



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciada en Administración

AUTORA:

Díaz Fernández, Yeimi Yusely (orcid.org/0000-0003-1651-050X)

ASESOR:

Dr. Davila Arenaza, Víctor Demetrio (orcid.org/0000-0002-8917-1919)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

LIMA — PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico mi tesis a mi madre, quién dejó en mi corazón grabado muchas enseñanzas, resaltando que todo en esta vida se puede lograr si nos proponemos. A mis padres políticos y mi esposo, que han estado a mi lado todo este tiempo apoyándome. A toda mi familia y amigos que siempre estuvieron pendiente de mí.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por haberme siempre guiado por el buen sendero de la vida, iluminando siempre mis esperanzas y convertirlos en logros. También, agradezco a mi Asesor de Tesis Víctor Dávila, por su tiempo y dedicación.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	25
3.1. Tipo y diseño de investigación	25
3.2. Variables y operacionalización.....	25
3.3. Población, muestra y muestreo.....	30
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	31
3.5. Procedimientos	32
3.6. Método de análisis de datos.....	32
3.7. Aspectos éticos.....	33
IV. RESULTADOS	34
V. DISCUSIÓN.....	42
VI. CONCLUSIONES	48
VII. RECOMENDACIONES.....	49
REFERENCIAS	51
ANEXOS.....	59

Índice de tablas

Tabla 1: Variable X: Educación Financiera	34
Tabla 2: Variable Y: Gestión de Finanzas Personales	34
Tabla 3: Prueba de hipótesis General.....	35
Tabla 4: Prueba de Hipótesis Específica 1	37
Tabla 5: Prueba de Hipótesis Específica 2	38
Tabla 6: Prueba de Hipótesis Específica 3	39
Tabla 7: Prueba de Hipótesis Específica 3	40
Tabla 8: Coeficiente de Correlación	77

Resumen

El objetivo general de la investigación es determinar la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales. La estrategia metodológica que se utilizó fue: Tipo aplicada, diseño no experimental transversal, enfoque cuantitativo, nivel explicativo causal, método de investigación hipotético deductivo. La población estuvo conformada por 37 926 personas de 25 a 29 años del distrito de los Olivos, obteniendo una muestra de 380 personas. Los datos obtenidos fueron a través de la técnica de encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario de tipo Likert. Los métodos de análisis aplicadas fueron descriptivos e inferencial. Los resultados mostraron que la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente gestión de finanzas personales en 60.2%. Llegando a la conclusión se determinó que existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, productos financieros

Abstract

The general objective of the research is to determine the influence of financial education in the management of personal finances. The methodological strategy used was: Applied type, cross-sectional non-experimental design, quantitative approach, causal explanatory level, hypothetical-deductive research method. The population consisted of 37,926 people aged 25 to 29 from the Los Olivos district, obtaining a sample of 380 people. The data obtained were through the survey technique, using the Likert-type questionnaire as an instrument. The analysis methods applied were descriptive and inferential. The results showed that the independent variable financial education influences the dependent variable personal finance management in 60.2%. Concluding, it was determined that there is an influence of financial education in the management of personal finances, which is evidenced in the descriptive and inferential results.

Keywords: Financial education, personal finance, financial products

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el interés e importancia de la educación financiera ha ido incrementando en vista de que tener conocimientos adecuados permite llevar hábitos financieros saludables que aseguran una buena vida de calidad y determinan el éxito de la gestión financiera. Por ello, entidades como el Banco Mundial (2017) sugieren educar a las personas desde la escuela a fin de desarrollar habilidades financieras básicas que le permitan a la persona tomar decisiones financieras responsables en el transcurso de nuestras vidas, sobre todo considerando que los centros educativos son espacios enfocados en el aprendizaje y se establecen como los lugares idóneos para iniciar la educación financiera. Asimismo, la Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP, 2017) explica que este impulso por educar a las personas sobre sus finanzas personales ha surgido ante las crisis financieras que han ido atravesando los países del mundo.

Sin embargo, los datos que arrojó el test The Big Three revelan que la población mundial enfrenta un problema de analfabetismo financiero, el mismo que se ve agravado en la población de mediana edad Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia (BBVA, 2019). Tan solo en los países de Colombia y México, el Banco Mundial (2014) expuso que la mayoría de su población tiene problemas cuando se trata de tomar decisiones financieras y mantenerlas, pues no llevaban un control de sus gastos ni prevén gastos de emergencia, es decir, de sus finanzas personales. Más aún, pese a los esfuerzos de las distintas entidades financieras que se encuentran en la capacidad de fomentar el ingreso de personas al sistema financiero y de educarlas al respecto, esta situación no ha mejorado en la región latinoamericana, pues como señala la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) en su evaluación de competencias financieras, los países de la región se encontraban por debajo del promedio mundial para el año 2020.

Para el 2022, el porcentaje de analfabetismo financiero llegó al 60% dentro de la región. En otras palabras, se denota que una mala o inexistente educación financiera puede llevar a que la persona lleve la gestión de sus finanzas personales de forma irresponsable. Por ello, la educación financiera orientada a los jóvenes es

necesaria, ya que les permite tener un óptimo desarrollo de herramientas que les facilite el manejo de su dinero basado en hábitos saludables.

