

Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018.

Financial education and level of indebtedness of the employees of the Autonomous University of Ica, 2018

José Ángel Meneses Jiménez

*Docente Investigador de la Universidad Autónoma de Ica
Humberto Gabriel Quispe Peña

**Secretario Académico de FICA de la Universidad Autónoma de Ica

Resumen

El presente artículo se sustenta en un estudio efectuado con el objetivo de determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018, para lo cual se llevó a cabo un estudio cuantitativo, de corte transversal con diseño descriptivo correlacional. La población de estudio estuvo conformada por todos los trabajadores de la entidad (n=50) a quienes se les aplicó una encuesta para el recojo de datos, constituida por 20 reactivos. Los resultados con respecto a la Educación Financiera refieren que los encuestados casi siempre toman en cuenta los riesgos del crédito financiero tomando medidas de prevención; asimismo, en cuanto al nivel de endeudamiento, la población de estudio ha referido que planifica sus créditos financieros, aunque sus ingresos mensuales no le alcanzan para ahorrar, pero sí para pagar sus deudas. Finalmente, el coeficiente de correlación de Spearman alcanza un valor altamente significativo para declarar la relación estadística entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento ($r = .909$). Se concluye que la educación financiera determina tácitamente los riesgos financieros de los colaboradores de la entidad. Se recomienda a la entidad priorizar el desarrollo de talleres en torno a la educación financiera, ya que actualmente muchos de los colaboradores no miden las consecuencias del riesgo financiero cuando realizan algún préstamo o emplean tarjetas de créditos.

Palabras clave: Educación financiera; endeudamiento; riesgo financiero.

Abstract

This article is based on a study carried out with the objective of determining the relationship between financial education and the level of indebtedness of the workers of the Autonomous University of Ica in the year 2018. Cross section with descriptive correlational design. The study population was made up of all the workers of the entity (n = 50) to whom a survey was applied for the recognition of data, consisting of 20 items. The results with respect to financial education that respondents almost always take into account the risks of financial credit prevention measures; In addition, at the same level of indebtedness, the study population has referred to the planning of their financial credits, although their income can not be reached. Finally, the Spearman correlation coefficient reaches a highly significant value for the statistical relationship between the variables financial education and level of indebtedness ($r = .909$). It is concluded that financial education determines the financial risks of the employees of the entity. It is recommended that the entity prioritize the development of workshops around financial education, and currently, in the future.

Keywords: Financial education; indebtedness; financial risk.

Introducción

La educación financiera se ha convertido a nivel mundial en una prioridad para los organismos públicos, como el Banco Mundial, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), quienes han iniciado investigaciones y estrategias con la finalidad de que la educación financiera se convierta en el eje temático más relevante para los gobiernos de América, África, Europa y Asia, en virtud de que es el proceso por el cual tanto inversionistas como consumidores financieros optimizan su comprensión en torno a los conceptos y productos financieros, así como los riesgos y beneficios y que, por medio de la información, desarrollan capacidades facultativas para una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OCDE, 2005)

Asimismo, la educación en materia económica es una de las herramientas más importantes para el ámbito financiero, ya que es uno de los motores de la economía y de interés para las personas, ya que optimiza las alternativas en la mejora de la calidad de vida de la población común (Ruiz, 2012).

Así pues, la educación financiera, ha marcado un hito, en el bienestar de las familias, pues ello indica que las personas que tienen una adecuada formación en educación financiera son más responsables con respecto al endeudamiento (Rivera y Bernal, 2018). Esto mejoraría las condiciones de vida en el futuro, pues bien, en cuanto al movimiento financiero dichas personas al conocer las características que se dan en una transacción financiera, incluyendo las tasas a las que están sujetas e inclusive a sus incumplimientos, podrían optimizar su conducta para evitar caer en deudas excesivas y circulares.

La evidencia demuestra que en las personas económicamente activas, aquellas que gozan de mayor educación financiera, toman mejores decisiones en el aspecto económico y hacen uso adecuado y responsable de sus tarjetas de crédito (Lusardi y Scheresberg, 2013). Asimismo, las personas con menor nivel de educación financiera tienden al sobreendeudamiento (Lusardi y Tufano, 2009)

Aun así, hay muchos sujetos económicamente activos a nivel internacional y nacional que han acumulado deudas excesivas y que superan su real capacidad de pago, principalmente por el uso irresponsable de tarjetas de crédito, no siendo conscientes de los problemas que podría ocasionar a sus economía personal o familiar, por lo que es necesario priorizar los gastos de las necesidades básicas por encima de las superfluas.

