y estrategias. En este caso, los hallazgos proporcionaron datos significativos para optimizar los programas de educación financiera y la administración del endeudamiento entre los estudiantes.

3.5.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación fue correlacional, dado que se buscó determinar la relación existente entre la variable educación financiera y el endeudamiento de los estudiantes. Hernández et al. (2014), señalaron que este nivel cuantifica la intensidad y orientación de la asociación entre variables sin intervenir en ellas, aspecto crucial para comprender la correlación entre las competencias financieras y las conductas de endeudamiento en el ámbito educativo.

3.5.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño elegido para este estudio fue no experimental de corte transversal. De acuerdo con Hernández et al. (2014), este diseño posibilitó la observación y análisis de las

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

variables en un instante específico del tiempo, sin su manipulación, lo que simplificó la descripción y el análisis de las interrelaciones entre variables en contextos naturales. Este procedimiento resultó apropiado para adquirir una perspectiva inmediata del estado actual de la educación financiera y del endeudamiento.

3.5.5. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

Para el procesamiento y análisis de los datos se utilizaron los programas estadísticos SPSS y Microsoft Excel. En primer lugar, se realizó un análisis descriptivo mediante el cálculo de frecuencias, medidas de tendencia central y de dispersión, organizando los resultados en tablas y gráficos estadísticos para facilitar su interpretación.

Posteriormente, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, debido a que la población superó los 50 participantes, con el fin de determinar si los datos presentaron una distribución normal. De acuerdo con los resultados obtenidos, se seleccionó la técnica de correlación más adecuada para el análisis inferencial.

Finalmente, se procedió a correlacionar la educación financiera con el nivel de endeudamiento, así como cada dimensión de la variable independiente con la variable dependiente, con el propósito de comprobar las hipótesis y alcanzar los objetivos planteados en la investigación.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Tabla 02: Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadísti co	gl	Sig.	Estadísti co	gl	Sig.
Educación financiera	.420	155	.000*	.360	155	.000*
Endeudamiento	.380	155	.001*	.610	155	.000*

Interpretación:

Dado que la muestra está conformada por 155 estudiantes, se consideró adecuado utilizar la prueba de normalidad de Kolmogorov–Smirnov, la cual resulta más apropiada para tamaños muestrales medianos. El propósito fue determinar si los datos de ambas variables educación financiera y nivel de endeudamiento se ajustan o no a una distribución normal.

Las hipótesis estadísticas planteadas fueron:

- **Hipótesis nula (H_0):** Los datos siguen una distribución normal.
- **Hipótesis alterna (H_1):** Los datos no siguen una distribución normal.

Los valores de significancia (p) obtenidos para ambas variables fueron inferiores a 0.05 (educación financiera: p = 0.000; endeudamiento: p = 0.001). Esto indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, concluyendo que los datos no presentan una distribución normal.

En consecuencia, para el análisis inferencial se emplearon pruebas no paramétricas, específicamente el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, por ser el más adecuado cuando las variables no cumplen con el supuesto de normalidad.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN POR OBJETIVOS

4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Tabla 03: Relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Correlaciones

			Educación financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1.000	-.582**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	155	155
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-.582**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	155	155

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

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Contratación de la hipótesis general:

Hipótesis Nula (Ho): No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

En la tabla 3 se observa que, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman, la educación financiera presenta una correlación negativa considerable con el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un valor de Rho = -0.582. Lo que significa que ambas variables se relacionan de manera inversa: a mayor educación financiera, menor nivel de endeudamiento. Asimismo, la significancia bilateral (p = 0.000) es menor al nivel de 0.01, lo que demuestra que la relación existente entre las variables es estadísticamente significativa.

Por otro lado, debido a que la significancia bilateral es de 0.000, menor a 0.01, se determina la aceptación de la hipótesis alterna (Ha) y el rechazo de la hipótesis nula (Ho). En consecuencia, se concluye que existe una relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” – Samegua, Moquegua, 2025.

Los resultados reflejan que la educación financiera se relaciona de manera inversa con el endeudamiento, dado que los estudiantes con mayor conocimiento, habilidades y conciencia financiera controlan mejor sus ingresos, planifican sus gastos y evitan recurrir al crédito para fines innecesarios. Esto les permite cumplir con sus obligaciones sin incurrir en pagos moratorios ni depender de refinanciamientos. En cambio, los

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

estudiantes con bajo nivel de educación financiera demuestran escaso control sobre el uso del dinero, desconocen los riesgos del crédito excesivo y tienden a endeudarse más allá de su capacidad de pago. De esta manera, el incremento en la educación financiera contribuye directamente a reducir el nivel de endeudamiento entre los estudiantes del instituto.

Estos resultados son similares a los de Bocanegra & Orihuela (2021), quienes evidenciaron una relación inversa y significativa entre la educación financiera y el endeudamiento de los consumidores de servicios crediticios del Grupo Financiero Yanapak (Rho = –0.799; Sig. = 0.000). En dicho estudio, a medida que mejoraba la educación financiera, se reducían las actitudes hacia el endeudamiento, observándose niveles medios y buenos de educación financiera, así como niveles medio y bajo en actitudes hacia las deudas.

Asimismo, concuerdan con Aldea (2021), quien confirmó la existencia de una relación inversa muy fuerte y significativa entre la educación financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito (Sig. = 0.000; Rho = -- 0.909). Su estudio demostró que un menor nivel de educación financiera incrementa el endeudamiento, especialmente por el uso frecuente de tarjetas de crédito sin previsión y el desconocimiento sobre tasas de interés, obligaciones y funcionamiento del crédito.

De igual modo, estos resultados se corresponden con lo planteado por Ayma (2023), quien reportó un nivel de significancia menor a 0.05 y un coeficiente beta negativo (β = -- 0.309). Su investigación concluyó que un mayor nivel de educación financiera permite reducir el endeudamiento, ya que los clientes toman decisiones más acertadas al momento de solicitar o utilizar productos crediticios.

Asimismo, se asemejan a lo señalado por Flores & Pecho (2021), quienes obtuvieron un coeficiente Rho de Spearman de –0.72 y una significancia de p = 0.012, lo que evidencia una correlación negativa alta y significativa entre la educación financiera y el nivel de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

endeudamiento de los trabajadores mototaxistas de Yarinacocha. Su estudio demuestra que un adecuado manejo de conceptos financieros reduce la probabilidad de contraer deudas elevadas.

Estos resultados también guardan relación con lo expuesto por Centurión (2023), quien encontró una correlación significativa, negativa y débil entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento ($r = -- 0.171$; $p < 0.001$). Esto indica que, aunque la fuerza de la relación sea menor, una mejor educación financiera igualmente se asocia con un comportamiento de endeudamiento más adecuado.

Por otro lado, los resultados se asemejan a las investigaciones de Castillo & Sánchez (2024), quienes reportaron una relación significativa entre educación financiera y gestión del endeudamiento (Sig. = 0.000). Dado que su coeficiente es positivo, solo la significancia es considerada para establecer la similitud, indicando que la educación financiera influye de manera relevante en el manejo de obligaciones crediticias.

Asimismo, coinciden con lo encontrado por Vásquez (2022), cuyo estudio demuestra una relación significativa entre educación financiera y endeudamiento (Sig. = 0.000). Aunque el coeficiente reporte dado es positivo, la significancia confirma que la educación financiera tiene un impacto determinante en la forma en que los socios administran sus finanzas personales y evitar sobreendeudamientos.

Finalmente, estos hallazgos también concuerdan con lo expuesto por Franco & Venegas (2020), quienes evidenciaron una relación significativa entre educación financiera y endeudamiento (Sig. = 0.000). Sus resultados permiten comprender que una adecuada percepción y práctica de educación financiera influye en la reducción del endeudamiento derivado del uso de tarjetas de crédito.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01

Tabla 04: Relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Correlaciones

			Conocimiento financiero	Endeudamiento
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	1.000	-.512**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	155	155
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-.512**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	155	155

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

Contratación de la hipótesis específica 1

Hipótesis Nula (Ho): No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

En la tabla 4 se observa que, de acuerdo con el coeficiente de correlación Rho de Spearman, el conocimiento financiero presenta una correlación negativa considerable con el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un valor de Rho = -0.512. Este resultado evidencia que ambas variables se relacionan de forma inversa, es decir, a medida que el conocimiento financiero de los estudiantes aumenta, su nivel de endeudamiento disminuye. Además, la significancia bilateral (p = 0.000) es menor al nivel de 0.01, lo que confirma que la relación es estadísticamente significativa.

Por otro lado, debido a que la significancia bilateral es de 0.000, menor a 0.01, se determina la aceptación de la hipótesis alterna (Ha) y el rechazo de la hipótesis nula (Ho). En consecuencia, se concluye que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Moquegua, 2025.

En relación con estos resultados, se evidencia que los estudiantes con mayor conocimiento financiero comprenden mejor la forma de calcular sus ingresos y gastos, reconocen la importancia de planificar sus finanzas y evitan asumir deudas que superen su capacidad económica. Además, conocen los efectos de los intereses, los beneficios de mantener un presupuesto equilibrado y la necesidad de registrar sus operaciones económicas para tener un control efectivo de su dinero. En cambio, quienes poseen un conocimiento financiero limitado tienden a cometer errores al manejar sus recursos, desconocen las consecuencias de los intereses acumulados y suelen endeudarse por falta de información o de cálculo adecuado. De este modo, se demuestra que un mayor conocimiento financiero contribuye a reducir el endeudamiento en los estudiantes.

Estos resultados se asemejan a los presentados por Bocanegra & Orihuela (2021), quienes evidenciaron una relación inversa y significativa entre el conocimiento financiero y el endeudamiento de los consumidores del Grupo Financiero Yanapak (Rho = –0.753; Sig. = 0.000). En su estudio, un mayor nivel de conocimiento financiero se relaciona con

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

menores actitudes hacia el endeudamiento, reflejándose niveles medios y buenos de educación financiera y niveles medio y bajo en actitudes hacia las deudas.

De igual modo, estos hallazgos se corresponden con los de Aldea (2021), quien confirmó una relación negativa muy fuerte y significativa entre el conocimiento financiero y el endeudamiento con tarjetas de crédito (Sig. = 0.000; Rho = –0.876). El autor sostiene que un bajo conocimiento financiero incrementa la tendencia al endeudamiento, debido al desconocimiento en ahorro, planificación, intereses y uso de tarjetas, lo que limita la capacidad de tomar decisiones financieras responsables.