Al respecto, en el Perú, la Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP, 2017), en conjunto con el Ministerio de Educación, crearon y desarrollaron diversos programas que permitieran educar a la población desde las edades más tempranas. Entre dichos programas que buscaron generar conciencia sobre la adecuada gestión de los recursos, se tuvo “Finanzas en el cole” en el año 2007, posteriormente se propuso una “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera” durante el 2015 y se llegó hasta la implementación de “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en el Currículo Escolar Nacional durante el 2017. Sin embargo, lo que se notó es que estas políticas en educación financiera no han rendido frutos en el país ya que el analfabetismo financiero bordea el 80% de la población Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia (BBVA, 2022).

Actualmente, la gestión de las finanzas personales se entiende como el manejo de los ingresos de un individuo u organización que son obtenidas mediante esfuerzos físicos o intelectuales, los mismos que son empleados para solventar sus gastos diarios y su acumulación. Entonces, a partir de ello, se denota que los ingresos de una persona dependen enteramente de la actividad económica que realice y de cómo se valúe su trabajo en el mercado Juárez (2009). En ese sentido, la incertidumbre generada por la crisis sanitaria actual puede repercutir en el correcto manejo de las finanzas personales, sobre todo en la población joven que ha venido modificando sus hábitos de consumo y su gestión financiera Antón & Matos (2020). Sin contar con el hecho de que ya cuentan con experiencia en el manejo del dinero, pero no cuentan con el conocimiento suficiente que les permita administrar sus ingresos, planear sus gastos ni ahorros Llampen (2018). Al respecto, se ha notado que, en el distrito de Los Olivos, los jóvenes entre 25 y 30 años cuentan con historiales crediticios carentes de información pues no tienen información necesaria que les permita participar del sistema financiero adecuadamente; además, se identificaron problemas en los pagos debido a que sus gastos superan sus ingresos.

Teniendo en cuenta lo manifestado considero importante investigar la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales con

la finalidad de proponer alternativas prácticas de solución al contexto de estudio y otras características similares.

A partir de la realidad observada, se planteó las siguientes preguntas de investigación: ¿Cómo influye la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022? Específicas: 1. ¿Cómo influye la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022? 2. ¿Cómo influye la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022? 3. ¿Cómo influye la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022? 4. ¿Cómo influye la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022?

La investigación se justificó a nivel teórico puesto que pretende aportar información detallada y actual sobre la relación entre educación financiera variable y finanzas personales variables, es decir, profundizará nuestra comprensión del tema y servirá para futuras investigaciones. Asimismo, a nivel social representa un aporte a la población joven ya que se busca educar en la gran importancia de mejorar las finanzas personales basándose en una adecuada educación financiera. A nivel metodológico permitirá reconocer varios extractos de autores con relevancia en el tema como conceptos de las variables para la creación de una herramienta de recolección de datos. De esta forma, será asociable a un estudio previo realizado a partir desde el enfoque cuantitativo y sistematizar el análisis de las variables de la investigación. A nivel práctico, el estudio contribuirá con mejorar la gestión de las finanzas personales en poblaciones jóvenes mediante la educación financiera permitiendo una economía estable, manejando ahorros y sin sobre endeudamiento.

Por lo mismo, en la investigación se propuso como objetivo general determinar la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos, 2022; Específicos: 1. Determinar la influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022 2. Determinar la influencia la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022 3. Determinar la influencia la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022 4. Determinar la influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022.

La hipótesis general y específicas de investigación son las siguientes: existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022; Específicos: 1. Existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022. 2. Existe influencia la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022. 3. Existe influencia la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022. 4. Existe influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Los artículos considerados como referencias de la variable Educación Financiera son: Guevara (2021), donde el objetivo planteado fue describir el papel que jugó la educación financiera en el manejo de las finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en Santo Domingo de Guzmán. Para ello, el estudio se realizó como una investigación transversal que contó con una muestra de 245 participantes que entre 22 y 75 años de edad. A partir de ello, los resultados de la investigación mostraron que existen dificultades en el conocimiento financiero con el que cuentan los participantes; además, de presentar que la gestión financiera se da de manera moderadamente eficaz. Por tanto, los autores concluyen que la importancia del conocimiento financiero recae en que ayuda a producir mayor comprensión en el ámbito financiero y de esta forma sea posible afrontar las responsabilidades financieras contraídas.

Gonzáles (2020), tuvo como propósito determinar el apoyo económico para los jóvenes universitarios en la ciudad de Pilar, Ñeembucú. A partir de ello, en el estudio cuantitativo fenomenológico, la encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data. Los resultados evidenciaron que los jóvenes no tienen conocimiento financiero y se ve reflejado en sus malos manejos de sus finanzas personales; por lo tanto, evidencian la gran importancia que tiene la educación financiera cuando se trata de elegir un producto financiero, cumplir con obligaciones y evitar el sobreendeudamiento. Entonces, en el estudio se concluye que la formación y la capacitación financiera se establece como una necesidad puesto que esto ayudaría a que los jóvenes tomen mejores decisiones respecto a sus finanzas.

