

## Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito

Financial culture and indebtedness of the clients of the savings and credit cooperatives

Cultura financeira e endividamento dos clientes de cooperativas de poupança e crédito

**Díaz Tantalean, Neiser Abel**

neyser\_19\_2@hotmail.com

Universidad César Vallejo – Perú

ORCID: 0000-0002-1789-8625

**García Morales, Flor Nardely**

flornardelyg@gmail.com

Universidad César Vallejo – Perú

ORCID: 0000-0003-2606-8030

**Calvanapón Alva, Flor Alicia**

calvanaponfa@ucvvirtual.edu.pe

Universidad César Vallejo – Perú

ORCID: 0000-0003-2721-2698

### RESUMEN

El estudio tiene como propósito determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. La metodología utilizada es un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo correlacional con diseño no experimental, la muestra está conformado por 334 participantes, la técnica para recolectar los datos es la encuesta y el instrumento el cuestionario, los resultados muestran que el 38% de los encuestados opinan que la cultura financiera de los socios es regular y 41% de los socios precisan que el nivel de endeudamiento es regular, así mismo se obtuvo un coeficiente de rho de Spearman de -0.549 y un p. valor de "0.000" menor al (0.05). Se concluye que existe relación inversa altamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén. También los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

**Palabras clave:** Cultura financiera, Endeudamiento cooperativo de ahorro y crédito.

### ABSTRACT

The purpose of the study is to determine the relationship between the financial culture and the indebtedness of the clients of the savings and credit cooperatives of Jaén by 2022. The methodology used is a quantitative approach of descriptive correlational level with a non-experimental design, the sample is made up of by 334 participants, the technique to collect the data is the survey and the instrument the questionnaire, the results show that 38% of the respondents think that the financial culture of the partners is regular and 41% of the partners specify that the level of indebtedness is regular, likewise a Spearman's rho coefficient of -0.549 and a p. value of "0.000" less than (0.05). It is concluded that there is a highly significant inverse relationship between the financial culture and the level of indebtedness of the clients of the savings and credit cooperatives of Jaén. Also, the factors of the financial culture are inversely related to the level of indebtedness of the members of the savings and credit cooperative of Jaén to 2022.

**Keywords:** Financial culture, Savings and credit cooperative indebtedness.

### RESUMO

O objetivo do estudo é determinar a relação entre a cultura financeira e o endividamento dos clientes das cooperativas de poupança e crédito de Jaén até 2022. A metodologia utilizada é uma abordagem quantitativa de nível correlacional descritivo com um design não experimental, o amostra é composta por 334 participantes, a técnica de coleta de dados é a pesquisa e o instrumento o questionário, os resultados mostram que 38% dos respondentes acham que a cultura financeira dos sócios é regular e 41% dos sócios especificam que o nível de endividamento é regular, assim como um coeficiente rho de Spearman de -0,549 e um p. valor de "0,000" menor que (0,05). Conclui-se que existe uma relação inversa altamente significativa entre a cultura financeira e o nível de endividamento dos clientes das cooperativas de poupança e crédito de Jaén. Também os fatores da cultura financeira estão inversamente relacionados com o nível de endividamento dos membros da cooperativa de poupança e crédito de Jaén até 2022.

**Palavras-chave:** Cultura financeira, endividamento de cooperativas de poupança e crédito.

## 1. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional la preocupación radica en la importancia de que la sociedad entera tenga conocimientos y habilidades financieras, para poder lograr un ahorro oportuno y la disminución de las deudas, para ello los bancos y organizaciones financieras están formando a sus clientes, pero aún se puede ver la baja cultura financiera de los ciudadanos que cada día se encuentran más endeudados, es por ello los habitantes no pueden desarrollarse económicamente y mejorar su bienestar personal (Makdissi et al., 2020).

Es básico fortalecer la cultura financiera para que los habitantes gestionen de forma idónea sus finanzas personales, ya que a nivel nacional hay un gran porcentaje de peruanos que presenta escasas nociones financieras y unido a ello existe una desconfianza por ahorrar dinero en los bancos, ante ello los mecanismos utilizados por la población son erróneos, estos optan por utilizar los productos financieros del sector informal que son mucho más caros y desconfiables ya que no hay medios de garantía que garanticen estos productos (Banco de la Nación, 2017).