Asimismo, se armonizan con lo expuesto por Ayma (2023), quien reportó un coeficiente beta negativo (β = –0.544) y un valor de significancia de 0.000, determinando que el conocimiento financiero contribuye a disminuir el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Su estudio indica que clientes con mayor comprensión financiera solicitan productos crediticios únicamente cuando son necesarios, evitando aumentar su nivel de endeudamiento.

También se corresponden con los resultados de Flores & Pecho (2021), quienes identificaron una correlación negativa alta entre conocimiento financiero y endeudamiento (Rho = -- 0.812), con una significancia de p = 0.016. Su investigación confirmó que un adecuado nivel de conocimiento financiero reduce el riesgo de contraer deudas excesivas en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Por otro lado, estos resultados también guardan relación con lo señalado por Vásquez (2022), cuyo estudio reportó una relación significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento (Sig. = 0.000). Aunque el coeficiente fue positivo (Rho = 0.530), la significancia demuestra que el conocimiento financiero influye en la forma en que los socios acceden a productos crediticios, permitiéndoles evitar el sobreendeudamiento mediante la elección adecuada de opciones de financiamiento conforme a sus posibilidades económicas.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Asimismo, se aproximan a lo planteado por Castillo & Sánchez (2024), quienes encontraron una relación significativa entre los conocimientos básicos de economía y la gestión del endeudamiento (Sig. = 0.000). Pese a que el coeficiente reportado fue positivo (Rho = 0.256), la significancia respalda la existencia de relación, lo cual evidencia que el conocimiento económico incide en el manejo responsable del endeudamiento.

Finalmente, estos resultados difieren de lo indicado por Centurión (2023), quien encontró una correlación no significativa entre conocimiento financiero y endeudamiento (r = 0.099; p = 0.058) en estudiantes universitarios. No obstante, su análisis contextual apunta a que el conocimiento financiero puede influir en decisiones de endeudamiento, especialmente cuando se complementa con hábitos financieros adecuados.

4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Tabla 05: Relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Correlaciones

			Habilidades financieras	Endeudamiento
Rho de Spearman	Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	1.000	-.538**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	155	155
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-.538**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	155	155

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

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Contratación de la hipótesis específica 2:

Hipótesis Nula (Ho): No existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

En la tabla 5 se observa que, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman, las habilidades financieras presentan una correlación negativa considerable con el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un valor de Rho = -0.538. Este resultado demuestra que ambas variables se relacionan de manera inversa, es decir, cuando las habilidades financieras de los estudiantes aumentan, su nivel de endeudamiento disminuye. Además, la significancia bilateral (p = 0.000) es menor al nivel de 0.01, lo que confirma que la correlación obtenida es estadísticamente significativa.

Por otro lado, debido a que la significancia bilateral es de 0.000, menor a 0.01, se determina la aceptación de la hipótesis alterna (Ha) y el rechazo de la hipótesis nula (Ho). En consecuencia, se concluye que existe una relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” – Samegua, Moquegua, 2025.

En este sentido, los estudiantes con mayores habilidades financieras logran planificar adecuadamente sus gastos, priorizan sus necesidades básicas y destinan sus ingresos de manera ordenada, evitando recurrir al crédito para cubrir consumos innecesarios. Además, demuestran responsabilidad al manejar su dinero, controlan lo que gastan y

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

saben administrar los recursos de los que son responsables, ya sean propios o compartidos. En cambio, aquellos con habilidades financieras limitadas presentan dificultades para distribuir su dinero, no controlan sus gastos cotidianos y tienden a utilizar créditos o préstamos para solventar gastos menores, lo que incrementa su endeudamiento. Por tanto, el desarrollo de habilidades financieras sólidas permite a los estudiantes mantener un equilibrio económico y evitar el sobreendeudamiento.

Estos resultados guardan estrecha concordancia con lo señalado por Aldea (2021), quien identificó una relación negativa muy fuerte y significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento con tarjetas de crédito del adulto joven (Sig. = 0.000; Rho = -0.935). Su estudio demuestra que un comportamiento financiero deficiente incrementa notablemente el endeudamiento, debido a la falta de previsión, el uso recurrente de retiros en efectivo y el desconocimiento de las condiciones crediticias.

Asimismo, se corresponden con lo expuesto por Ayma (2023), quien evidenció que las habilidades financieras permiten reducir el nivel de endeudamiento, sustentado en un p valor de 0.000 y un coeficiente beta negativo (β = -0.835). Su investigación detalla que los clientes con mejores habilidades toman decisiones eficientes, evitando contraer deudas innecesarias y manteniendo un comportamiento crediticio responsable.

De igual modo, estos hallazgos coinciden con los resultados de Bocanegra & Orihuela (2021), quienes demostraron una relación inversa y significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento en los consumidores del Grupo Financiero Yanapak (Rho = -- 0.704; Sig. = 0.000). En su estudio, niveles medios y buenos de educación financiera se asociaron con actitudes hacia el endeudamiento predominantemente en niveles medio y bajo, lo que resalta la importancia de las habilidades financieras en la gestión de las deudas.

Asimismo, se armonizan con lo encontrado por Flores & Pecho (2021), quienes reportaron una correlación negativa moderada entre las habilidades —denominadas

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

comportamiento financiero— y el endeudamiento (Rho = -- 0.52; p = 0.031). La significancia confirma que los trabajadores mototaxistas con mejores hábitos financieros presentan menor riesgo de sobreendeudarse, evidenciando nuevamente el rol de las habilidades financieras en el manejo adecuado del crédito.

Finalmente, estos resultados se aproximan a lo expuesto por Centurión (2023), quien identificó una correlación negativa débil pero significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento (r = -- 0.157; p = 0.002) en estudiantes universitarios. Aunque la fuerza de la relación es menor, su estudio demuestra que incluso niveles básicos de habilidades financieras contribuyen a un manejo más prudente de los productos crediticios.

4.1.4. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Tabla 06: Relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Correlaciones

			Actitudes financieras	Endeudamiento
Rho de Spearman	Actitudes financieras	Coeficiente de correlación	1.000	-.540**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	155	155
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-.540**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	155	155

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

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Contratación de la hipótesis específica 3:

Hipótesis Nula (Ho): No existe relación significativa entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación significativa entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

En la tabla 06 se observa que, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman, las actitudes financieras presentan una correlación negativa considerable con el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un valor de Rho = -0.540. Asimismo, la significancia bilateral (p = 0.000) es menor al nivel de 0.01, lo que confirma que la relación entre las variables es estadísticamente significativa. Este resultado evidencia que ambas variables se relacionan de forma inversa, es decir, cuando las actitudes financieras mejoran, su nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Por otro lado, debido a que la significancia bilateral es de 0.000, menor a 0.01, se determina la aceptación de la hipótesis alterna (Ha) y el rechazo de la hipótesis nula (Ho). En este sentido, se concluye que existe una relación significativa entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” – Samegua, 2025.

Los resultados muestran que los estudiantes con actitudes financieras adecuadas suelen destinar parte de sus ingresos al ahorro, planifican el uso de su dinero y prefieren opciones seguras antes de recurrir a préstamos o créditos innecesarios. Además, valoran la importancia de invertir de manera responsable y reconocen los beneficios de utilizar los servicios del sistema financiero formal. En cambio, aquellos con actitudes financieras desfavorables tienden a gastar sin planificación, no priorizan el ahorro y recurren con

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

frecuencia al crédito para cubrir consumos no esenciales, lo que eleva su nivel de endeudamiento. De este modo, se evidencia que las actitudes financieras responsables contribuyen a mantener un endeudamiento equilibrado entre los estudiantes del instituto.

Estos resultados se aproximan a lo señalado por Aldea (2021), quien identificó una relación negativa muy fuerte y significativa entre las actitudes financieras y el endeudamiento con tarjetas de crédito del adulto joven (Sig. = 0.000; Rho = -- 0.901). El autor explica que actitudes financieras deficientes se asocian a mayor endeudamiento, debido a prácticas como retiros frecuentes en efectivo y falta de previsión en pagos.

Asimismo, los resultados coinciden con lo expuesto por Bocanegra & Orihuela (2021), quienes demostraron una relación inversa y significativa entre las actitudes financieras y el endeudamiento en los consumidores del Grupo Financiero Yanapak (Rho = -- 0.741; Sig. = 0.000). Su estudio reveló que actitudes financieras fortalecidas se asocian con niveles medio y bajo en actitudes hacia el endeudamiento, destacando su rol en la prevención de deudas.

Del mismo modo, se corresponden con lo planteado por Flores & Pecho (2021), quienes evidenciaron una correlación negativa moderada entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento (Rho = -- 0.65; p = 0.02). Su investigación demostró que actitudes financieras responsables disminuyen la probabilidad de incurrir en endeudamientos elevados entre los trabajadores mototaxistas de Yarinacocha.

A su vez, estos resultados se armonizan con lo presentado por Ayma (2023), quien reportó un coeficiente beta negativo (β = –0.448) y una significancia de 0.000, evidenciando que actitudes financieras adecuadas como pagar cuotas puntualmente, planificar gastos y cumplir metas financieras contribuyen a reducir el nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.

Por otro lado, estos hallazgos también guardan relación con lo expuesto por Vásquez (2022), cuyos resultados mostraron una relación significativa entre actitud financiera y

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

endeudamiento (Sig. = 0.000). Aunque el coeficiente fue positivo (Rho = 0.539), la significancia confirma la existencia de un vínculo, demostrando que actitudes como el ahorro y la administración responsable del dinero ayudan a un endeudamiento adecuado y a evitar sobreendeudarse.

Finalmente, estos resultados se asemejan en menor medida a lo documentado por Castillo & Sánchez (2024), quienes identificaron una relación significativa entre actitud presupuestal personal y gestión del endeudamiento (Sig. = 0.002). A pesar de que el coeficiente fue positivo (Rho = 0.166), la significancia evidencia que la actitud presupuestaria influye en la forma en que los clientes organizan y manejan sus obligaciones crediticias.

4.1.5. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4

Tabla 07: Relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", Samegua – Moquegua, 2025.

Correlaciones

			Conciencia financiera	Endeudamiento
Rho de Spearman	Conciencia financiera	Coeficiente de correlación	1.000	-.564**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	155	155
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	-.564**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	155	155

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

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Contratación de la hipótesis específica 4:

Hipótesis Nula (Ho): No existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.