Villalta y Cueva (2022), tuvieron como objetivo analizar la incidencia de la educación financiera en los comerciantes del del cantón Zapotillo. Para ello, la investigación correlacional se llevó a cabo bajo un diseño de tipo exploratorio y explicativo, donde se tomó una muestra poblacional de 85 participantes. El análisis arrojó que la educación financiera se encuentra relacionado a la edad y los ingresos de los participantes, así como en el progreso de su economía y sus obligaciones. Finalmente, en el estudio los autores concluyeron que la educación financiera incide de manera positiva en los participantes del estudio que desempeñan labores en un mercado.

Kadoya et al. (2018), tuvo como objetivo examinar si la educación financiera puede ayudar a reducir la ansiedad sobre la vida en la vejez. Presumimos que las personas con conocimientos financieros son más capaces de obtener ingresos y acumular activos, lo que los lleva a tener una vida menos ansiosa en la vejez. Por otro lado, las personas con menos educación financiera dependen más de la seguridad social para protegerse en la vejez, ya que no pueden acumular suficientes activos. Mediante el uso de datos de encuestas de EE. UU., proporcionamos evidencia de que los activos disminuye significativamente la ansiedad sobre la vida en la vejez solo para las personas que tienen más conocimientos financieros. Para las personas con menos conocimientos financieros, la seguridad social ejerce un papel importante en la de la ansiedad sobre la vida en la vejez. Además de estos, tener un hijo y hacer ejercicio regularmente también redujo la ansiedad de todos los encuestados, pero el estado civil redujo la ansiedad en los encuestados mayores de 40 años. Los resultados de nuestro estudio son robustos a la medición de la educación financiera y los problemas de endogeneidad.

León et al. (2021), tuvo como objetivo determinar cómo educación financiera afecta la inclusión social y financiera, la intención empresarial y el espíritu empresarial en Honduras. El marco metodológico de la investigación es un estudio transversal. Además, los resultados evidenciaron que la educación financiera incrementa de manera significativa el desarrollo de la autonomía financiera en los estudiantes cuando se trata de tomar decisiones sobre su economía.

Zhu (2020), tuvo como finalidad administrar un programa de educación financiera a una muestra de adolescentes de Hong Kong y probó un modelo de socialización del ahorro de los padres antes y después de esta intervención. Los resultados evidenciaron la efectividad de la actividad de ahorro de los padres, es decir, las normas de ahorro de los padres, no diferían significativamente entre los grupos experimental y de control antes de la intervención. Las normas de ahorro de los padres de familia promovieron el hábito de ahorro saludable al fomentar el autocontrol. No existe un vínculo directo significativo entre las normas de ahorro de los padres y el comportamiento de ahorro saludable. Sin embargo, después de la intervención financiera, este vínculo se volvió significativo y positivo, lo que indica

que el curso financiero escolar promovió la efectividad de la socialización del ahorro de los padres. Este nuevo hallazgo añade nuevos conocimientos al marco de la socialización financiera de los padres.

Sun et al. (2020), como objetivo explorar el papel de la educación financiera de los inversionistas como un mecanismo de gobierno corporativo, mecanismo en el contexto de la calidad de las ganancias. Usando datos de 43 países durante el período de muestra de 1994–2012, encontramos que la calidad de las ganancias es mayor en países con mejor educación financiera después de controlar varios entornos institucionales. Curiosamente, el efecto positivo de la educación financiera sobre la calidad de las ganancias solo existe en países con una mayor protección legal para los inversores, lo que indica un papel complementario de la educación financiera. Nuestro estudio proporciona evidencia sobre el papel de la educación financiera en la protección de los inversores.

Lusardi et al. (2020), en su artículo, emplearon un modelo de ciclo de vida estocástico con acumulación de conocimiento financiero endógeno e investigamos cómo los programas financieros dan forma de manera óptima a los resultados económicos clave. Este enfoque permite medir cómo dichos programas dan forma a la acumulación de riqueza, el conocimiento financiero y la participación en activos sofisticados (por ejemplo, acciones) entre consumidores heterogéneos. Aplicamos técnicas econométricas de evaluación de programas convencionales a datos simulados, distinguiendo efectos de selección y tratamiento. Mostramos que los programas más efectivos brindan seguimiento para sostener el conocimiento adquirido por los empleados a través del programa; en tal caso, la educación financiera impartida a empleados de alrededor de 40 años puede aumentar los ahorros al momento de la jubilación en cerca de un 10%. Por el contrario, los programas educativos de una sola vez producen efectos a corto plazo, pero pocos a largo plazo. También medimos cómo la contabilización de la selección afecta las estimaciones de la efectividad del programa para quienes participan. Las comparaciones de participantes y no participantes pueden ser engañosas, incluso si se utiliza una estrategia de diferencia en diferencia cuando es poco probable que se cumpla el supuesto de tendencia común. La asignación aleatoria del programa es necesaria para evaluar los efectos del programa en quienes participan.