En este sentido, los resultados del estudio desarrollado que en el presente artículo se presentan, se enfocan en indagar en torno a la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de una población específica, como lo es, los colaboradores de una universidad privada de la región Ica, planteándose las siguientes interrogantes: ¿Cuál es el nivel de educación financiera y el nivel de endeudamiento que tienen los colaboradores de la entidad? y ¿cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en la población estudiada? Por tanto, los objetivos de la investigación se centraron en responder a las interrogantes descritas, en aras de profundizar en el estudio de una temática transcendental para el desarrollo económico de la sociedad, y, específicamente, de la población de estudio.

Educación financiera y endeudamiento en el Perú

En el Perú, la educación financiera se trabaja desde el Plan Nacional de Educación Financiera diseñado por el Ministerio de Educación en conjunto con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS).

De acuerdo al Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF), la educación financiera tiene que ver con el proceso del desarrollo de conocimientos, actitudes y cualidades en relación a actividades económicas en las personas hacia su bienestar financiero (MINEDU, 2017).

Por ello, desde el año 2006, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS) se enfocó en promover la educación financiera en el Perú, teniendo como base el Convenio Marco suscrito con el Ministerio de Educación (MINEDU), con la asesoría a docentes de educación secundaria, a fin de brindarles conocimientos y ayudarlos en el desarrollo de capacidades que pudieran replicar y transferir a sus alumnos (SBS, 2019).

Aun así, los resultados de la prueba PISA 2015 de Educación Financiera mostraron que el 51% de los estudiantes peruanos evaluados se encuentran en el segundo nivel, es decir un nivel excesivamente básico de competencias financieras, obteniendo el Perú, como producto de estos resultados, la penúltima posición de entre 14 países, con 403 puntos (OCDE, 2015).

Lo descrito podría deberse a que los conocimientos relacionados con el sistema financiero y temas económicos ingresaron en el currículo nacional explícitamente en el 2015 y se operativizaron en el 2017, con la entrada en vigencia del Currículo Nacional de Educación Básica (MINEDU, 2017).

Y es que para ahondar cabalmente en el estudio de si los niveles de endeudamiento son bajos, óptimos o altos, resulta imprescindible comprender los móviles por las cuales se endeudan los hogares o las empresas (particularmente las MYPE). Existen diversas hipótesis que pueden ser usadas para explicar el endeudamiento de los hogares.

En este sentido, de acuerdo a la Red Iberoamericana de Prensa Económica (RIPE), en el Perú 8 de cada 10 personas económicamente activa no demuestra en su conducta un nivel aceptable de educación financiera, puesto el peruano tiende a adquirir deudas que exceden su capacidad de pago para cubrir necesidades de consumo no prioritario, como: teléfonos celulares, televisores de última generación y alcohol (Soto, 2019).

Asimismo, ello sumado a las alertas de salud mental que afectan a la población peruana, como alcoholismo, drogadicción, juego patológico, compulsividad e incluso, la promiscuidad misma, incrementan las posibilidades de incurrir en gastos excesivos que aproximan al individuo a la necesidad de solicitar préstamos o emplear desmedidamente tarjetas de crédito, muchas veces sin valorar o comprender la naturaleza de la

responsabilidad administrativa y civil de la acción interpuesta ante alguna entidad bancaria, caracterizando la educación financiera en el Perú como afectada por factores externos a los normalmente vistos en países europeos.

Sin embargo, no todo es negativo; de hecho, la deuda es un medio que brinda oportunidades como, por ejemplo, el acceso a la vivienda propia y a los bienes de consumo duradero (Marshall, 2014), aunque el empleo de este instrumento financiero trae consigo costos y riesgos que deben ser considerados, por tanto, cuando se toman decisiones financieras, existe la posibilidad de enfrentarse a contingencias imprevistas y por tanto a cometer errores, como el sobreendeudamiento.

De esta manera, el sobreendeudamiento puede presentarse como consecuencia de una mala decisión, con implicancias significativas para las personas involucradas. En este punto, se ha de reiterar que lo que pretende la educación financiera es reducir la probabilidad de que las personas incurran en ese tipo de errores y fracasos.