En la tabla 07 se observa que, de acuerdo con el coeficiente de correlación Rho de Spearman, la conciencia financiera presenta una correlación negativa considerable con el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un valor de Rho = -0.564. Asimismo, la significancia bilateral (p = 0.000) es menor al nivel de 0.01, lo que demuestra que la correlación obtenida es estadísticamente significativa. Este resultado evidencia que ambas variables se relacionan de manera inversa, lo que significa que, a mayor conciencia financiera, menor es el nivel de endeudamiento.

Por otro lado, debido a que la significancia bilateral es de 0.000, menor a 0.01, se determina la aceptación de la hipótesis alterna (Ha) y el rechazo de la hipótesis nula (Ho). En consecuencia, se concluye que existe una relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” – Samegua, Moquegua, 2025.

Los resultados demuestran que los estudiantes con mayor conciencia financiera son capaces de tomar decisiones responsables respecto al uso de productos y servicios financieros, comprendiendo sus beneficios y riesgos. Este grupo utiliza medios digitales o bancarios de forma informada, evita el uso indebido del crédito y mantiene un control

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

adecuado sobre sus gastos e ingresos. Asimismo, reconoce la importancia de conocer las condiciones de los productos financieros antes de contratarlos, lo que contribuye a prevenir deudas innecesarias. En cambio, los estudiantes con baja conciencia financiera suelen desconocer las ventajas de los servicios financieros formales, no utilizan herramientas digitales para administrar su dinero y, en muchos casos, asumen compromisos crediticios sin evaluar su capacidad de pago. De esta manera, se evidencia que una mayor conciencia financiera permite reducir significativamente el nivel de endeudamiento en los estudiantes del instituto.

Estos resultados se corresponden con lo expuesto por Aldea (2021), quien demostró una relación negativa muy fuerte y significativa entre la conciencia financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito del adulto joven yanahuarense (Sig. = 0.000; Rho = -- 0.897). Su estudio muestra que una baja conciencia financiera incrementa el endeudamiento, debido a la falta de interés en informarse sobre ahorro, inversiones o planificación, generando decisiones financieras impulsivas y poco sostenibles.

Asimismo, los resultados coinciden con lo planteado por Bocanegra & Orihuela (2021), quienes identificaron una relación inversa y significativa entre el bienestar financiero y el endeudamiento (Rho = -0.748; Sig. = 0.000). Su investigación evidenció que mejores niveles de bienestar financiero se asocian con actitudes menos favorables hacia las deudas, observándose niveles medios y buenos de educación financiera y niveles medio y bajo en actitudes hacia el endeudamiento.

De igual modo, estos hallazgos se armonizan con lo reportado por Flores & Pecho (2021), quienes encontraron una correlación negativa alta entre la conciencia financiera y el endeudamiento (Rho = -0.71; p = 0.018). El estudio concluye que una mayor conciencia financiera reduce significativamente la probabilidad de incurrir en deudas elevadas entre los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Asimismo, se corresponden con lo planteado por Ayma (2023), quien señaló que la conciencia financiera contribuye a reducir el endeudamiento, sustentado en un p valor de 0.000 y un coeficiente beta negativo (β = -- 0.446). Según el autor, cuando los clientes comprenden adecuadamente los productos financieros, toman decisiones más acertadas y coherentes con su capacidad de pago.

Por otro lado, estos resultados guardan relación con lo identificado por Vásquez (2022), cuyo estudio evidenció una relación significativa entre comportamiento/conciencia financiera y endeudamiento (Sig. = 0.000). Aunque el coeficiente reportado fue positivo (Rho = 0.601), la significancia confirma que la conciencia financiera influye en la forma en que los socios administran sus deudas, permitiendo mantener niveles de endeudamiento adecuados mediante hábitos como el ahorro a largo plazo y el cumplimiento oportuno de obligaciones.

Finalmente, estos hallazgos se asemejan en menor medida a lo expuesto por Castillo & Sánchez (2024), quienes demostraron una relación significativa entre la conciencia financiera y la gestión del endeudamiento (Sig. = 0.000). Aunque el coeficiente fue positivo (Rho = 0.242), la significancia respalda la existencia de relación, señalando que una mayor conciencia financiera favorece un manejo responsable de las obligaciones crediticias.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

4.2. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

4.2.1. RESULTADOS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE "EDUCACIÓN FINANCIERA"

T**abla 08:** Niveles de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Educación financiera	Frecuencia (N°)	Porcentaje (%)
Bajo	21	14%
Medio	90	58%
Alto	44	28%
Total	**155**	**100%**

En la tabla 8 se puede observar que el nivel de educación financiera en la mayoría de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui", se encuentra en un nivel medio (58%). Esto evidencia que una parte importante de los estudiantes demuestra conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, cómo calcular montos sencillos, reconocer la importancia de planificar gastos y ser responsables con sus ingresos. Asimismo, se aprecia que muchos de ellos suelen controlar su presupuesto, destinando su dinero principalmente a cubrir necesidades básicas y mostrando disposición a ahorrar aunque no lo hagan de manera constante.

Por otro lado, un 28% de los estudiantes presenta un nivel alto de educación financiera, lo que indica una gestión más eficiente y consciente de sus recursos económicos. Este grupo demuestra un dominio más amplio en el uso de herramientas financieras, controlando regularmente sus ingresos y gastos, priorizando el ahorro y realizando inversiones que les generen rentabilidad. Además, evidencian responsabilidad en la

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

administración de su dinero, muestran conocimientos sobre los productos financieros formales y emplean medios bancarios para realizar operaciones de manera planificada.

Finalmente, un 14% de los estudiantes se ubica en el nivel bajo de educación financiera, lo que refleja debilidades notorias en la gestión de sus finanzas personales. Estos estudiantes suelen tener dificultades para calcular o administrar su dinero, desconocen las fórmulas básicas para determinar porcentajes o intereses y muestran poco interés en planificar sus gastos o controlar sus ingresos. Tienden a gastar impulsivamente sin distinguir entre necesidades y deseos, presentan escaso conocimiento sobre los beneficios de los productos financieros y rara vez utilizan herramientas digitales.

Tabla 09: Niveles de las dimensiones de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Dimensiones	**Bajo**		**Medio**		**Alto**		**Total**	
	N°	**%**	**N°**	**%**	**N°**	**%**	**N°**	**%**
Conocimiento financiero	25	16%	89	57%	41	26%	**155**	**100%**
Habilidades financieras	20	13%	94	61%	41	26%	**155**	**100%**
Actitudes financieras	18	12%	90	58%	47	30%	**155**	**100%**
Conciencia financiera	22	14%	88	57%	45	29%	**155**	**100%**

En la dimensión conocimiento financiero, se observa que la mayoría de los estudiantes presenta un nivel medio (57%), lo cual refleja que poseen nociones básicas sobre el manejo del dinero, ya que son capaces de calcular montos sencillos y reconocer operaciones porcentuales aplicadas a su economía cotidiana. La mayoría considera que las finanzas son importantes para la toma de decisiones, aunque no todos logran aplicarlas de manera constante en su vida diaria. En contraste, un 26% de los estudiantes

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

alcanzó un nivel alto, evidenciando dominio en el cálculo financiero, identificación de errores en operaciones económicas y conocimiento de la retribución que generan sus inversiones. Sin embargo, un 16% se encuentra en un nivel bajo, caracterizado por una escasa familiaridad con conceptos financieros básicos y una limitada capacidad para realizar cálculos o planificar sus finanzas personales.

En cuanto a la dimensión habilidades financieras, el 61% de los estudiantes alcanza un nivel medio, lo que indica que poseen destrezas moderadas para administrar sus recursos. La mayoría suele conocer cuánto dinero dispone, organiza sus gastos según sus necesidades y actúa con cierto grado de responsabilidad en el manejo de su economía personal y familiar. Aun así, un 26% de los estudiantes se ubica en el nivel alto, mostrando una administración más eficiente: controlan con detalle sus ingresos, asignan montos específicos para gastos del hogar y demuestran responsabilidad en el uso del dinero compartido o colectivo. Por otro lado, un 13% presenta un nivel bajo, reflejando poca organización financiera y falta de control en sus gastos cotidianos, lo cual puede derivar en decisiones impulsivas o desequilibradas.

Respecto a la dimensión actitudes financieras, el 58% de los estudiantes muestra un nivel medio, lo que evidencia comportamientos moderadamente responsables frente al ahorro, la inversión y el endeudamiento. La mayoría considera importante reservar parte de sus ingresos para el futuro, aunque no siempre lo concretan con regularidad. Un 30% presenta un nivel alto, destacando por su tendencia a invertir en opciones rentables, mantener una disciplina de ahorro y tomar decisiones prudentes ante las oportunidades financieras. En contraste, el 12% de nivel bajo revela comportamientos pasivos frente al ahorro o la inversión, evidenciando poca planificación y limitada disposición a informarse antes de tomar decisiones económicas.

Finalmente, en la dimensión conciencia financiera, el 57% de los estudiantes alcanza un nivel medio, lo que significa que muestran una conciencia parcial sobre el uso de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

productos y servicios financieros. Muchos han tenido algún tipo de acercamiento con instituciones financieras o digitales, y reconocen la utilidad de estas herramientas, aunque no las emplean de forma habitual ni con pleno conocimiento de sus beneficios. Un 29% evidencia un nivel alto, representado por estudiantes que se informan sobre productos financieros, saben usar tarjetas de crédito con responsabilidad y muestran apertura hacia plataformas digitales para gestionar su dinero. Sin embargo, un 14% se ubica en el nivel bajo, reflejando una escasa cultura financiera, desconocimiento sobre los beneficios de los servicios bancarios y poca experiencia en el uso de medios formales para administrar sus recursos.

4.2.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE "ENDEUDAMIENTO"

Tabla 10: Niveles de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Endeudamiento	Frecuencia (N°)	Porcentaje (%)
Bajo	34	22%
Medio	79	51%
Alto	42	27%
Total	**155**	**100%**

En la tabla 10 se puede observar que el nivel de endeudamiento de la mayoría de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui" de Samegua, Moquegua, se encuentra en un nivel medio (51%). Esto refleja que gran parte de ellos mantiene un uso moderado de créditos y tarjetas de crédito, recurriendo a estos medios principalmente para cubrir gastos personales o familiares dentro de su capacidad de pago. Los estudiantes en este nivel reconocen la

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

importancia de cumplir con sus obligaciones financieras, aunque en algunos casos incurren en pequeños atrasos o pagos de intereses por demoras.