Abreu y Kimura (2020), tuvo como objetivo verificar qué atributos bancarios cualitativos pueden determinar el nivel de las instituciones financieras (IF) autorizadas por el estado estadounidense y evaluar sus variables subyacentes. La metodología siguió tres procedimientos de análisis. En primer lugar, medimos la eficiencia bancaria mediante un análisis envolvente de datos de red (NDEA) de SBM en dos etapas. Posteriormente, utilizamos métodos de aprendizaje automático para predecir IF eficientes a partir de atributos cualitativos. Finalmente, probamos las variables relacionadas con los atributos, utilizando una regresión logística fraccionada controlada por variables económico-financieras. Como principales resultados encontramos que los atributos vinculados a criterios de localización político-administrativa fueron los más importantes para predecir si la IF estaba en el grupo eficiente; confirmamos los hallazgos recientes de la literatura que afirman que una menor influencia gubernamental (libertad) está relacionada con instituciones más eficientes. Además de eso, encontramos que una población con mayor educación financiera tiene IF con mayores niveles de eficiencia.

Palić et al. (2020), tuvo como propósito investigar el impacto del conocimiento financiero, como resultado de la educación financiera y la autoeficacia, en el comportamiento financiero posterior. Por lo tanto, los resultados de la encuesta realizada entre ciudadanos croatas, esta investigación utiliza modelos de regresión para evaluar cómo el conocimiento financiero y la autoeficacia afectan el comportamiento financiero responsable entre los consumidores croatas. Los resultados de la investigación son valiosos para una política educativa adecuada y brindan información sobre los motivos detrás del comportamiento financiero eficiente.

Beckker et al. (2021), tuvieron como objetivo analizar el impacto de un curso de educación financiera en las elecciones de los consumidores, fueron realizadas por 688 estudiantes de 8. ° y 9. ° grado. Combinamos un ensayo controlado aleatorizado con un experimento de elección discreta para analizar cómo la educación financiera y otros factores críticos de una decisión de compra como el precio, la disponibilidad de crédito, la información sobre la calidad del producto y la promoción afectan las decisiones de los consumidores a una edad temprana. Encontramos que los estudiantes favorecen las opciones de compra con

obsequios y críticas positivas de los consumidores. También prefieren pagos en efectivo a crédito. Sin embargo, no encontramos evidencia de que este comportamiento sea desencadenado por la educación financiera. La educación financiera no se traduce automáticamente en mejores opciones para el consumidor.

Chung y Brítez (2021), tuvo como objetivo examinar los conocimientos que tienen los estudiantes universitarios sobre educación financiera durante el 2018-2019 en Paraguay. Por ello, la metodología del estudio explica que la recolección se realizó a través de una muestra a 1225 universitarios. A partir de ello, los resultados evidenciaron que los jóvenes son conscientes de que tienen problemas financieros, pero que tampoco se han visto obligados a solucionar sus problemas financieros. Entonces, los autores concluyen que los jóvenes desconocen los reales problemas financieros que se atraviesan en Paraguay y tienen una tendencia a tomar malas decisiones financieras.

Larochelle et al. (2021), tuvieron como objetivo Implementar estrategias y formar personal capacitado para mejorar el conocimiento de los empleados para una mejor gestión fiscal en las organizaciones. Entonces, el marco metodológico se vio enmarcado en el diseño transaccional, descriptivo y hace uso del análisis documental para la recolección de datos; además, en la investigación se emplearon las encuestas y entrevistas para complementar la información a analizar. A partir de ello, los resultados revelaron que los participantes no contaban con el conocimiento necesario para alcanzar sus metas en manejo tributario. Entonces, se concluye que la educación financiera se encuentra asociada a la cultura tributaria pues una correcta capacitación les permite a las personas poder tomar decisiones adecuadas.

Amagir et al. (2022), tuvo como objetivo describir la comprensión de los conceptos financieros, conceptos, así como las habilidades, los rasgos y la autosuficiencia necesarios para poner esa comprensión en práctica en la toma de decisiones financieras diarias. Este estudio experimental con un diseño pretest y posttest y de seguimiento evalúa el programa de educación financiera “SaveWise” para estudiantes de noveno grado en los Países Bajos (norte=713). Los resultados del tratamiento a corto plazo indicaron que SaveWise amplió el grado de conocimiento financiero de los estudiantes; alentó sus intenciones de ahorrar más,

gastar menos y obtener ingresos; y mejoraron ampliamente su comportamiento financiero y de ahorro. El programa demostró que podría servir como un método para mejorar la educación financiera de los estudiantes prevocacionales, un grupo financieramente vulnerable. Si bien los efectos de largo plazo se expresaron solo a través de la socialización financiera,

Las tesis nacionales como antecedentes son: Tarazona (2018), donde menciona que la finalidad de la investigación es conocer si la cultura financiera tiene impacto en el nivel de endeudamiento del empleado en RR. S.S. de la SUNAT. Para ello, el marco metodológico menciona cuenta con un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva correlacional y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 109 del área de RR. HH de la SUNAT. La encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data. A partir de ello, los hallazgos arrojaron que la Cultura Financiera influye en el grado de endeudamiento que tiene el área de RR. HH de la SUNAT. Entonces, se concluye que la cultura financiera de los trabajadores determinará el grado de endeudamiento que tengan.