Con respecto al sobreendeudamiento, en Lima, la deuda por habitante se quintuplicó entre los años 2001 y 2017; asimismo, el 80% de los peruanos gasta por encima de sus ingresos, mientras que el 29% de las familias paga mensualmente cuotas mayores al 30% del ingreso percibido (Parodi, 2018).

Lo descrito anteriormente, coincide con Fisher (1928), quien enfatizó una relación altamente significativa entre la deuda de los hogares y el consumo. Cuando el ingreso corriente no es suficiente para soportar los planes de consumo presentes, los hogares se endeudarán y transferirán consumo futuro hacia el presente.

Actualmente la economía conductual viene cambiando uno de los principales fundamentos de la teoría económica: los individuos no siempre son racionales, es decir no son necesariamente *Homo economicus*, como propone la teoría económica. De hecho, las personas reales son *Homo sapiens*, aun cuando en muchas formas se asemejan a la racionalidad perfecta descrita en la teoría económica, sin embargo, los individuos son mucho más complejos, resultando ser descuidados, impulsivos y altamente emotivos (ASBANC, 2015).

Simon, el científico social pionero en trabajar la economía ligada a la psicología, recomendó que se debería evitar conceptualizar a los humanos como maximizadores racionales, sino más bien como satisfactores. Lo mismo, aunque en otros términos pero con semejante idea central, ha sido

argumentado por Mankiw (2012), quien se refirió a los seres humanos como entes económicos con racionalidad limitada, en virtud de la existencia de múltiples factores no rígidamente económicos que afectan las decisiones financieras.

El exceso de confianza, priorización de la orientación de pares por encima de la de los expertos y la renuencia a cambiar pensamientos, son características de individuos que cometen errores sistemáticos para la psicología, ello también es aplicable a la economía y al estudio de la educación financiera y endeudamiento, puesto que las personas se confían en sacar adelante una deuda que excede su máxima capacidad de pago únicamente porque una persona cercana le aconsejó que lo haga o porque simplemente el individuo cree que hace lo correcto, aun cuando a vista de un observador externo, se percibe como absurdo.

En concordancia con Mullainathan (2012), los individuos tienen un ancho de pensamiento que emplean de acuerdo a sus necesidades, así pues, las personas con mayor escases de recursos, abocan todo su pensamiento a cubrir sus necesidades, iniciando por las más cercanas o las que tiene “más a la mano”, omitiendo muchas veces problemas más urgentes y sostenibles en el tiempo. Por citar sólo un ejemplo, las familias peruanas suelen solicitar créditos a los dueños de las bodegas para la compra de productos de primera necesidad, puesto que en el momento no cuentan con un capital orientado únicamente a la cobertura de dicha necesidad, ante esto, el bodeguero procede a autorizar el crédito con la consigna de imponer un porcentaje de interés por cada producto consumido. En efecto, el interés no se aplicaría si la familia tuviera un capital destinado únicamente a solventar permanentemente la cobertura de la necesidad descrita, evitando cobros de interés y a la misma vez, fomentando su cultura de ahorro y distribución responsable del dinero.

Método

Objetivos

Para la realización de la investigación se consideraron los siguientes objetivos:

- ✓ Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018
- ✓ Determinar la relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018.
- ✓ Establecer la relación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018
- ✓ Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018.

Población y Muestra

El universo de la presente investigación es la totalidad de los trabajadores que forman parte de la Universidad Autónoma de Ica. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), “la población o universo se define como el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”.

Considerando que la población de trabajadores en la Universidad Autónoma de Ica con contrato vigente hasta fines del 2018, constituye una cifra accesible de ser estudiada para la presente investigación en su totalidad, no se aplicará un diseño muestral.

Instrumento

El cuestionario es definido según Bernal (Citado por Hernández, Fernández y Baptista, 2014) “como un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Es un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. El cuestionario permite estandarizar y uniformar el proceso de recopilación de datos”.

Asimismo, según Hernández, Fernández y Baptista (2014), la Escala de Likert es un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se requiere reactividad en los participantes. Es decir, se presenta cada afirmación y se solicita al sujeto que externalice su reacción eligiendo uno de los puntos o categorías de la escala. A cada punto se le asigna un valor numérico. Así, el participante obtiene una puntuación respecto de la afirmación y al final su puntuación total, sumando las puntuaciones obtenidas en relación con todas las afirmaciones”.