Por otro lado, un 27% de los estudiantes presenta un nivel alto de endeudamiento, lo que indica la existencia de prácticas financieras que podrían poner en riesgo su estabilidad económica. En este grupo, varios manifiestan tener más de una tarjeta de crédito o diferentes créditos activos al mismo tiempo, lo que eleva su carga financiera mensual. Asimismo, algunos reconocen haber utilizado disposiciones de efectivo para gastos innecesarios o para pagar otras deudas, generando un efecto de acumulación de obligaciones.

Finalmente, el 22% de los estudiantes se ubica en un nivel bajo de endeudamiento, lo que evidencia un comportamiento financiero más prudente y controlado. Este grupo evita adquirir múltiples tarjetas de crédito o préstamos simultáneos y suele utilizar el crédito sólo en casos necesarios o de emergencia. Además, demuestran responsabilidad al pagar puntualmente sus compromisos, evitando intereses moratorios o refinanciamientos. Igualmente, no recurren al crédito para gastos superfluos ni exceden sus ingresos mensuales, lo que muestra una gestión equilibrada de sus finanzas personales y un enfoque preventivo frente al riesgo de sobreendeudamiento.

Tabla 11: Niveles de las dimensiones de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Dimensiones	**Bajo**		**Medio**		**Alto**		**Total**	
	N°	**%**	**N°**	**%**	**N°**	**%**	**N°**	**%**
Tarjetas de crédito	38	25%	77	50%	40	26%	**155**	**100%**
Créditos	31	20%	81	52%	43	28%	**155**	**100%**

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

En la dimensión tarjetas de crédito, la mayoría de los estudiantes presenta un nivel medio (50%), evidenciando un manejo moderado de este instrumento financiero. La mayor parte afirma contar con una sola tarjeta de crédito que utiliza para cubrir gastos necesarios y dentro de su capacidad de pago mensual. Un 26% de los estudiantes presenta un nivel alto, conformado por quienes poseen más de una tarjeta activa, utilizan el crédito para compras no prioritarias o prolongan el pago en un número elevado de cuotas, incurriendo en ciertos casos en intereses por retrasos. En contraste, el 25% se encuentra en el nivel bajo, caracterizado por un uso responsable del crédito, limitándose a compras planificadas, realizando pagos puntuales y evitando endeudarse innecesariamente.

En la dimensión créditos, el 52% de los estudiantes se ubica en un nivel medio, evidenciando un uso ocasional de préstamos personales o institucionales, principalmente destinados a cubrir gastos educativos o necesidades familiares. Un 28% presenta un nivel alto, integrado por quienes mantienen más de un préstamo activo, utilizan créditos para gastos no prioritarios o han tenido que recurrir al financiamiento por dificultades de pago, reflejando una carga financiera elevada. Finalmente, el 20% muestra un nivel bajo, evidenciando un comportamiento financiero responsable y planificado; estos estudiantes evitan solicitar créditos innecesarios, cumplen puntualmente con sus obligaciones y administran adecuadamente sus recursos para prevenir el endeudamiento excesivo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Se determinó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre la educación financiera y el endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.582 y una significancia bilateral de 0.000. Este resultado evidencia que, a medida que los estudiantes fortalecen su educación financiera comprendiendo conceptos, desarrollando habilidades, adoptando actitudes responsables y siendo conscientes del uso de los productos financieros, su nivel de endeudamiento disminuye. Sin embargo, se identificaron deficiencias en el manejo de conocimientos y hábitos financieros, como la falta de planificación de gastos, el uso inadecuado del crédito y la escasa práctica del ahorro, factores que incrementan el riesgo de endeudamiento entre los estudiantes.

SEGUNDA: Se identificó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre el conocimiento financiero y el endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.512 y una significancia bilateral de 0.000. Los resultados evidencian que los estudiantes con mayor conocimiento financiero comprenden conceptos esenciales de cálculo de intereses, planificación y control del gasto, lo que les permite evitar deudas innecesarias. Sin embargo, se observó que una parte significativa mantiene niveles medios y bajos de conocimiento financiero, reflejando dificultades para aplicar principios

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

básicos de administración del dinero, desconocimiento sobre el costo real del crédito y escasa capacidad para analizar las consecuencias del endeudamiento.

TERCERA: Se identificó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.538 y una significancia bilateral de 0.000. Los resultados muestran que los estudiantes con mejores habilidades financieras planifican sus gastos, priorizan sus necesidades y distribuyen adecuadamente sus ingresos, lo que reduce su dependencia del crédito. No obstante, se evidenció que muchos presentan niveles medios y bajos de habilidades financieras, lo cual se traduce en escaso control del presupuesto, falta de hábitos de ahorro, poca capacidad de organización económica y tendencia a usar el crédito como una extensión de sus ingresos.

CUARTA: Se identificó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre las actitudes financieras y el endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.540 y una significancia bilateral de 0.000. Los resultados confirman que los estudiantes con actitudes financieras responsables practican el ahorro, reflexionan antes de adquirir deudas y gestionan racionalmente el crédito, manteniendo un endeudamiento controlado. Sin embargo, se constató que una proporción considerable mantiene actitudes financieras medias o bajas, evidenciando desinterés por el ahorro, falta de disciplina en el gasto, impulsividad en las compras y poca reflexión sobre las consecuencias económicas de sus decisiones.

QUINTA: Se identificó que existe una correlación negativa considerable y significativa entre la conciencia financiera y el endeudamiento de los estudiantes de los últimos

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” de Samegua – Moquegua, 2025, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de -0.564 y una significancia bilateral de 0.000. Los resultados evidencian que los estudiantes con mayor conciencia financiera son más cuidadosos en el uso de productos y servicios financieros, utilizan responsablemente los medios digitales y se informan antes de asumir compromisos crediticios. Sin embargo, se observó que muchos aún presentan niveles medios y bajos de conciencia financiera, lo que se refleja en el desconocimiento de las condiciones de los créditos, escasa utilización de herramientas tecnológicas de gestión financiera y limitada comprensión de los riesgos asociados al endeudamiento.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: A la Dirección del Instituto de Educación Superior Público "José Carlos Mariátegui" de Samegua – Moquegua, implementar programas institucionales orientados al fortalecimiento de la educación financiera en los estudiantes, con el propósito de reducir los niveles de endeudamiento. Esto puede lograrse mediante talleres prácticos y asesorías financieras que promuevan la planificación del gasto, el uso responsable del crédito y el hábito del ahorro. Esta acción es necesaria debido a que en los resultados se evidenció deficiencias en el manejo de conocimientos y hábitos financieros, como la falta de planificación de gastos, el uso inadecuado del crédito y la escasa práctica del ahorro, factores que incrementan el riesgo de endeudamiento entre los estudiantes. Con ello se contribuirá a formar jóvenes financieramente responsables y capaces de tomar decisiones económicas acertadas.

SEGUNDO: A los docentes del área de Contabilidad, reforzar la enseñanza del conocimiento financiero de los estudiantes para reducir su nivel de endeudamiento. Esto debe realizarse mediante sesiones educativas aplicadas, análisis de casos reales y simulaciones financieras que permitan a los estudiantes comprender el cálculo de intereses, la administración del dinero y los efectos de las decisiones de crédito. Esta recomendación se formula debido a que en los resultados se evidenció dificultades para aplicar principios básicos de administración del dinero, desconocimiento sobre el costo real del crédito y escasa capacidad para analizar las consecuencias del endeudamiento.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Con ello, los estudiantes fortalecerán su comprensión y aplicarán de manera efectiva los conocimientos financieros en su vida cotidiana.

TERCERA: A los estudiantes de los últimos semestres, desarrollar de manera constante sus habilidades financieras para prevenir el incremento del endeudamiento. Esto puede lograrse a través de la elaboración de presupuestos personales, el control mensual de gastos y la participación en capacitaciones sobre planificación económica. Esto debido a que en el estudio se evidenció escaso control del presupuesto, falta de hábitos de ahorro, poca capacidad de organización económica y tendencia a usar el crédito como una extensión de los ingresos. Con estas acciones, los estudiantes podrán administrar adecuadamente sus recursos y mantener un equilibrio financiero sostenible.

CUARTA: A la Dirección Académica del Instituto, fomentar estrategias educativas que fortalezcan las actitudes financieras responsables en los estudiantes, con el fin de reducir su endeudamiento. Esto puede realizarse mediante la inclusión de actividades formativas que promuevan el ahorro, la planificación del gasto y la reflexión sobre las consecuencias del crédito. Esta acción es necesaria porque en los resultados se evidenció desinterés por el ahorro, falta de disciplina en el gasto, impulsividad en las compras y poca reflexión sobre las consecuencias económicas de sus decisiones. De esta manera, se contribuirá a generar una cultura financiera sólida y una gestión más racional del dinero entre los estudiantes.