Quispe (2021) en su tesis cuyo objetivo del autor es Conocer la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones de inversión del Colegio González Vigil, Distrito de Huanta 2019. La metodológica cuenta con un enfoque cuantitativo, tipo transversal - correlacional y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 92 docentes del colegio. La encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data empleado. A partir de ello, los resultados mostraron una clara relación entre la educación financiera y las decisiones de inversión que se tomaron en el cuerpo docente del Colegio. El estudio concluye que una buena educación financiera es necesaria para garantizar que las personas tomen mejores decisiones de inversión. Con esta educación, las personas tendrán mejores conocimientos y habilidades financieras, y también podrán aplicar conceptos financieros, ayudando a decidir qué opciones de inversión son las mejores.

Carranza (2016), en su tesis cuyo objetivo del autor es asesorar a los estudiantes del Colegio Nacional Toribio Casanova a inscribirse en un programa de educación financiera para ayudarlos a desarrollar su nivel de conocimiento. Para

ello, el marco metodológico menciona que estudio utilizó un enfoque cuantitativo, tipo descriptivo y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 251 estudiantes del colegio. La encuesta fue empleada como el instrumento de recolección de data. A partir de ello, los hallazgos demostraron la necesidad de que estos temas sean enseñados a los estudiantes como parte de su formación, por lo que sugerimos a colegio a adoptar el programa teniendo en cuenta la importancia en cuanto a cómo se desarrolla su economía, afectando positivamente su crecimiento personal, familiar y social.

Zuñiga (2019), donde el autor se propone determinar el grado de cultura financiera cultura que los vendedores que poseen los vendedores del Mercado Vinocancho. Para ello, El marco del estudio se desarrolló con un diseño cuantitativo, descriptivo y no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 251 estudiantes del colegio. La encuesta fue empleada como el instrumento de recolección de data. Como resultado, los hallazgos muestran que los empresarios tenían un nivel regular de cultura financiera, medido por la posesión de conocimientos regulares, comportamiento regular y actitudes positivas. Por lo tanto, el estudio concluyó que aquellos con baja educación financiera son aquellos que tienen problemas o dificultades con el conocimiento, las actitudes o el comportamiento financiero. Esto puede tener todo tipo de efectos negativos sobre el crecimiento económico y la situación financiera propia o de su familia.

Cabrera y De Souza (2017) donde el autor tiene como objetivo determinar la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes del distrito Caja Piura. Para ello, desarrolló un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva - correlacional y cuenta un diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 550 clientes. La encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data. Los resultados muestran que el conocimiento financiero está relacionado con la capacidad de ahorro entre los clientes de Caja Piura. El estudio concluyó que la autenticidad del conocimiento financiero está significativamente relacionada con la capacidad de ahorro de los clientes de la región.

Las tesis internacionales considerados como antecedentes son: Flores y Pecho (2021) cuyo objetivo es conocer la relación entre la alfabetización financiera de los taxistas del distrito de Yarinacocha y su nivel de endeudamiento. Para ello, la metodología desarrollada cuenta con un enfoque cuantitativo, tipo transversal - correlacional y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 384 trabajadores mototaxistas. La encuesta fue la herramienta de recolección de datos que se utilizó. Los hallazgos evidencian una relación significativa entre la educación financiera y el grado de endeudamiento de los mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Rodríguez (2019), tiene como objetivo determinar el impacto de la educación financiera en el grado de morosidad hipotecaria en las viviendas de la colonia Elías Moncada de Estalí en el año 2018. Para ello, la metodología desarrollada cuenta con enfoque cualitativo, tipo transversal-descriptivo y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 65 habitantes de la ciudad Estalí. La encuesta fue utilizada como el instrumento de recolección de data. A partir de ello, Los hallazgos muestran que existe una correlación entre la educación financiera y las tasas de morosidad en la colonia Elías Moncada de Estalí. La conclusión del estudio fue que la educación financiera afecta el grado de endeudamiento hipotecario de los hogares porque facilita a los estudiantes los conocimientos y destrezas que necesitan para comprender mejor los conceptos, productos y riesgos financieros. También les ayuda a desarrollar la confianza y las habilidades necesarios para tomar decisiones que ayuden a sus finanzas haciéndolos más conscientes de los riesgos financieros.