Por lo descrito, el instrumento empleado en la presente investigación es un cuestionario estructurado en Escala tipo Likert, con cinco alternativas de respuesta: - Nunca, - Raras veces, - Algunas veces, - La mayoría de veces, - Siempre.

La distribución de los enunciados según dimensiones de la variable educación financiera es la siguiente:

Tabla N° 01: *Ítems según dimensiones de la variable educación financiera*

Dimensiones	Ítems
Contenidos	1,2,3,4,5
Procesos	6,7,8,9
Contexto	10,11,12,13

Fuente: *Elaboración propia utilizando el aplicativo informático IBM SPSS v22*

La distribución de los enunciados según dimensión de la variable nivel de endeudamiento es la siguiente:

Tabla N° 02: *Ítems según dimensiones de la variable endeudamiento*

Dimensiones	Ítems
Factores culturales y sociales	14,15,16,17
Nivel de deuda	18,19,20,21
Debilidad financiera	22,23,24,25

Fuente: *Elaboración propia utilizando el aplicativo informático IBM*

Procedimiento de recogida y análisis de datos

Se procedió a recoger los datos enviando el instrumento descrito a los correos de la población considerada, requiriendo su participación voluntaria y anónima.

Para el análisis de los datos se hizo uso del programa estadístico SPSS Statistics 24 de la IBM, para el procesamiento de la base de datos. Con dicho análisis estadístico de la información se calcularon las medidas de tendencia central y dispersión, así como la contrastación de las hipótesis a través del estadígrafo rho de Spearman.

Resultados

Características sociodemográficas de la muestra

Tabla N° 03: *Distribución de colaboradores según sexo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mujer	29	58,0	58,0	58,0
	Hombre	21	42,0	42,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: *Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento*

En la Tabla N° 03 se encuentra la distribución de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018, según sexo. Se observa que el 58 % son de sexo femenino y el 42 % pertenece al sexo masculino.

Tabla N° 04: *Distribución de los colaboradores según edad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18 - 24	6	12,0	12,0	12,0
	25 - 54	17	34,0	34,0	46,0

55 - 64	27	54,0	54,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: *Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento*

La tabla N° 04 se muestran los grupos de edad en los que se ubican los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica. Se observa que en un 54 % está en la edad de 25 % a 54 %, así mismo un 34 % está en entre 25 a 54 años y un 12 % entre 18 a 24 años.

Tabla N° 05: *Distribución de estudios profesionales de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Superior técnico egresado	4	8,0	8,0	8,0
	Superior técnico titulado	3	6,0	6,0	14,0
	Superior universitario egresado	12	24,0	24,0	38,0
	Superior universitario titulado	31	62,0	62,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: *Data de resultados obtenido de la aplicación del cuestionario sobre educación financiera y nivel de endeudamiento*

Como se puede observar en la Tabla N° 05, en el año 2018, se observa que un 8% corresponde al nivel Superior técnico egresado, 6 % al nivel Superior técnico titulado, 24 % ala nivel Superior universitario y 62 % ala nivel Superior universitario titulado; por lo que se puede concluir que existe un nivel muy alto en cuanto a los profesionales que se ubican en Superior universitario titulados.