QUINTA: A la Dirección del Instituto y al área de Proyección Social, promover la formación continua en conciencia financiera para disminuir los niveles de endeudamiento entre los estudiantes. Esto puede realizarse mediante charlas, campañas informativas y asesorías personalizadas sobre el uso responsable de productos financieros y herramientas digitales. Ya que en la presente investigación se evidenció desconocimiento de las condiciones de los créditos, escasa utilización de herramientas tecnológicas de gestión financiera y poca comprensión de los riesgos asociados al endeudamiento.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Implementar estas acciones permitirá que los estudiantes asuman decisiones financieras más informadas y seguras, reduciendo progresivamente su exposición al crédito excesivo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

BIBLIOGRAFÍA

Aguilar, K. G. (2021). Relación de la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en Estudiantes Universitarios de la FINGV-UABC. - México. *Universidad Autónoma de Baja California*. https://repositorioinstitucional.uabc.mx/server/api/core/bitstreams/b6fff3d3-628f-460a-ab97-ee83f37fafbc/content

Aldea, Y. M. (2021). *Influencia de la educación financiera en el endeudamiento con tarjetas de crédito del adulto joven en el distrito de Yanahuara, 2021*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0ba626b4-1f07-486f-92b8-a7baabd7a161/content

Alianza para la Inclusión Financiera. (2024). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-v.2_SP_hv.pdf

Álvarez, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*. https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441

Álvarez, L. M., Ochoa, J. M., & Vallejo, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: Caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8736838

Álvarez, N., Braiz, C., Pizzán, S. L., & Cruz, A. S. V. de la. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*. https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Arévalo, K., Gia, V., & Pacheco, A. (2025). Actividades diarias de los jóvenes: Un análisis de la aplicación de conocimientos financieros en su existencia. *593 Digital Publisher CEIT*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10287484

Ayma, P. A. (2023). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli, Andahuaylas-2023*. http://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/1402

Baque, M. A., Pincay, M. M., & Auria, G. S. (2022). Endeudamiento Externo y su Impacto en la Economía del País, Caso Ecuador 2015 – 2020. *Dominio de las Ciencias*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383373

Barrera, J. A., & Parra, S. (2024). Educación financiera y servicios de microcrédito en empresas de la ciudad de Bogotá – Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9283016

Bayly, K. P., Ramírez, M. S., & Morita, A. (2023). Educación financiera con perspectiva de género: Revisión sistemática de literatura. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9418187

Bocanegra, L. M., & Orihuela, J. W. (2021). La educación financiera y endeudamiento de los consumidores de servicios crediticios del grupo financiero Yanapak, 2021. *Universidad Privada de Huancayo Franklin Roosevelt*. http://repositorio.uroosevelt.edu.pe/handle/20.500.14140/1060

Bolivar, A. E., & Poveda, A. F. (2023). Gestión Financiera y Nivel de Endeudamiento en las MiPymes: Caso Provincia de Santa Elena, 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6334

Burnett, S. (2025, julio 10). Financial Literacy Statistics 2025: Age, Income & Gender Trends You Need to Know. *CoinLaw*. https://coinlaw.io/financial-literacy-statistics/

Calderon, N., & Duarte, J. T. (2025). *Gestión del endeudamiento en poblaciones vulnerables: El rol de la educación financiera*.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

https://hdl.handle.net/20.500.12494/59879

Cárdenas, A. de los Á., Espin, N. J., Lascano, M. B., & Ramon, A. A. (2025). Educación Financiera: Impacto en la Inclusión financiera en América Latina. *Runas. Journal of Education and Culture*. https://doi.org/10.46652/runas.v6i11.239

Castellanos, L. M., & Denegri, M. (2024). Jóvenes chilenos: Satisfacción vital, valores materiales, actitudes hacia el consumo y endeudamiento. *Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento (RACC)*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9890765

Castillo, L. G., & Sánchez, L. E. (2024). *Educación financiera y su relación con la gestión del endeudamiento de los clientes de Compartamos Financiera S. A. – Agencia Chota, 2024.* https://repositorio.unach.edu.pe/handle/20.500.14142/647

Castillo, X. C. (2020). *La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte*. Universidad Privada del Norte. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23741/Castillo%20Lescano%2c%20Xiomara%20Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Centurion, R. K. (2023). *Educación Financiera en el uso de tarjetas de crédito y su relación con el nivel de endeudamiento de estudiantes de los últimos semestres de las Universidades de Arequipa, 2023*. Universidad Católica San Pablo. https://repositorio.ucsp.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/04429554-dcb2-45f5-9e71-1f8209131d1a/content

Choquecahua, N. J., Caycho, R. J. D., & Villanueva, C. A. V. (2021). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras que cotizan en la BVL. *Espíritu Emprendedor TES*. https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.256

Choquehuanca, D. Y. (2023). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Limitada, del*

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Departamento de Puno 2023. https://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/2556

Condori, H. F., Flores, H. E., Quispe, G. R., Chavez, R., Hinojosa, J., & Mamani, J. E. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno—Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077

Díaz, C. H., Maestre, M., & Díaz, N. I. (2022). Liquidez y endeudamiento de las pymes y microempresas del sector cerámico Norte de Santander. *Gestión y Desarrollo Libre*. https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.13.2022.8785

Ducuara, J. A., Niebles, W., & Pacheco, C. M. (2022). Liquidez y endeudamiento en el sector petróleo colombiano: Análisis 2011 – 2020. *Revista de ciencias sociales*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703843

Espino, L. E., Hernández, M. A., & Pérez, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*. https://doi.org/10.35426/iav50n128.02

Esquivel, D. C., & Olemar, G. A. (2022). *Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022* [Universidad Privada Antenor Orrego]. https://repositorio.upao.edu.pe/item/4db3df37-84d6-469a-9d05-888041865e25

Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*. https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2

Flores, A. P., & Pecho, A. (2021). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021*. https://hdl.handle.net/20.500.14621/5278

Franco, D. C., & Venegas, D. J. (2020). Educación financiera y endeudamiento por uso de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020. *Repositorio Institucional - UCV*. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/59955

Gabriel, T., Vargas Ávila, B. S., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV - HACER: Revista de Investigación y Cultura*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7946125

García, A. (2023). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*. https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804

García, L. J. (2023). *Representaciones sociales asociadas al consumo de tarjetas de crédito y al endeudamiento en adultos jóvenes de los estratos 3 y 4 de la ciudad de Bogotá*. https://repositorio.konradlorenz.edu.co/handle/001/5955

Gaspar, D. A., Condor, A. M., Moore, C. E., & Orosco, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*. https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37

Giraldo, C. A., Saavedra, J. S., & Álvarez, L. C. V. (2024). La educación financiera como mediadora entre la planeación financiera y el desempeño financiero en microemprendedores del sector solidario. *Cuadernos de Economía*. https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v43n91.104375

Guzmán, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*. https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966

Haro, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román, G. N., & Armas, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: Un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*. https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Hernández, M., Galvis, Y. T., & Rolón, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*. https://doi.org/10.22463/26651408.4431

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill España. https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=775008

Huaraca, J. F., Maquera, E. R., & Vega Espilco, P. O. (2022). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento en la Empresa InRetail Perú corp. 2018-2021. *Latam: revista latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9585410

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2025). *Avance económico departamental: Departamento de Moquegua—Marzo 2025*. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib2028/moquegua.htm

Lipa, D. E., Flores, E., & Mayta, A. H. (2023). *La cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una caja de ahorro y créditos de Juliaca—Perú 2023*. http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/7012

López, J. L., Hernández, S. E., Peláez, L. E., Sarmiento, G. del P., Peña, M. J., Cueva, N. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

López, V. G., Monserrat, M., & Lizarraga, R. I. (2024). Educación financiera, materialismo y valor del dinero: Su efecto en el endeudamiento de estudiantes universitarios. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*. https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2015

Mamani, C. M., & Mamani, L. (2022). La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92240

Marmolejo, G. V., Martínez, E. G., & Rodriguez, A. M. (2024). *Evaluación de la educación financiera en la reducción del endeudamiento y uso responsable del crédito en jóvenes universitarios de la Corporación Universitaria Minuto de Dios*. Corporación Universitaria Minuto de Dios - Colombia. https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/be6fd872-40ac-4e2d-b993-52eec32e1126/content

Merino, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*. https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890

Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, *31*(Extra 3), 23-23.

Meza, E. (2025, marzo 23). *Menos del 50% de jóvenes ahorran regularmente y los expertos piden mejorar la educación financiera*. infobae. https://www.infobae.com/peru/2025/03/23/menos-del-50-de-jovenes-ahorran-regularmente-y-los-expertos-piden-mejorar-la-educacion-financiera/

Ministerio de Economía y Finanzas. (2024). *Reporte semestral—Política nacional de inclusión financiera del Perú: Enero-junio 2024*. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semestral_PNIF_ene_jun_2024.pdf

Molina, J., López, L. A., & Marcenaro, O. D. (2021). ¿Es la educación financiera una asignatura pendiente en el sistema educativo español? *Cuadernos de Información económica*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8170620

Molina, Y. A., Arévalo, Y. D., & Bravo, Y. Y. (2023). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9716546

Morelo, D. J., Fuentes, D. D., Torres, D., & Hoyos, K. R. (2023). Problemáticas y tendencias de la educación financiera. *Económicas CUC*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9640858

Motta, M., Condori, M. A. C., Cruz, J. C. de la, & Huamaní, M. S. G. (2025). Actitudes de consumo, endeudamiento y los procesos de cuentas mentales en estudiantes universitarios peruanos. *Journal of the Academy*. https://doi.org/10.47058/joa12.9

Mungaray, A., Gonzalez, N., Osorio, G., Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). La educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Naranjo, S. G., Haro, A. F., Gómez, M. del C., & Molina, G. F. (2024). Endeudamiento como factor determinante del Índice de Participación de Mercado. *Journal of Economic and Social Science Research*. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n2/111

Narváez, J. A. (2022). *Incidencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de hogares del Distrito Metropolitano de Quito, barrio San Lorenzo, durante el año 2020.* https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/www.dspace.uce.edu.ec

Oyola, A. A. (2021). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFACOM, Chiclayo – 2021*. http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/5415

Pacheco, E., Céspedes, S., Vázquez, L. A., Ceja, S. N., & León, G. de. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6246

Palacios, A. J., & Bendezu, N. Y. (2024). Impacto de la educación financiera en jóvenes

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

emprendedores: Una revisión de la literatura. *AUTÓNOMA*. http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/3384

Parra, C. (2022). *Endeudamiento en Chile. La vida en cuotas precio contado. Producción de subjetividad y disposición moral al endeudamiento en personas de 25-34 años*. https://doi.org/10.58011/em1j-bt94

Pinos, L. G., Proaño, W. B., Tonon, L. B., & Mejía, S. R. (2021). Análisis con datos de panel de los factores determinantes del nivel de endeudamiento de las grandes empresas ecuatorianas del sector manufacturero. *UDA AKADEM*. https://doi.org/10.33324/udaakadem.vi7.370

Preciado, W. L., Manrique, S. D., & Ulloa, G. (2021). *El impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los jóvenes*. http://hdl.handle.net/10882/11456

Preciado, W. L., Manrique, S. D., & Ulloa Preciado, G. (2021). *El impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los jóvenes*. http://hdl.handle.net/10882/11456

Quintano, F., & Denegri, M. (2021). Actitudes hacia el endeudamiento hedónico en estudiantes secundarios chilenos. *Suma Psicológica*. https://doi.org/10.14349/sumapsi.2021.v28.n2.2

Requenes, A. L. V., & Jimenez, N. C. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152

Riva, M. P. P., Sarango, A. F. H., Córdova, C. A. B., Pérez, M. G. A., & Mejía, C. A. S. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: Un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *Tesla Revista Científica*. https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182

Salas, M. (2022). *Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros*. https://digibug.ugr.es/handle/10481/95104