Placencia (2017), cuyo objetivo es Identificar las características clave de la gestión financiera personal en la población adulta quiteña con ingresos relativos a la dependencia para sugerir formas de mejorar sus resultados económicos y financieros. Para ello, la metodología desarrollada señala que el estudio es descriptivo, de enfoque mixto y su herramienta de recolección de datos fue aplicada a su muestra conformada por adultos que gestionan parcialmente sus finanzas. Los resultados señalan que los niveles de deuda son bajos y que la mayoría de los ingresos de los participantes destinan en gastos de rutina y queda poco para

ahorros o inversiones. Finalmente, concluyó que existe una clara correlación entre las prácticas de gestión del patrimonio familiar y la cantidad de ingresos al hogar

Callisaya (2018), quien plantea como objetivo Identificar las características de la educación en inteligencia financiera como aporte al mejoramiento de la gestión económica del personal de los estudiantes universitarios de la Facultad de Ciencias y Humanidades. Para ello, la metodología desarrollada cuenta con enfoque mixto: cualitativo con algunos elementos cuantitativos, de tipo transeccional-descriptivo y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración 197 universitarios. La encuesta fue el instrumento de recolección de data. A partir de ello, los hallazgos muestran que la educación en inteligencia financiera contribuye a mejorar la gestión económica personal. Como resultado se determinó que la Educación en Inteligencia Financiera debe ser un elemento integral del proceso de enseñanza y aprendizaje y que su propósito es brindar herramientas estratégicas para el manejo de los recursos económicos individuales.

Teran (2016) quien tiene como propósito de analizar la alfabetización financiera de los estudiantes posgrado de una universidad pública de San Luis Potosí. Para ello, la metodología desarrollada cuenta con enfoque cualitativo, tipo descriptivo y diseño no experimental, asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 155 estudiantes. La encuesta fue utilizada como el instrumento de recolección de data. A partir de ello Los resultados muestran que existen diferencias relacionadas con el género porque las mujeres muestran niveles más altos de educación financiera y utilizan herramientas financieras como tarjetas de crédito, hojas de cálculo de presupuesto y software de seguimiento de gastos. Sin embargo, ambas partes están interesadas en administrar adecuadamente su dinero; esta será la fuerza impulsora detrás de la investigación para fomentar una gestión financiera personal sabia e inculcar una cultura financiera desde cero, que es esencial para vivir cómodamente sobre las espaldas de nuestro esfuerzo en el trabajo.

Los artículos considerados como antecedentes de la variable Gestión de las finanzas personales son: De Souza et al. (2022), tuvo como objetivo identificar cómo el sesgo de autoeficacia influye en el elección de toma de decisiones en

términos de inversiones financieras personales. En cuanto a la metodología empleada, el estudio se lleva a cabo bajo el modelo de regresión lineal. A partir del, los resultados revelaron que el correcto manejo de la autoconfianza puede ayudar a la racionalización al momento de tomar decisiones de tipo financiero, ya que se debe analizar el contexto antes de actuar y tomar una decisión que afecte las finanzas personales.

Marín et al. (2019), en su artículo se dispuso a identificar las variables que influyen en cómo se utilizan las herramientas desarrolladas en el programa de contaduría pública de la Universidad de Antioquia para el manejo de las finanzas personales. A partir de ello, el marco metodológico de la investigación explica que el estudio se lleva a cabo bajo el diseño de regresión lineal; además, recolecta sus datos a partir de las respuestas brindadas por universitarios de últimos semestres a una encuesta. De los datos obtenidos, se obtiene que los jóvenes de último semestre hacen uso de herramientas financieras en mayor medida que los estudiantes de los otros semestres; además, los participantes indicaron que haber estudiado una carrera como Contaduría les permitió tener mayor conocimiento sobre las características de la economía y ello se ha visto reflejado en sus tomas de decisiones sobre la administración de sus recursos financieros. Entonces, en el estudio se concluye que las herramientas financieras permiten una gestión adecuada de los recursos financieros personales.

Alvarado y Alvarado (2021), su objetivo fue comprobar la relación entre gestión financiera y ansiedad financiera y la ansiedad financiera entre las personas del norte de Perú durante el período de COVID-19. En cuanto a la metodología empleada, el estudio se establece bajo el enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental, donde la muestra se vio conformada por 300 participantes. Los hallazgos de la investigación revelan que la correlación entre la gestión de las finanzas personales y la ansiedad financiera es de negativa. A partir de ello, se concluye que se puede generar ansiedad si no se tiene un conocimiento adecuado sobre cómo gestionar las finanzas personales durante la pandemia por COVID-19.

Yepes et al. (2019), tuvieron como objetivo examinar el comportamiento financiero empleados estudiantes de CUA, Monterrey, para determinar qué

proporción de esta población refleja la cultura del ahorro. Por tanto, el estudio se desarrolló bajo el enfoque cualitativo y descriptivo. La muestra estuvo conformada por 136 estudiantes universitarios, quienes respondieron a la encuesta elaborada para recolectar datos. Los hallazgos encontrados indican que la mayoría de los jóvenes dependían económica de otra persona, lo que dificulta su toma de decisiones financieras; asimismo, se notó que la mayoría tenía algunas nociones de planificación financiera y conocían la importancia del ahorro, así como de tener una buena educación financiera para poder manejar sus finanzas personales. Entonces, se concluye que el manejo de las finanzas personales en los jóvenes de 15 a 20 años se ve limitado por su dependencia económica.