Los préstamos de consumo aumentan, la media de personas con procedimientos financiero entre los de marzo del 2018 a marzo del 2019 en un 11.7% así mismo entre marzo del año 2017 a marzo del 2018 incrementó en un 5.3% y entre marzo del 2016 y marzo del 2017 incrementó en un 3.8% con esto muestra las deudas individuales vienen en nuestro, de manera preocupante (Gestión 2019). Las deudas sin pagar en promedio en el sistema de financiero aumento de marzo del 2018 a marzo del 2019 en un 11.7% de igual forma sucedió de marzo del 2017 a marzo del 2018 el incremento fue de 5.3% y entre marzo del 2016 y marzo del 2017 incremento 3.8% con ello queda demostrado que las deudas personales tienen una tendencia a incrementar y esto genera preocupación (Gestión, 2019). Por su vez, Álvarez Avad et al (2022) determinaron que la educación financiera también es una variable significativa para explicar el uso de tarjeta de crédito en Perú.

El problema en los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén es la carente cultura financiera, siendo que no planifica el uso de su dinero, no tiene control de sus ingresos y egresos todo esto limita la inversión, porque el dinero que les ingresa no lo distribuyen bien y al final no les alcanza porque simplemente no lo han utilizado de forma sensata por el contrario lo invierten en cosas superfluas, que lo único que ha traído es más deudas en esta población, el estudio de la UNICEF menciona que el 60.4% habitantes en nuestro país solo tiene educación primaria y probablemente esta sea una de las causas que está generando esta deficiencia de cultura financiera en nuestro contexto local (UNICEF, 2021).

En razón a lo mencionado se plantea el siguiente problema de investigación: ¿Cuál es la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022?

Considerando como objetivo general determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Los objetivos específicos planteados, en primer lugar, Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. En segundo lugar. Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. En tercer lugar. Identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

La investigación se justifica de manera social porque permitirá que muchos de los clientes de las cooperativas de ahorro tengan una noción clara de las finanzas personales así no caer en deudas impagas, por el contrario, se tendrá un cliente más preparado con un dominio de los productos financieros que le permitirá desenvolverse de forma adecuada en el mundo de las finanzas personales. Se justifica de manera práctica porque las cooperativas de ahorro y crédito tendrán mayor información y alternativa para poder fortalecer los hábitos y costumbres financieras de sus clientes ya que un cliente mejor informado podrá sacar más provecho de los productos financieros y no caer en las deudas impagas. Por último, se justifica de manera porque el estudio

tomó en cuenta las teorías referentes a la cultura financiera y el endeudamiento dichas teorías nos conllevarán a tener la máxima comprensión de los conceptos en estudio y al mismo tiempo estas teorías se utilizarán para comprender mejor los fenómenos en estudio así producir más conocimiento referente a los conceptos en estudio.

Se planteó la hipótesis de investigación: La cultura financiera tiene relación inversa significativa con el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.

El trabajo se encuentra dividido en cinco capítulos, en el primer capítulo tenemos la introducción donde se establece la importancia de la investigación, y como se da en los ámbitos internacional, nacional y local, también se presenta el problema de investigación. El segundo capítulo contiene el fundamento teórico que se ha tenido en cuenta para la elaboración de este trabajo. El tercer capítulo contiene los procedimientos metodológicos como los materiales y métodos utilizados para poner en práctica los objetivos propuestos. El cuarto capítulo presenta los resultados del artículo para luego hacer un análisis crítico comparando los resultados de la investigación con los de otros estudios analizados. El quinto capítulo contiene las conclusiones a las que se ha llegado con la presente investigación; y por último se presenta la lista de referencias utilizadas en formato APA.