Santarcángelo, J., & Padín, J. M. (2022). Endeudamiento en Argentina: Crisis, factores

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

estructurales y condicionantes de largo plazo (2001-2021). *Realidad Económica*. https://ojs.iade.org.ar/index.php/re/article/view/231

Silva, T. (2022). Educación financiera y finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la Unap Requena año 2022. *Universidad Nacional de la Amazonía Peruana*. https://hdl.handle.net/20.500.12737/9921

Sosa, M. M., & Arriaga, R. (2023). Endeudamiento y rendimiento accionario en la Bolsa Mexicana de Valores (2017-2021). *Análisis económico*. https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/sosa

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2025). *Mapeo de iniciativas de educación financiera 2024: Perú*. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Mapeo-IF-SBS.pdf

Taylor, L. (2025, agosto 18). *The multi-trillion dollar debt tsunami our economy is not prepared for.* World Economic Forum. https://www.weforum.org/stories/2025/08/student-debt-tsunami-global-economy/

Tuanama, judith S., & Mendoza, I. T. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista de Investigación Valor Contable*. https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782

Tumini, L., & Wilkis, A. (2022). Cuidados y vulnerabilidad financiera: Un análisis a partir de la Encuesta Nacional de Endeudamiento y Cuidados (ENEC) en la Argentina. *Documentos de Proyectos*, Article 47937. https://ideas.repec.org//p/ecr/col022/47937.html

Valenzuela, M. M., López, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625

Vanegas, W. J., Noriega, A. M., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468

Vargas, B. S., Villa, D. N., Ortiz, C. D., Becerra, K. N., Verdugo, L. A., & Ramírez, J. N. (2024). Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Región Científica*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9839666

Vásquez, N. V. (2022). Educación Financiera y Endeudamiento en los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos—Agencia Chota, 2022. *Universidad Nacional de Cajamarca*. http://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/5237

Vázquez, N., & Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*. https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646

Vilchez, D. (2022). La educación financiera y el nivel de endeudamiento en las empresas MYPES, San Juan de Lurigancho 2022. *Repositorio Institucional - UCV*. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/113839

Vizcarra, A. M., Mondalgo, N. F., & Quispe, J. K. (2022). Análisis del endeudamiento y liquidez, en empresas agrícolas registradas en la Superintendencia de Mercado de Valores. *Revista Hechos Contables*. https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.82

Zambrano, F. J., Sánchez, M. E., & Correa, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*. https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ANEXOS

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 01: Matriz de consistencia: Educación financiera y nivel de endeudamiento de estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui” Samegua - Moquegua, 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?	Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Variable Independiente: Educación Financiera	Enfoque: Cuantitativo. Tipo: Aplicada. Nivel: Correlacional. Diseño: No experimental, transversal. Población: 269 estudiantes de V y VI semestre de 6 programas de estudio del IESP “José Carlos Mariátegui”. Muestra: 155 estudiantes (muestreo probabilístico estratificado
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**	**HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**		
¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?	Identificar la relación entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.		

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?	Analizar la relación entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Variable Dependiente: Endeudamiento	proporcional). Técnica: Encuesta. Instrumentos: Cuestionario de educación financiera (25 ítems, escala Likert) y Cuestionario de endeudamiento (14 ítems, respuestas Sí/No).
¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?	Describir la relación entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Existe relación significativa entre las actitudes financieras y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.		
¿Cuál es la relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025?	Establecer la relación entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.	Existe relación significativa entre la conciencia financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público “José Carlos Mariátegui”, Samegua – Moquegua, 2025.		

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

Anexo 02: Cuestionario de educación financiera

Presentación: Estimado(a) estudiante: Este cuestionario forma parte de la investigación titulada: "Educación financiera y nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público 'José Carlos Mariátegui', Samegua – Moquegua, 2025". La información será utilizada únicamente con fines académicos y se mantendrá en estricta confidencialidad y anonimato. Se solicita responder con total sinceridad.

Instrucciones

- Lee con atención cada pregunta.
- Marca con un aspa (✗) la opción que refleje tu opinión.
- Las alternativas de respuesta son: Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre.
- No existen respuestas buenas o malas, solo tu experiencia personal.

	Cuestionario de Educación Financiera	**Nunca**	**Casi Nunca**	**A Veces**	**Casi Siempre**	**Siempre**
	Conocimiento financiero					
1	Tiene la capacidad para calcular cuentas pequeñas en su mente.					
2	Conoce las fórmulas básicas para calcular porcentajes					
3	Normalmente las finanzas son utilizadas en toda circunstancia de su vida.					
4	Normalmente utiliza los términos porcentuales para calificar un contexto.					
5	Considera que las finanzas le ayudan a tomar mejores decisiones respecto al manejo de su dinero.					
6	Pone en evidencia los errores cometidos en el cálculo de otras personas.					
7	Pone atención a que el manejo de dinero se haga de manera correcta.					
8	Utiliza algún tipo de sistema para registrar sus ingresos y gastos.					
9	Conoce la retribución económica que le puede generar realizar una inversión.					
	Habilidades financieras					
10	Normalmente sabe cuánto dinero lleva consigo.					
11	Vela por la integridad del dinero generado en sociedad bajo su responsabilidad.					
12	Es responsable del manejo de dinero de otras personas.					

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

13	Comunica el manejo progresivo del dinero generado en sociedad.					
14	Prioriza los gastos de su hogar.					
15	Pondera el gasto a realizar en sus necesidades básicas.					
	Actitudes financieras					
16	Realiza inversiones de su dinero que le generen una alta retribución económica.					
17	Ahorra su dinero, destinado a ser utilizado en el futuro.					
18	Considera que la mejor opción de contrarrestar inconvenientes económicos es ahorrando su dinero.					
19	Considera que una entidad financiera realiza un mejor manejo de su dinero.					
20	Considera que es una buena opción bancarizar su dinero para ser manejado a través de ello.					
	Conciencia financiera					
21	En algún momento ha optado por adquirir un producto financiero.					
22	Utiliza algún sistema de pago digitalizado.					
23	Tiene conocimiento sobre los beneficios de los productos financieros.					
24	Sabe cómo manejar una tarjeta de crédito.					
25	Ha recibido en algún momento información de las entidades financieras ofreciendo sus productos financieros.					

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 03: Cuestionario de endeudamiento

Presentación: Estimado(a) estudiante: Este cuestionario forma parte de la investigación titulada: "Educación financiera y nivel de endeudamiento de los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público 'José Carlos Mariátegui', Samegua – Moquegua, 2025". La información recogida es estrictamente confidencial y anónima, y se empleará únicamente con fines académicos. Te pedimos contestar con veracidad.

Instrucciones

- Lee detenidamente cada pregunta.
- Marca con un aspa (✗) tu respuesta.
- Las alternativas de respuesta son únicamente: Sí o No.
- Contesta de acuerdo a tu experiencia personal.

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

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 04: Gráficos de los resultados descriptivos