Lima et al. (2019), tuvo como objetivo brindar información sobre las finanzas personales en el público universitario. La metodología utilizada es cualitativa, consistente en un estudio de campo no universitario. Como resultado, se evidencia que la existencia de un menor conocimiento sobre el tema, la importancia de la actualización y el uso de una herramienta de ayuda para comprender sus gastos, es una perspectiva de los estudiantes universitarios. Finalmente, el estudio concluyó que los estudiantes aún no tienen una forma de ahorrar dinero, pero pretenden en el futuro sobre la posibilidad de una reserva para eventuales gastos.

Kaneda et al. (2021), tuvieron como objetivo estudiar las respuestas del consumo de los hogares al programa de transferencia de efectivo incondicional COVID-19 de Japón. Utilizando un experimento natural, analizaron las respuestas de consumo de los hogares a las transferencias de efectivo utilizando datos de alta frecuencia de un software de gestión de finanzas personales que vincula información detallada sobre gastos, ingresos y patrimonio. Se construyeron tres medidas de consumo: una captura la propensión marginal al consumo (MPC) de referencia, y las otras dos son para el límite inferior y superior de MPC. Además, exploramos la heterogeneidad en los MPC por ingresos familiares, riqueza y características de la población, así como categorías de consumo. Nuestros resultados muestran que los hogares exhiben respuestas positivas inmediatas y no despreciables en el gasto del hogar. Existe una heterogeneidad significativa según las diversas características de los hogares, siendo el estado de restricción de liquidez el factor más crucial, en línea con la

teoría del consumo estándar. Asimismo, este estudio brinda a los formuladores de políticas información sobre los programas de transferencia de efectivo específicos, el condicionamiento de los ingresos laborales y las restricciones de liquidez. Existe una heterogeneidad significativa según las diversas características de los hogares, siendo el estado de restricción de liquidez el factor más crucial, en línea con la teoría del consumo estándar.

Guerrero et al. (2018), tuvieron como determinar qué conocimientos de finanzas personales finanzas lalos jóvenes de educación básica en los grados sexto a octavo La metodología empleada para el estudio señala que la investigación es descriptiva, no experimental y transversal; además, contó con una muestra conformada por 96 jóvenes, quienes se encargaron de responder a los cuestionarios para el acopio de datos. Los resultados obtenidos señalan que los participantes tienen ligeras nociones sobre el manejo de las finanzas personales debido a que manejan dinero en su día a día, lo que les permite desarrollar conceptos sobre la administración de recursos. A partir de ello, se concluye que los jóvenes son capaces de adoptar conceptos como ahorro y crédito si reciben la instrucción adecuada.

Baca et al. (2022), determinando la influencia exacta entre la inteligencia emocional y las finanzas personales en profesores de una universidad privada de la ciudad mexicana de Durango. El marco metodológico de este estudio antecedente señala que la investigación es cuantitativa, descriptiva, correlacional, de diseño no experimental y corte transversal; además, contó con una muestra de 50 participantes, quienes fueron los encargados de responder a la encuesta elaborada como instrumento para el acopio de data necesaria. A partir del análisis de la información obtenida, los hallazgos del estudio determinan la existencia de una relación positiva media entre la inteligencia emocional y las finanzas personales. Entonces, se concluye que la capacidad de regular y gestionar los estados emocionales influye en la toma de decisiones sobre finanzas personales.

Elias y Paredes (2021), en su artículo tuvieron como objetivo proponer estrategias o puntos a considerar para disminuir el impacto y lograr una estabilidad económica ante la pandemia COVID-19. Para ello, el estudio se desarrolló como descriptivo. Los hallazgos de la investigación señalaron que la pandemia por

COVID-19 afectó de manera negativa las finanzas de los participantes, pues no contaban con educación financiera que les permita administrar de mejor manera sus recursos financieros. Lo que se observó es que la mayoría de los participantes recurrió a financiamientos ante su falta de ahorros. De ello, se concluye que la educación financiera se establece como un instrumento importante para sobrellevar una crisis económica.

Lechuga et al. (2021), tuvieron como propósito de determinar cómo les está yendo en términos de sus finanzas personales un grupo de estudiantes inscritos en el Programa para Educar Contabilidad en la Escuela Secundaria Ciudad Sahagún. Para conseguirlo, el enfoque que se realizó el estudio fue cualitativo, donde se siguió el modelo descriptivo transversal; la muestra se vio conformada por 58 participantes y se empleó la encuesta como instrumento de recolección de datos. Los hallazgos obtenidos evidenciaron que los participantes que tenían conocimiento sobre la gestión de sus finanzas personales fueron capaces de planear sus finanzas y llevar un control de ingresos, ahorros, egresos y deudas. Entonces, se concluye que los estudiantes de contaduría sí tienen conocimiento adecuado sobre la gestión de sus finanzas personales, pues son capaces de desarrollar un presupuesto, pero muy pocos son los que ahorran o conocen sobre inversiones y créditos.