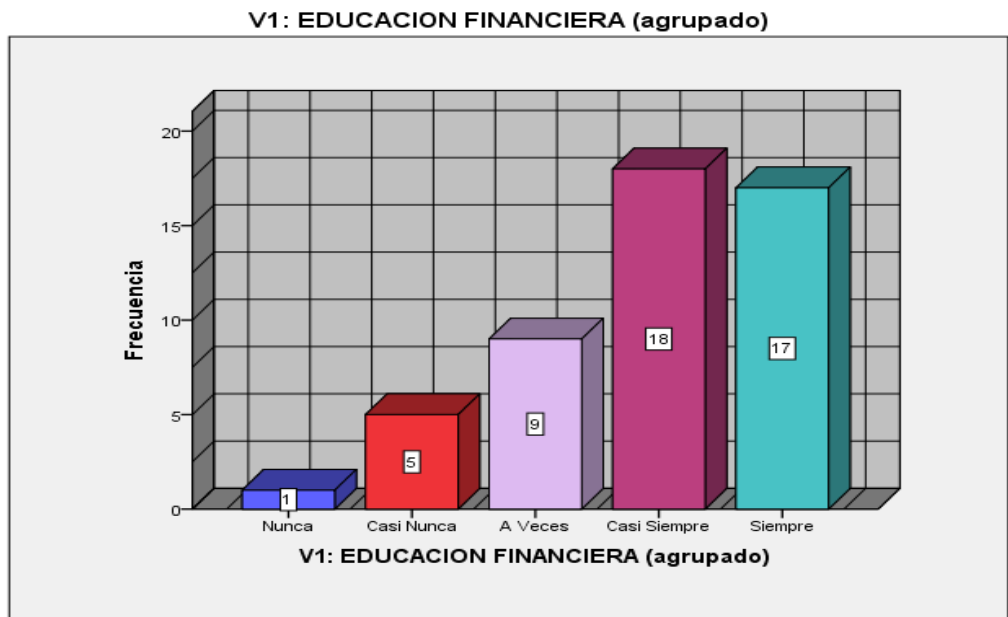
Educación financiera

Tabla N° 06: Resultados de la variable educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,0	2,0	2,0
	Casi Nunca	5	10,0	10,0	12,0
	A Veces	9	18,0	18,0	30,0
	Casi Siempre	18	36,0	36,0	66,0
	Siempre	17	34,0	34,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de la muestra

Figura N° 01: Resultados de la variable educación financiera



Fuente: Tabla N° 06

Como se puede observar en la Tabla N° 06 y la Figura N° 01, se observa que un 2 % elige la opción nunca, 10 % casi nunca, 18 % a veces, 36 % casi siempre y 34 % siempre. Por lo que se concluye que los trabajadores casi siempre toman

las medidas para realizar un crédito financiero.

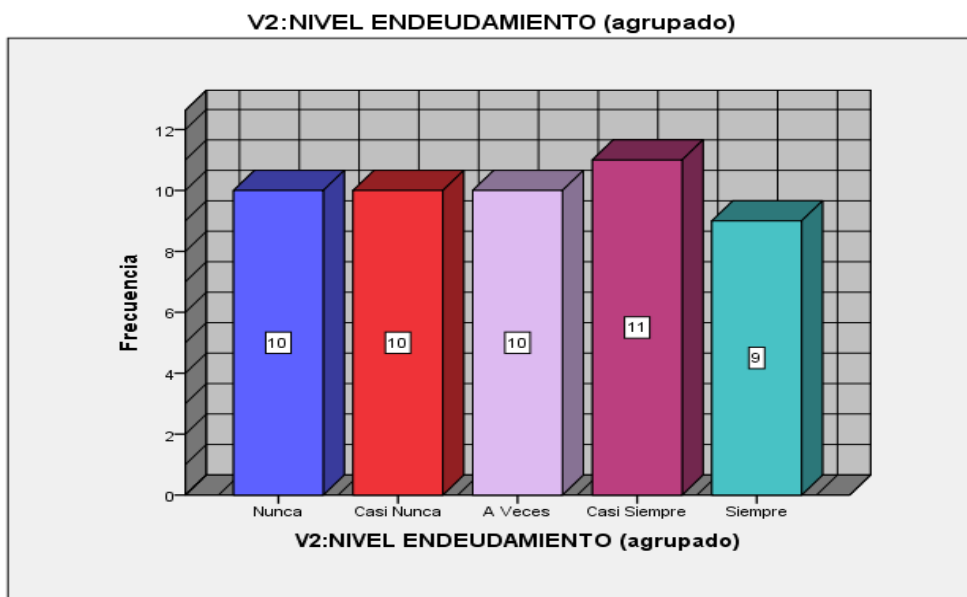
Nivel de endeudamiento

Tabla N° 07: Resultados de la variable nivel de endeudamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	10	20,0	20,0	20,0
Casi Nunca	10	20,0	20,0	40,0
A Veces	10	20,0	20,0	60,0
Casi Siempre	11	22,0	22,0	82,0
Siempre	9	18,0	18,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de la muestra

Figura N° 02: Resultados de la variable nivel de endeudamiento



Fuente: Tabla N° 07

Como se puede observar en la Tabla N° 07 y la Figura N° 02, se observa que

un 20 % elige la opción nunca, 20 % casi nunca, 20 % a veces, 22 % casi siempre y 18 % siempre. Por lo que se concluye que los trabajadores casi siempre toman las medidas para analizar su nivel de endeudamiento, el cual no es significativo de acuerdo a la muestra en estudio.