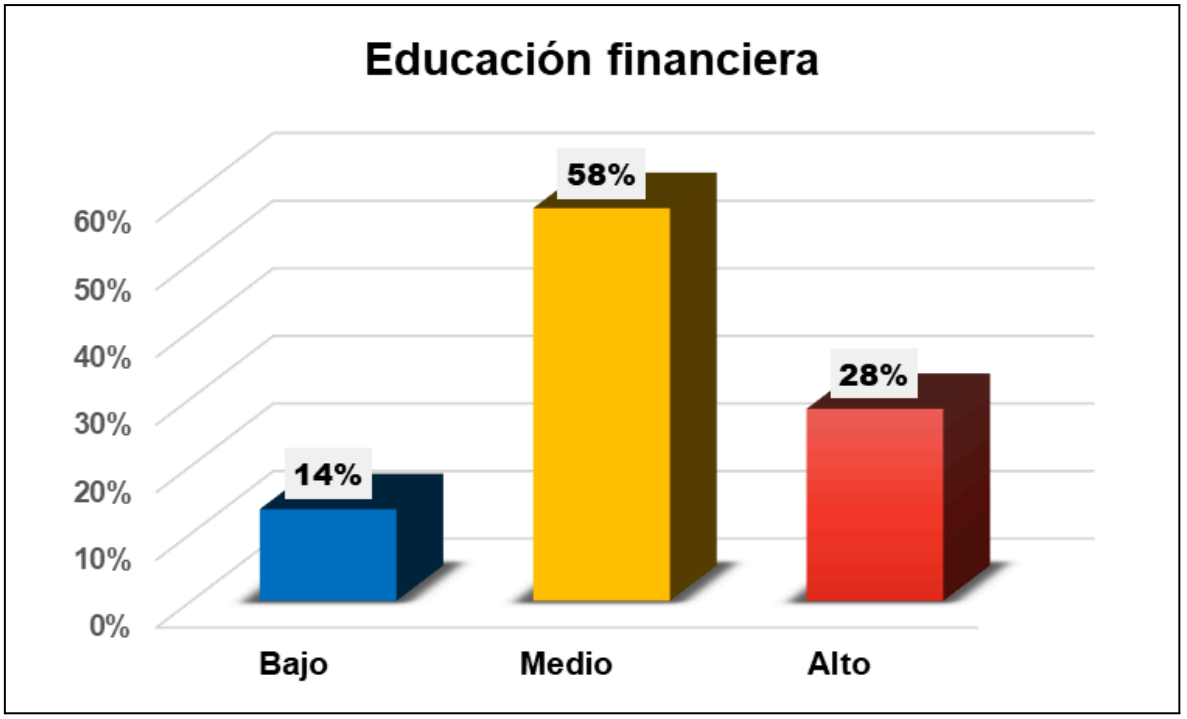

Figura 01: Niveles de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

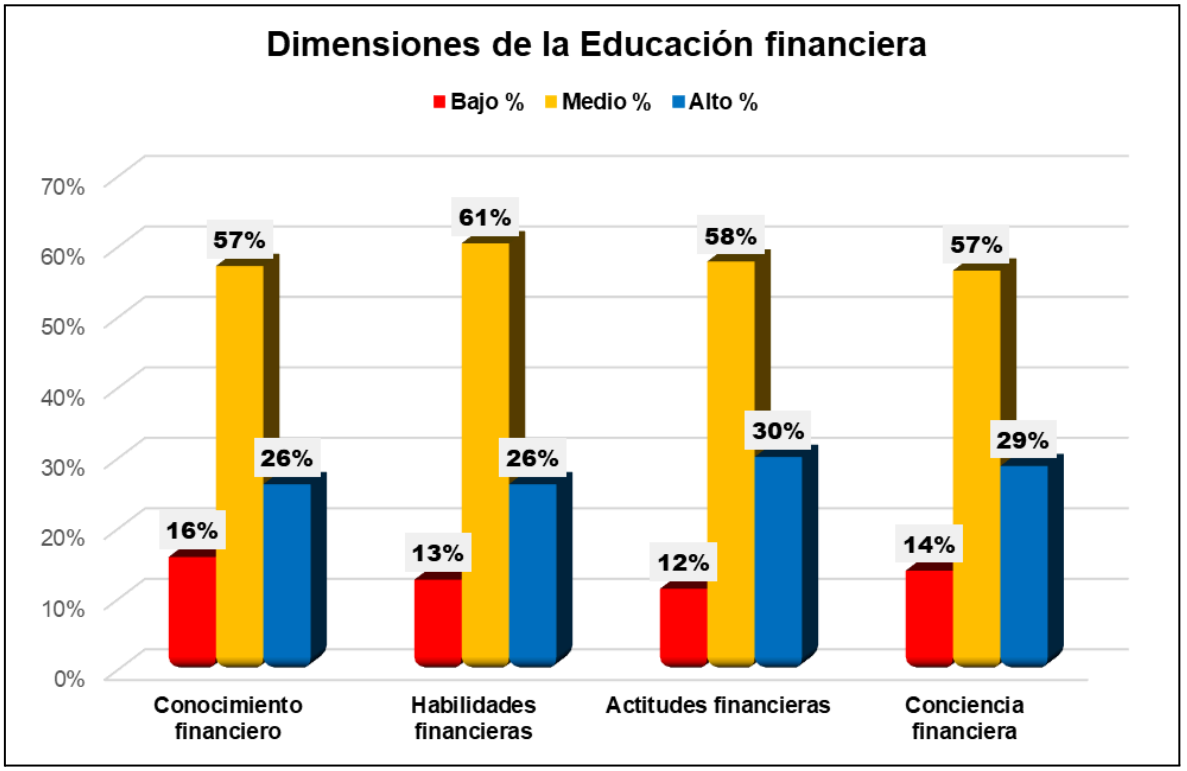

Figura 02: Niveles de las dimensiones de la variable Educación financiera en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

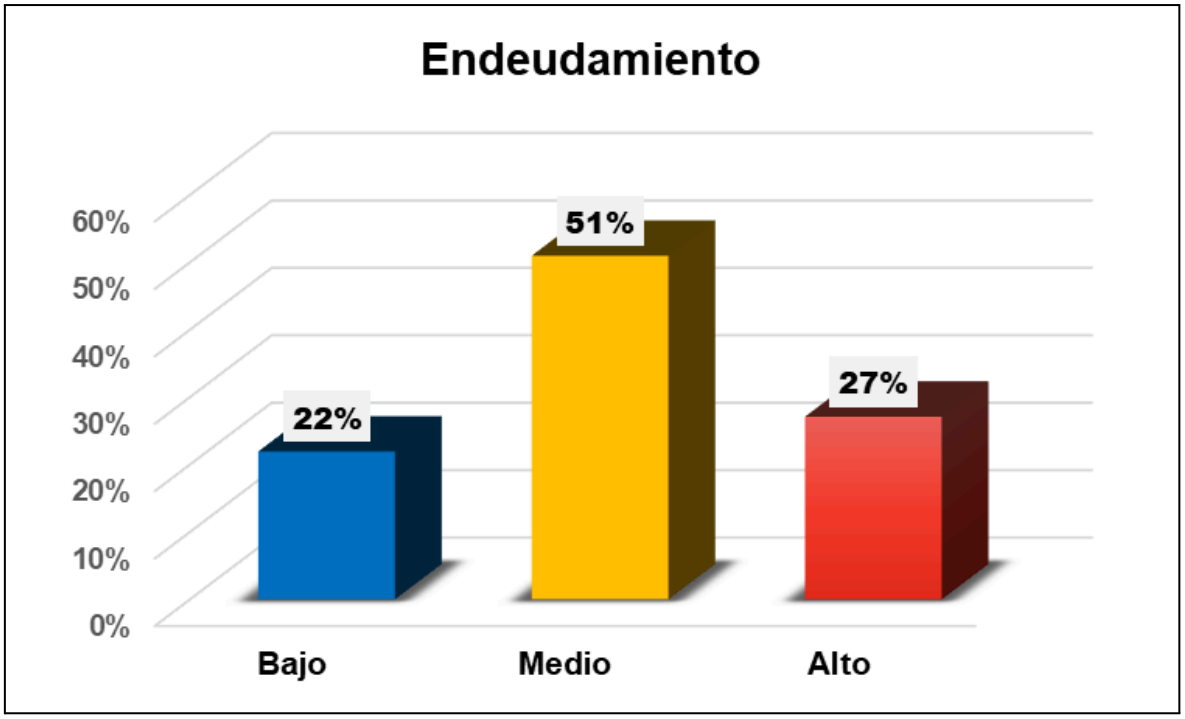

Figura 03: Niveles de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

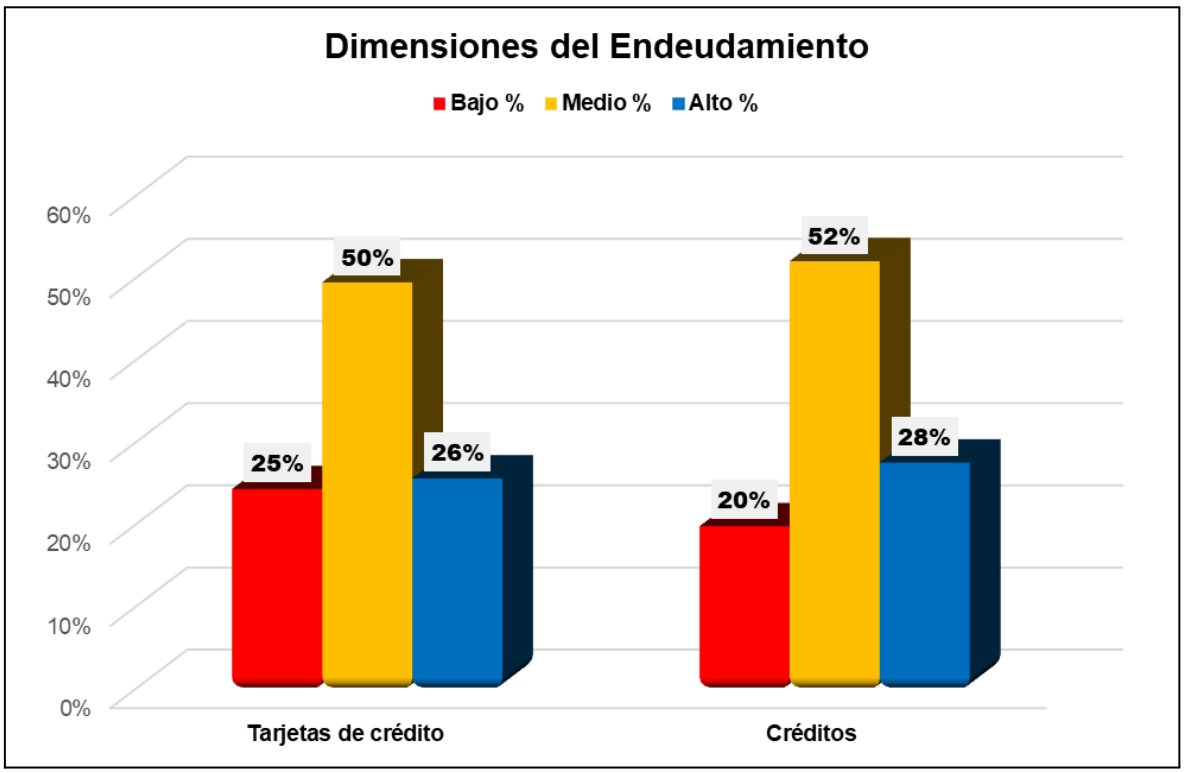

Figura 04: Niveles de las dimensiones de la variable Endeudamiento en los estudiantes de los últimos semestres del Instituto de Educación Superior Público José Carlos Mariátegui – Samegua, Moquegua, 2025

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 05: Base de datos de las encuestas

Cuestionario de Educación Financiera																									
	Conocimiento financiero									Habilidades financieras						Actitudes financieras					Conciencia financiera				
N°	P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	P.6	P.7	P.8	P.9	P.10	P.11	P.12	P.13	P.14	P.15	P.16	P.17	P.18	P.19	P.20	P.21	P.22	P.23	P.24	P.25
1	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2
2	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5
3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	3	3
4	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3
5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5
6	2	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2
7	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3
8	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5
9	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4
10	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
11	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2
12	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5
13	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2
14	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3
15	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1
16	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1
17	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3
18	2	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3
19	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

20	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
21	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2
22	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1
23	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
24	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3
25	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2
26	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4
27	2	3	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2
28	3	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2
29	2	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2
30	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3
31	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4
32	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2
33	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
34	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2
35	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3
36	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3
37	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3
38	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2
39	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4
40	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2	3	3	2
41	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2
42	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

43	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
44	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
45	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
46	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
47	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
48	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
49	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2
50	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
51	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2
52	2	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2
53	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
54	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
55	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
56	3	2	2	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
57	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
58	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
59	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
60	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
61	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
62	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1
63	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
64	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
65	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

1	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	5	2	5	5	2	4	3	3	3	4	4	**66**
2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	4	2	4	5	2	4	2	3	2	4	4	**67**
2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	5	2	4	4	3	4	2	2	3	4	4	**68**
1	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	5	3	4	4	3	4	3	2	2	5	4	**69**
2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	4	2	4	4	2	4	2	3	3	4	4	**70**
2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	4	2	5	4	3	5	2	3	3	5	4	**71**
2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	5	3	4	5	3	4	3	3	3	4	4	**72**
1	2	2	3	2	3	3	2	3	3	2	2	4	3	5	4	2	4	3	3	3	4	4	**73**
1	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	5	2	4	4	2	4	3	2	3	5	4	**74**
1	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	4	3	5	5	2	5	2	3	3	5	4	**75**
2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	5	2	4	5	3	5	2	2	3	5	5	**76**
1	2	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	5	2	5	5	2	5	2	2	4	4	4	**77**
1	2	2	3	3	3	2	2	3	2	3	3	4	3	4	4	3	4	2	2	5	4	4	**78**
2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	5	2	5	4	3	5	3	2	5	5	5	**79**
2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	3	3	4	3	5	4	2	5	2	3	2	5	5	**80**
2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	5	2	5	4	3	4	2	2	3	5	5	**81**
2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	5	3	4	5	3	4	2	2	3	4	4	**82**
1	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	3	5	4	3	4	2	3	3	4	4	**83**
1	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	4	3	5	4	3	4	3	3	2	5	5	**84**
2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2	4	2	5	4	3	4	3	3	3	5	5	**85**
2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	4	2	5	4	3	4	3	3	3	5	5	**86**
2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	4	2	5	4	3	4	3	3	3	5	5	**87**
2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	4	2	5	4	3	4	3	3	3	5	5	**88**