## 2 FUNDAMENTO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes

A nivel internacional se tuvo en cuenta a Mendoza (2020) quién tuvo la finalidad de determinar si la cultura financiera incide en el grado de desarrollo social y económico de los ciudadanos del cantón Montecristi obteniendo como resultado que el nivel cultura financiera es regular esto en cuanto en la educación, en este campo solo tiene alcance de las entidades financieras, locales universitarios en el soportes tecnológicos que en algunas situaciones de segmento, es importante precisar que a mejor cultura financiera tendremos menos personas endeudadas la clave para una mejora cultura financiera es la educación financiera. Rodríguez (2019) investigó la influencia de la educación financiera en el grado de endeudamiento de los habitantes de Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí donde concluye que la educación es débil, y es proporcionada por las organizaciones financieras que brindan capacitaciones a sus consumidores, además se encuentra que los que recibieron la capacitación tienen un grado de endeudamiento más bajo que los que no recibieron algún tipo de formación financiera. Arévalo et al., (2017), estudió la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo Económico en Latinoamérica, donde evidenció que el nivel de endeudamiento es regular y este está asociado de forma positiva con el número de productos financieros que las personas gestionan, su relación matemática es de  $(,643)$  y una significación estadística  $< 0,05$ . Ante ello es a mayor número de productos financieros aumenta el grado de endeudamiento, la fuerte publicidad de este conlleva que las personas se endeuden mucho más.

A nivel nacional: Seguro y Quispe, (2020) en su investigación, buscaron determinar la asociación entre la cultura financiera y el endeudamiento de las tarjetas de crédito en Huánuco. Donde concluyeron que existe una asociación positiva baja, es decir coexiste el factor planeamiento financiero que se relaciona de forma negativa con el endeudamiento, así mismo la capacidad de ahorro tiene relación inversa con el endeudamiento, así como la inversión, todos estos factores inciden en el endeudamiento por medio de las tarjetas de crédito. Gómez (2019) tuvo como fin determinar la influencia de la Cultura financiera en el Endeudamiento de los trabajadores de la Sunarp, evidenciando que la cultura financiera impacta en el endeudamiento de este segmento laboral. Tarazona, (2018) En su investigación, buscó conocer la incidencia de la cultura financiera en el grado de endeudamiento del área de recursos humanos de la SUNAT, donde concluyó que la cultura financiera incide en el grado de endeudamiento de los colaboradores indicando que ha más cultura financiera demostrada por los trabajadores estos tienen menos probabilidad de endeudamiento.

## 2.2 Bases teóricas

Para Arenas (2019), la cultura financiera es el conjunto de actividades enfocadas a la planeación, ahorro, inversión y seguridad practicadas por los consumidores en un contexto. Otro concepto es “la cultura financiera coadyuva que las personas tomen decisiones financieras en concordancia de sus rasgos familiares, personales, expectativas y demandas; simplificando la eficiente administración de los riesgos y propiciando una mejor estabilidad en el medio financiero” (Peñaloza, 2016, p.14).

Tomando en cuenta a La Asociación de Supervisores Bancarios de las América, las dimensiones de la cultura financiera son: La planeación financiera, es una fase del procedimiento administrativo que no es únicamente aplicable a las organizaciones, si no también es aplicable a las propias personas, de ahí que su uso sea de índole personal. Iniciando en ello la planificación financiera siendo esta una herramienta básica para gestionar los ingresos y egresos. Haciendo un control exhaustivo de los recursos financieros. (Garay, 2015).

El ahorro es otra de las dimensiones que se trata de tomar una parte del dinero de ingreso total para conseguir metas y objetivos personales en el futuro. La Asociación de Supervisores Bancarios de las América (ASBA, 2015) indica que el ahorro es una parte de los ingresos que se decide no consumir en bienes y servicios cotidianos y se reserva para enfrentar situaciones que se presenten de forma eventual o en fin para algún proyecto que se tiene que abordar y requiere inversión. Banco de Crédito del Perú (BCP, 2014).

Las Inversiones es otra de las dimensiones que viene hacer un procedimiento para efectuar ubicaciones de dinero con la finalidad de obtener utilidades o pérdidas. Según la Asociación de Supervisores Bancarios de las América (ASBA, 2015) es el procedimiento por medio del cual se reserva dinero con el propósito de aumentar el patrimonio a largo plazo y así acumular dinero para alcanzar objetivos financieros a largo tiempo o Banco de Crédito del Perú (BCP, 2014).