Tabla N° 08: *Correlación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018*

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	V2: NIVEL ENDEUDAMIENTO (agrupado)
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1,000
	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Sig. (bilateral)	,909**
		N	,000
			50
		Coeficiente de correlación	1,000
	V2: NIVEL ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Sig. (bilateral)	,909**
	N	,000	
		50	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$) se evidencia que existe relación entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. De acuerdo con la información recogida y procesada durante la investigación, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.909, lo que indica que su correlación es alta entre las dos variables.

Tabla N° 09: *Correlación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018*

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D1: RATIO ENDEUDAMIENTO (agrupado)
Rho de Spearman	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Coficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,910**
		N	,000
			50
	D1:RATIO ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Coficiente de correlación	,910**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000
			50

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Habiéndose hallado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = (0.000)$), se evidencia que existe relación entre ratio de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En conformidad con la información recogida y procesada, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.910, el mismo que indica que se observa una correlación es alta entre las dos variables.

Tabla N° 10: *Correlación entre la educación financiera y la capacidad de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018*

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D2: CAPACIDAD ENDEUDAMIENTO (agrupado)	
Rho de Spearman		Coficiente de correlación	1,000	,873**
	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
		Coficiente de correlación	,873**	1,000
	D2: CAPACIDAD ENDEUDAMIENTO (agrupado)	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$) se evidencia que existe relación entre educación financiera y capacidad de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. De acuerdo con la información obtenida y procesada, el coeficiente de correlación Rho de Spearman alcanza un valor de 0.873, el mismo que indica que se observa una correlación alta entre estas dos variables.

Tabla N° 11: *Existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año*

2018

		V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	D3: NIVEL SOCIOECONOMICO (agrupado)
Rho de Spearman		Coefficiente de correlación	1,000
	V1: EDUCACION FINANCIERA (agrupado)	Sig. (bilateral)	,903**
		N	,000
			50
		Coefficiente de correlación	50
	D3: NIVEL SOCIOECONOMICO (agrupado)	Sig. (bilateral)	,903**
		,000	
	N	50	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Dado el valor de la significancia (Sig. (bilateral) $p = 0.000$), la correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral); y por consiguiente, se evidencia que existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En conformidad con la información obtenida y procesada durante el proceso investigativo, al calcular el coeficiente de correlación Rho de Spearman, éste alcanza un valor de 0.903, el cual indica una correlación muy alta entre estas dos variables.

Discusión y conclusiones

Los resultados hallados en la presente investigación coinciden con lo hallado por Rivera y Bernal (2018) y Detragiache y Uceda (2004), quienes

concluyeron que la educación financiera se encuentra relacionada con el endeudamiento de las personas.

Asimismo, se hace necesario ampliar el marco de estudio de las características en torno al endeudamiento de la población local, en virtud del tipo de necesidades que intentan cubrir haciendo uso de tarjetas de crédito o préstamos a entidades bancarias, a fin de prevenir el sobreendeudamiento.

Queda a discusión la rigurosidad con la que las entidades bancarias ofrecen préstamos a clientes que intentan satisfacer necesidades fuera de su capacidad de pago.

La promoción del crecimiento económico inclusivo, justo y sostenible, así como la mejora de la calidad de vida de todos los ciudadanos, deberían ser el eje fundamental de toda estrategia nacional de desarrollo. La elaboración de estrategias debe considerar la variedad de objetivos de desarrollo y los medios disponibles para la implementación de las políticas públicas en aras de disminuir el endeudamiento estéril e innecesario.

Asimismo, para tomar decisiones acertadas al momento de solicitar un préstamo y realizar una adecuada administración del mismo, es necesario contar con amplia información sobre definiciones y tipos de crédito que existen, así como las diversas formas de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se ha de ser sensible ante el significado de las deudas y de las consecuencias y responsabilidades que conlleva la misma.

Lo descrito por algunos autores, refiriéndose al hecho de que muchos individuos presentan conductas e ideas que les imposibilitan analizar con claridad su estado financiero, puede ser abordado desde el modelo transteórico de Prochaska y DiClemente (1984), quienes plantean el cambio multietapa de la conducta de personas que no dan cuenta de la existencia de un problema asociado a una conducta, lo que si se extrapola a las finanzas, significaría la ausencia de reconocimiento de la conducta negativa que afecta las finanzas.