89	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2
90	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2
91	2	2	2	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3
92	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2
93	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1
94	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5
95	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4
96	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2
97	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2
98	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2
99	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3
100	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2
101	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3
102	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1
103	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2
104	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2
105	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
106	2	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3
107	3	2	2	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3
108	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
109	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
110	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2
111	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

112	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1
113	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2
114	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4
115	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2
116	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	2
117	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	2	2
118	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2
119	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4
120	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2
121	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5
122	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3
123	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2
124	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5
125	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2
126	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5
127	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2
128	2	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3
129	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2
130	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5
131	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2
132	3	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3
133	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3
134	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

135	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3
136	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
137	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5
138	3	2	3	3	2	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2
139	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4
140	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1
141	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	3
142	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5
143	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3
144	3	3	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3
145	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5
146	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2
147	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2
148	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5
149	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5
150	2	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2
151	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3
152	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3
153	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2
154	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2
155	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

Cuestionario de Endeudamiento														
	Tarjetas de crédito								Créditos					
N°	P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	P.6	P.7	P.8	P.9	P.10	P.11	P.12	P.13	P.14
1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1
2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1
3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
4	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	2
5	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2
7	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1
8	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2
9	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1
10	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1
11	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2
12	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1
13	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1
14	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
15	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2
16	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
17	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1
18	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2
19	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1
20	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1
21	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1
22	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2
23	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1
24	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
25	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1
26	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	2
27	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1
28	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1
29	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1
30	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1
31	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1
32	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1
33	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

34	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1
35	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1
36	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2
37	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1
38	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1
39	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2
40	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2
41	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2
42	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2
43	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1
44	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2
45	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2
46	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2
47	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2
48	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1
49	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1
50	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2
51	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
52	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
53	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1
54	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1
55	1	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2
56	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1
57	1	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2
58	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1
59	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2
60	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2
61	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2
62	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
63	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1
64	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2
65	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2
66	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
67	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2
68	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
69	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1
70	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

71	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	1
72	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1
73	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2
74	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
75	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1
76	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2
77	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1
78	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2
79	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2
80	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2
81	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
82	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1
83	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2
84	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1
85	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2
86	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2
87	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	2
88	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2
89	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2
90	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2
91	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1
92	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
93	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2
94	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1
95	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
96	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2
97	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2
98	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1
99	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2
100	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
101	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1
102	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2
103	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1
104	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2
105	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2
106	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2
107	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

108	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2
109	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2
110	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
111	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
112	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2
113	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2
114	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
115	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1
116	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1
117	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2
118	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
119	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
120	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1
121	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1
122	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2
123	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2
124	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
125	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2
126	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1
127	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2
128	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1
129	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2
130	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	1
131	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
132	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1
133	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2
134	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
135	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2
136	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1
137	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2
138	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1
139	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1
140	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2
141	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2
142	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1
143	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2
144	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

145	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2
146	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2
147	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1
148	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2
149	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2
150	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1
151	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2
152	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1
153	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
154	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2
155	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 06: Fotografías de la aplicación del instrumento

Figura 05: Aplicación del instrumento a un estudiante en el campus institucional.

Figura 06: Explicación del cuestionario a un estudiante antes de su llenado.

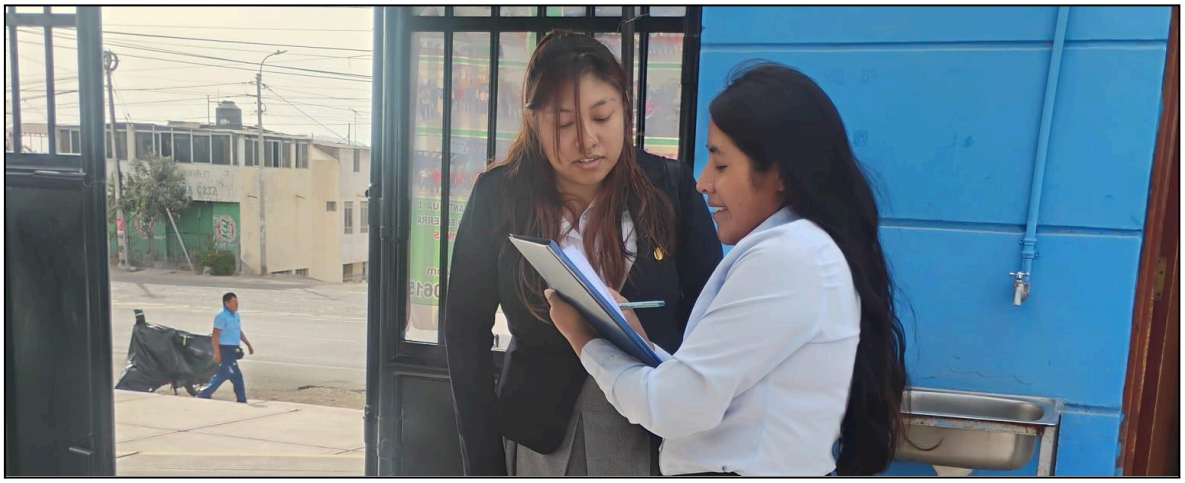

Figura 07: Aplicación del instrumento a una estudiante en la puerta de ingreso del instituto.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

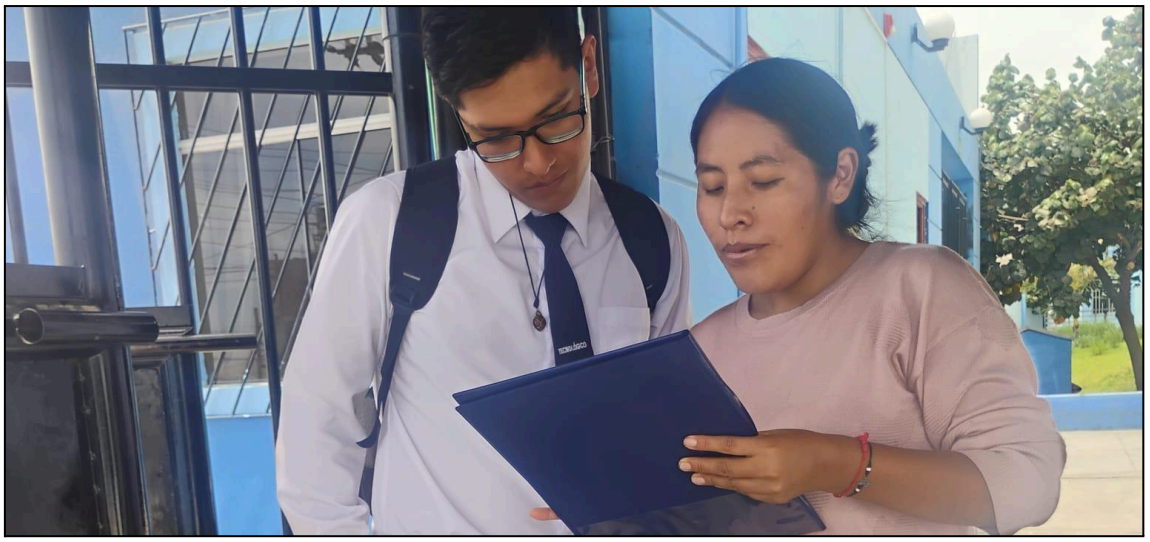

Figura 08: Aplicación del cuestionario a un estudiante en un ambiente exterior del campus.

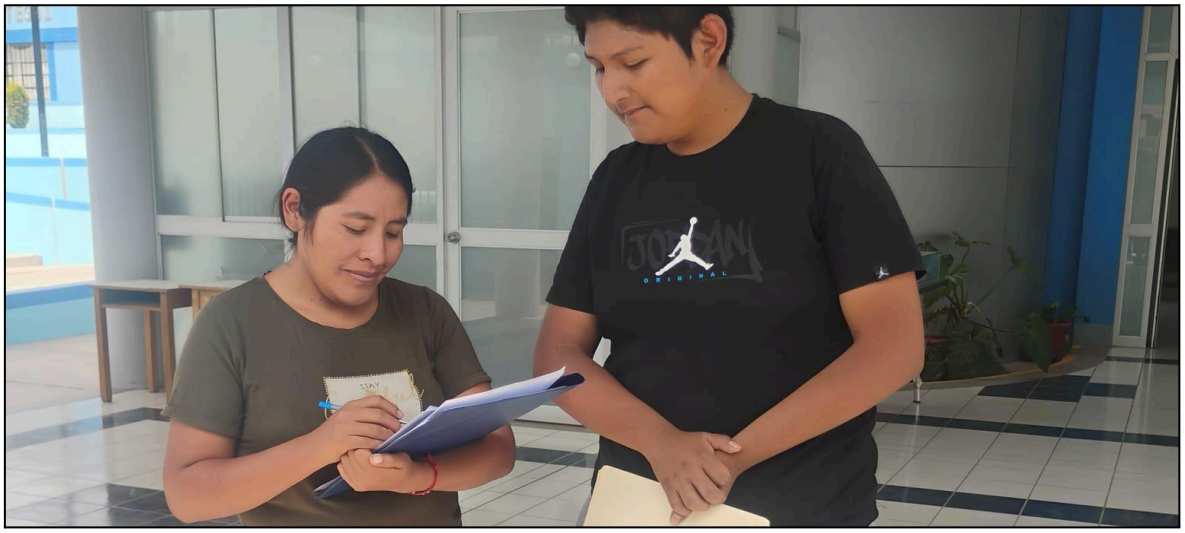

Figura 09: Recolección de datos mediante encuesta a una estudiante en un área de circulación del campus.

Figura 10: Supervisión del llenado del instrumento por parte de un estudiante en el exterior del instituto.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.