Para definir al nivel de endeudamiento Salazar (2014), menciona que es proporción de la deuda producto de un préstamo o adquisición y se ve afectada por arraigos socioculturales, riesgos financieros y el uso idóneo del recurso pecuniario del ente o persona natural. Asimismo, se considera que el endeudamiento es la asociación de los pagos respecto a las deudas familiares. Se deriva del consolidado de pagos entre el ingreso del mes y se expone como un porcentaje: Nivel de endeudamiento = pagos a deudas del mes / ingreso del mes. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2012).

Es por ello que Dongo hace mención, de las dimensiones del endeudamiento tales como factores socioculturales, debilidad financiera y nivel de deuda: En razón a los factores socioculturales tienen una relevancia decisiva en la sustentación de la evolución de idiosincrasia. Y esto está relacionado con rasgos donde las personas crecen dentro de la familia y en relación a otras amistades que inciden en la personalidad de estos. (Dongo, 2009).

La Debilidad financiera es otra de las dimensiones del endeudamiento que representa la ausencia de una planeación financiera genera que los clientes se endeuden de forma irresponsable y estos no poseen un control de sus costos y gastos la debilidad financiera de los ingresos es un elemento que juega en contra, siendo que muchos terminan en quiebra por ínfimos e inciden en el núcleo de la familia, debido a la falta de cultura financiera y del ahorro y el enfoque a corto plazo los ingresos que poseen no alcancen para cubrir los costos ostentados (Dongo, 2009).

El Nivel de deuda es otra de las dimensiones de la deuda que trata del desarrollo cíclico de costes en las que consigo trae efectos graves en el crecimiento familiar. Las familias que poseen más deudas, realmente son los que tienen menor poder adquisitivo y tienen menos posibilidades de hacer frente a las deudas y por ello sufren las consecuencias y terminar en morosidad e impago (Mujika et al, 2009).

Las bases teóricas referente al endeudamiento tiene un gran efecto en el bienestar de las personas por lo que es relevante identificar que conduce a las personas a contraer deudas que superan sus ingresos mensuales. La teoría de la conducta nos permite comprender este aspecto ya que asevera que todas las personas tienen capacidad para procesar información y que siempre se toma decisiones influenciadas por la parte afectiva y que muchas de las veces se sacrifican los intereses importantes por los urgentes. Muchos de ellos adquieren productos y servicios que sobrepasan largamente sus ingresos percibidos en año convirtiéndose en deudas impagables que perjudican su imagen personal en el sistema financiero (Mujika et al., 2009).

### 3 PROCEDIMIENTOS METODOLOGICOS

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

Investigación cuantitativa, aplicada, descriptiva y correlacional, con diseño no experimental.

#### 3.2 Población

La población está conformada por 2534 clientes que tienen crédito financiero en la cooperativa de ahorro y crédito santo Cristo de Bagazan sede Jaén.

#### 3.3 Muestra

La muestra estuvo conformada por 334 unidades muestrales

#### 3.4 Muestreo

El muestreo es del tipo aleatorio simple ya que todos los clientes considerados como población tienen oportunidad de ser parte de la muestra, estos fueron escogidos de forma aleatoria o al azar.

#### 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se utilizó como técnica a la encuesta y como instrumento el cuestionario de encuesta, con ello se recopiló información confiable y válida, para desarrollar los objetivos

#### 3.6 Método de análisis de datos

Para el análisis la cultura financiera y el endeudamiento se evaluó los hallazgos por medio de tablas, con sus porcentajes correspondientes los cuales serán diseñados con el programa estadístico SPSS versión 25. Para medir la cultura financiera se utilizó los puntajes, alto, regular, bajo y así mismo con la variable nivel de endeudamiento, considerando es alto, regular o bajo con el fin de lograr todos los propósitos del estudio.

### 4.1 Resultados

**Tabla 1**

*Nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito.*

| Nivel        | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------|------------|-------------|
| Alto         | 106        | 32%         |
| Regular      | 127        | 38%         |
| Bajo         | 101        | 30%         |
| <b>Total</b> | <b>334</b> | <b>100%</b> |

Se observa que el 38% de los clientes presentan un nivel regular de cultura financiera esto se debe que los socios de las cooperativas vienen recibiendo preparación financiera por medio de charlas y capacitaciones, mientras que 32% presentan un nivel alto de cultura financiera esto se debe que este grupo de socios son aquellos que tienen una carrera profesional y que ellos están más familiarizados con las finanzas y 30% presentan un nivel bajo de cultura financiera, esto se debe que son socios adultos mayores y muchos de ellos no tienen alguna formación educativa y/o profesional.