Desde la perspectiva del bienestar de las personas, un préstamo debidamente pagado, por ejemplo, no necesariamente significa que el individuo está mejor que antes. Puede haber cumplido puntualmente con la deuda, pero pudo hacerse a costa de realizar sacrificios que van desde la privación de necesidades con efectos de corto plazo, como el esparcimiento o el vestido, hasta aquéllas que pueden tener un impacto de largo plazo, como la postergación (o eliminación) de inversiones en educación, que afectan el

capital humano de la unidad familiar e incluso al propio país.

En contraposición a ello, el hecho de no pagar una deuda puede significar una mejora en el bienestar del ciudadano común, al menos en el corto plazo, pues deja más efectivo en su bolsillo, sin embargo, a largo plazo podría acarrear una serie de responsabilidades administrativas y civiles, de acuerdo a la legislación nacional vigente.

Por todo lo descrito, se concluye que es necesario crear un clima (por medio de políticas públicas o estrategias locales) donde impere el criterio financiero y la responsabilidad económica, sea a través de la educación financiera o de cualquier tipo de concepto que funcione de factor protector para evitar el endeudamiento estéril e innecesario.

Referencias

Asociación de Bancos del Perú (2016). *Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú* ASBANC. [en línea] ASBANC.com.pe. Disponible en: <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=290> [Acceso el 01 de febrero del 2019].

Asociación de Bancos del Perú (2015). *Diagnóstico General de la Problemática del Nivel de Endeudamiento de Hogares en el Perú*. [en línea] Lima: Cefi, pp.17 - 20. Disponible en: <http://www.cefi.edu.pe/Paginas/detalle-publicacion.aspx?IDD=92&cat=Inclusi%C3%B3n+Financiera> [Acceso el 01 de febrero del 2019].

Detragiache, E. & Ueda, K. (2004), "Does Financial Sector Development Help Economic Growth and Welfare", *World Economic Outlook*, April, Washington.

Fisher, I. (1928). *The Money Illusion*. New York: Adelphi, p.123.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (5th ed., pp. 45 - 50). México, D.F.: McGraw-Hill Education.

- Lusardi, A., & Tufano, P. (2009). Teach workers about the perils of debt. *Harvard Business Review*, 87(11), 22-24. Recuperado de: <https://hbr.org/2009/11/teach-workers-about-the-perils-of-debt>
- Lusardi, A., & Scheresberg, C. D. B. (2013). Financial literacy and high-cost borrowing in the United States. *National Bureau of Economic Research*. Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w18969>.
- Mankiw, G. (2012). *Principios de economía*. 6th ed. Madrid: Mac Graw-Hill, pp.121 - 130.
- Marshall, E. (2014). *El Desafío de la Educación Financiera*. Santiago de Chile: Banco central de Chile.
- Ministerio de Educación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima, pp.24 - 30.
- OCDE (2015). *Estudio Multidimensional del Perú - Volumen I*. Caminos del Desarrollo. [en línea] Lima: OCDE, pp.14 - 18. Disponible en: https://www.oecd.org/dev/MDCR%20PERU%20Principales%20mensajes_FINAL.pdf [Acceso el 01 de febrero del 2019].
- Parodi, C. (2018). *Endeudamiento de los hogares y morosidad*. [en línea] Gestion. Disponible en: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2018/09/endeudamiento-de-los-hogares-y-morosidad.html> [Acceso el 01 de febrero del 2019].
- Prochaska J. & DiClemente C. (1984). *The transtheoretical approach*. New York: Dow Jones; 1984.
- Rivera, B. & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. Recuperado en 31 de enero de 2019, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Ruiz, P. (2012). *Educación Financiera en México*. [en línea] Clubensayos.com. Disponible en: <https://www.clubensayos.com/Negocios/EDUCACIÓN-FINANCIERA-EN-MÉXICO/469256.html> [Acceso el 01 de febrero del 2019].
- SBS (2019). *Aprende con nosotros*. [en línea] Sbs.gob.pe. Disponible en:

<http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/aprende-con-nosotros#tab-2011> [Acceso el 01 de febrero del 2019].

Soto, S. (2019). *¿Cuándo sí y cuándo no endeudarse?* [en línea] Diario Gestión. Disponible en: <https://gestion.pe/tu-dinero/vivo-endeudarse-257359> [Acceso el 01 de febrero del 2019].