**Tabla 2**

*Nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022.*

| Nivel   | Frecuencia | Porcentaje |
|---------|------------|------------|
| Alto    | 120        | 36%        |
| Regular | 136        | 41%        |
| Bajo    | 78         | 23%        |
| Total   | 334        | 100%       |

Se observa que 41% presentan un nivel regular de endeudamiento esto se debe que los socios de la cooperativa vienen recibiendo preparación financiera por medio de charlas y capacitaciones mientras que 36% presentan un nivel alto de endeudamiento esto se debe que son socios adultos mayores y muchos de ellos no tienen alguna formación educativa y/o profesional y 23% de los clientes presentan un nivel bajo de endeudamiento esto se debe que este grupo de socios son que tienen una carrera profesional y que ellos están más familiarizados con las finanzas.

**Tabla 3**

*Identificar si el planeamiento financiero se relaciona con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén*

|                 |                         | Correlaciones               |               |
|-----------------|-------------------------|-----------------------------|---------------|
|                 |                         | Planeamiento financiero     | Endeudamiento |
| Rho de Spearman | Planeamiento financiero | Coefficiente de correlación | 1,000         |
|                 |                         | Sig. (bilateral)            | ,000          |
|                 |                         | N                           | 334           |
| Rho de Spearman | Endeudamiento           | Coefficiente de correlación | -,517**       |
|                 |                         | Sig. (bilateral)            | ,000          |
|                 |                         | N                           | 334           |

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

El resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a  $-0.517$ ; por tanto, se determina que existe correlación inversa moderada significativa entre la dimensión planeamiento financiero y la variable endeudamiento.

**Tabla 4**

*Identificar si la capacidad de ahorro se relaciona en el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén.*

|                 |                     | Correlaciones               |               |         |
|-----------------|---------------------|-----------------------------|---------------|---------|
|                 |                     | Capacidad de Ahorro         | Endeudamiento |         |
| Rho de Spearman | Capacidad De Ahorro | Coefficiente de correlación | 1,000         | -,565** |
|                 |                     | Sig. (bilateral)            | .             | ,000    |
|                 |                     | N                           | 334           | 334     |
|                 | Endeudamiento       | Coefficiente de correlación | -,565**       | 1,000   |
|                 |                     | Sig. (bilateral)            | ,000          | .       |
|                 |                     | N                           | 334           | 334     |

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

El resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a  $-0.565$ ; por tanto, se determina que existe correlación inversa moderada significativa entre la dimensión capacidad de ahorro y el endeudamiento.

**Tabla 5**

*Identificar si la inversión se relaciona en el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén.*

|                 |               | Correlaciones               |               |         |
|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------|
|                 |               | Inversión                   | Endeudamiento |         |
| Rho de Spearman | Inversión     | Coefficiente de correlación | 1,000         | -,474** |
|                 |               | Sig. (bilateral)            | .             | ,000    |
|                 |               | N                           | 334           | 334     |
|                 | Endeudamiento | Coefficiente de correlación | -,474**       | 1,000   |
|                 |               | Sig. (bilateral)            | ,000          | .       |
|                 |               | N                           | 334           | 334     |

El resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a  $-0.474$ ; por tanto, se determina que existe correlación inversa débil significativa entre la dimensión inversión y el endeudamiento.

**Tabla 6**

*Contrastación de hipótesis general*

|                 |                    | Correlaciones               |               |         |
|-----------------|--------------------|-----------------------------|---------------|---------|
|                 |                    | Cultura financiera          | Endeudamiento |         |
| Rho de Spearman | Cultura financiera | Coefficiente de correlación | 1,000         | -,549** |
|                 |                    | Sig. (bilateral)            | .             | ,000    |
|                 |                    | N                           | 334           | 334     |
|                 | Endeudamiento      | Coefficiente de correlación | -,549**       | 1,000   |
|                 |                    | Sig. (bilateral)            | ,000          | .       |
|                 |                    | N                           | 334           | 334     |

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

El resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a  $-0.549$ ; por tanto, se determina que existe correlación inversa media significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento. Así mismo se evidencia que el P valor ( $\text{sig} = 0.000$ ) es menor que el nivel de significancia  $0.05$  de forma que se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ).

## 4.2 Discusión

La presente investigación se respalda con teorías científicas, investigaciones y artículos científicos estudiados. Se planteó como objetivo general Determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Según el autor Dongo (2009) en su teoría indica que la debilidad financiera es otro factor del endeudamiento que viene hacer la ausencia de una planeación financiera genera que los clientes se endeuden de forma irresponsable y estos no poseen un control de sus costos y gastos. Los resultados obtenidos son similares a los resultados encontrados ya que se encontró que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de  $(-0.549)$  y una significancia estadística de  $0.000 < 0.05$ , entonces es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento. Estos resultados son semejantes a los obtenidos por Rodríguez (2019). Quien encuestó a 69 unidades muestrales y encontró que las personas que han recibido algún tipo de educación financiera sus niveles de endeudamientos son menores en comparación a los que no han recibido ningún tipo de educación financiera. Dado los resultados se evidencia que la cultura financiera se relaciona con el endeudamiento de forma inversa y en la cooperativa se ve que la cultura financiera no se enfoca disminuir el endeudamiento ante ello se debe enfocar planes de cultura financiera para disminuir las deudas de los socios.

En lo referente al primer objetivo específico, Identificar el nivel de cultura financiera de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Según los resultados indicados por el autor, La investigación tiene como propósito determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito, un 38% de los encuestados indican que el nivel de cultura financiera de los clientes de la cooperativa es Regular, estos resultados son homogéneos a los obtenidos por Mendoza (2019) quien encuestó a 381 habitantes del cantón Montecristi en el país de Ecuador, los que manifestaron que la variable cultura financiera se caracteriza por ser regular. Esto obedece porque no se da el énfasis que merece a la cultura financiera en nuestro contexto, ya que solo unas cuantas instituciones se preocupan por que la población adquiera conocimiento y competencias referentes a cultura financiera.

De acuerdo al segundo objetivo específico Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. Respecto de la segunda variables endeudamiento, se comprobó que el 41% manifiestan que tienen un nivel de endeudamiento regular estos hallazgos son similares a los obtenidos por Rodríguez (2017) quien encuestó a 69 personas en Latinoamérica, quienes precisaron que el nivel de endeudamiento se caracteriza por ser regular. Estamos en una sociedad sumida en el endeudamiento productos de la ausencia de conocimiento para gestionar las finanzas personales.

De acuerdo al tercer objetivo, Identificar qué factores de la educación financiera se relacionan con el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. El planeamiento financiero se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de  $(-0.517)$  y una significancia estadística de  $0.000 < 0.05$ , entonces es determinante que ha mayor planeamiento financiero de los socios de la cooperativa minora el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por Segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que el planeamiento financiero se relaciona de forma negativa con el endeudamiento es

decir mientras mejor se prevea las actividades y tareas respecto al planeamiento financiero se podrá minimizar el endeudamiento de los socios.

La capacidad de ahorro se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento que los socios, su correlación matemática es de (-0.565) y una significancia estadística de  $0.000 < 0.05$ , entonces es determinante que ha mayor capacidad de ahorro de los socios de la cooperativa minorará el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por Segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que la capacidad de ahorro se relaciona de forma negativa con el endeudamiento es decir las personas que ahorran tienen menos propensión a estar endeudadas.

La inversión se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.474) y una significancia estadística de  $0.000 < 0.05$ , entonces es determinante que a mayor cantidad de inversiones de los socios de la cooperativa menor es el nivel de endeudamiento. Estos resultados son similares a los encontrados por Segura y Quispe, (2020) quienes tuvieron como muestra a 109 personas quienes precisaron que la inversión se relaciona de forma negativa con el endeudamiento es decir las personas que realizan inversiones rentables tienen mayor posibilidad de estar menos endeudados, mucho de ello es porque las inversiones empiezan a generar rentabilidad.

## 5. CONCLUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo general se determinó que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, entonces es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento. En relación al objetivo específico 01 se determinó que el 38% de los encuestados indican que el nivel de cultura financiera de los socios de la cooperativa es Regular, siendo que existe una comprensión media del planeamiento financiero, capacidad de ahorro e inversión por parte de los socios.

Por otro lado, los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 02 comprueban que el 41% de encuestados manifiestan que tienen un nivel de endeudamiento regular. Siendo que existen factores socioculturales, debilidad financiera y un nivel de deuda que requieren gestionar de una forma idónea para mejorar esta situación. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 03 se determinó que la dimensión planeamiento financiero tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, la dimensión capacidad de ahorro tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios. Por último, la dimensión inversión tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios. Indicando que todos los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro de la ciudad de Jaén.

## REFERENCIAS

- Álvarez Avad, N., Braiz Panduro, C., Pizzán Tomanguillo, S. L., & Villafuerte de la Cruz, A. S. . (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*, 3(1), 830–842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Arenas, A. L. (2019). Cultura financiera y emprendimiento. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arévalo, Polonio, & Suaza. (2017). “Analizar la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo Económico en Latinoamérica. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1>
- Arias, & Rodríguez. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento, y toma de decisiones” busco determinar si la cultura financiera influye del análisis del comportamiento y toma de decisiones financieras. Bogotá - Colombia. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)

- Barros. (2017). “Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas”. Guayaquil - Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/14948>
- CEPAL. (2019). Coyuntura Laboral en América Latina y el Caribe. Santiago - Chile. [https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/44604/S1900309\\_es.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/44604/S1900309_es.pdf)
- Comex Perú. (14 de noviembre de 2020). Cultura financiera fase 0. Cultura financiera fase 0: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>
- Garzón, Osorio, Tarquino, & Vega. (2020). cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia”,. Bogotá - Colombia. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%F3nEdgar2020;jsessionid=59F6D00BBEB86AD37B85D056EF082AEB?sequence=1>
- Gomez. (2019). Cultura financiera y su influencia en el Endeudamiento de los trabajadores de la sunarp - Zona registral iv, Iquitos 2019”. Iquitos - . [https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6677/Erick\\_Tesis\\_Titulo\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6677/Erick_Tesis_Titulo_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Haime. (2005). Planeación Financiera en la empresa moderna. México Levy. <https://books.google.es/books?id=zrjKBSptgdcC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Hernández y Mendoza. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: MC Graw Hill.
- Martínez. (2017). “Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017”. Jaén-Perú. <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5078>
- Mendoza, C. J. (2020). si la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los ciudadanos del cantón Montecristi. Manabi - Ecuador. <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- Morales y Morales. (2014). Planeación financiera. México: La patria. <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Mungaray, González, & Osorio. (2021). “Educación financiera y su efecto en el ingreso en México”. Latinoamericana de Economía, 55- 78. doi:<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Rodríguez y Arias. (2018). Cultura financiera de los jóvenes. <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/741/Cont0062.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ruiz. (2020). Factores que inciden en la educación financiera de los Habitantes del barrio simón Bolívar en el municipio de Itagüí”. Medellín - Colombia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salamea, & Álvarez. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Dialnet, 260-295. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>
- Salazar. (2014). Impacientes. Buenos Aires - Argentina. <https://books.google.com.pe/books?id=IOJBAAQBAJ&pg=PA28&dq=endeudamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi3ivj>
- SBS. (2014). Manual de contabilidad para cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público. Lima - Perú.
- Segura, & Quispe. (2020). “Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019”. Juliaca - Perú. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UEPU\\_af137f8acb09d9c5e7a054bfc771ccf2](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UEPU_af137f8acb09d9c5e7a054bfc771ccf2)
- Supo, J. (2012). Seminario de investigación científica. Arequipa: Pearson. Obtenido de <https://www.pinterest.es/pin/242842604884929141/>
- Tarazona. (2020). “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. De La Sunat, Lima, 2018”,. Lima - Perú. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- UNICEF. (2021). COVID-19 y educación primaria y secundaria: repercusiones de la crisis e implicaciones de política pública para América Latina y el Caribe. Bogotá. <https://www.unicef.org/lac/media/16851/file/CD19-PDS-Number19-UNICEF-Educacion-ES.pdf>
- Zuñiga, M. J. (2018). “Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de san Jerónimo, año 2018”. Cusco - Perú. Obtenido de <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/UAC/3342>