Johan et al. (2021), se propusieron como objetivo analizar el impacto de la educación en finanzas personales en el conocimiento, las actitudes y el comportamiento financieros. Basándose en el análisis de una encuesta de 521 estudiantes universitarios en la Universidad Agrícola de Bogor (IPB) en Indonesia en 2015. Como parte de ese estudio, medimos el impacto de un curso de educación de finanzas personales de 14 semanas. sobre conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Nuestros hallazgos muestran que, al controlar otros factores, el curso de finanzas personales sí tuvo un impacto positivo y estadísticamente significativo en el conocimiento financiero. Sin embargo, no hubo un impacto estadísticamente significativo del curso sobre las actitudes o el comportamiento financiero y el comportamiento, mientras que otros impulsores del comportamiento financiero incluyeron ingresos, experiencia laboral, año/campo de estudio y hablar de dinero con amigos.

Monar et al. (2019), examinar la relación entre las finanzas personales y finanzas estudiantes y el rendimiento académico y la calidad de vida de los estudiantes. La metodología empleada, se determina este se llevó a cabo bajo el enfoque cualitativo, tuvo una muestra de 304 estudiantes y la encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data. A partir de ello, los resultados exponen que los jóvenes tuvieron poca educación financiera que les permitiera tomar decisiones financieras adecuadas, además evidencia que los participantes no tenían como prioridad ahorrar, invertir o conocer otros productos financieros. A su vez, los participantes indicaron que no llevaban un registro de sus ingresos y gastos. Por ello, los autores concluyeron que no existe una relación entre las finanzas personales y el rendimiento académico de los estudiantes, sino que se evidenció una relación con la calidad de vida.

Huerta et al. (2022), tuvieron como finalidad identificar los efectos y consecuencias ha tenido la pandemia (COVID -19) en las finanzas personales y pensar formas de mejorar su estabilidad para poder describir cómo ha impactado la crisis de la pandemia a las finanzas personales. Esta investigación explica en su metodología que se llevó a cabo bajo el diseño descriptivos, contó con una muestra de 384 participantes, quienes se encargaron de responder a las encuestas que se desarrollaron para recolectar la información. Los hallazgos evidenciaron que la mayoría de los participantes tenían empleo, pero que les resultaba difícil mantener hábitos de ahorro, inclusive mencionaron que debieron recortar gastos a raíz de la pandemia. Asimismo, se evidenció que la pandemia afectó las emociones de los participantes debido a la afectación que recibieron sus finanzas personales. A partir de ello, se concluye que la falta de una adecuada educación financiera se puede notar en la ausencia de hábitos saludables financieros que permitan a las personas sobrellevar crisis o gestionar sus recursos.

Filho et al. (2021), tuvo como objetivo analizar si los académicos de la Licenciatura en Contabilidad de la Universidad Estadual de Piauí aplican técnicas contables a la hora de planificar sus finanzas personales. Para ello, el marco metodológico del estudio requirió que se realice una revisión documental y que se apliquen encuestas a los estudiantes. Los resultados de la investigación arrojaron que la mayoría tiene el conocimiento para administrar sus finanzas, pero no es

posible decir que saben todo sobre finanzas personales. Asimismo, la mayoría de los participantes mencionan haber recibido información sobre educación financiera y saber planificar financieramente. En conclusión, los estudiantes presentan un buen nivel de conocimiento sobre las finanzas personales y gestionan de manera adecuada sus finanzas gracias a herramientas de planificación financiera.

Las tesis nacionales considerados como antecedentes son: Gabriel et al. (2021), quien menciona que la finalidad de la investigación es conocer relación entre educación financiera y la gestión financiera de los clientes de las instituciones bancarias de la provincia de San Martín. Para ello, el marco metodológico menciona que este estudio antecedente se elaboró bajo un enfoque cuantitativo, tuvo un alcance correlacional, contó con un diseño no experimental y corte transversal; asimismo, su tipo de muestreo fue el no probabilístico ya que se tomaron en consideración a 290 usuarios con edades entre los 18 y 56 años. La encuesta fue empleada como instrumento de recolección de data. Los hallazgos mostraron una correlación positiva entre las variables de gestión financiera del estudio y la gestión financiera, así como una correlación positiva y altamente significativa entre las dimensiones de gestión financiera y educación financiera. Concluyeron que los participantes exhiben mejores habilidades de gestión de su tiempo.

Flores (2019), cuyo objetivo examinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares de Tambopata. Respecto al marco metodológico, se determina que el estudio se realizó bajo el enfoque cuantitativo; además, se mantuvo como descriptivo y correlacional de corte transversal. Su muestra se vio conformada por 139 participantes. Los hallazgos de la investigación señalaron Menos de la mitad de los encuestados dijeron que ahorran dinero y la mayoría tenía deudas con micro prestamistas. Menos de la mitad también indicó que lleva un control de sus ingresos y gastos, lo que repercute en sus finanzas personales. Como resultado, el autor llegó a la conclusión de que existe una fuerte y significativa correlación entre la gestión financiera y la educación financiera.

Lechuga et al. (2021), tiene por objetivo principal determinar la importancia de la gestión financiera para los jóvenes estudiantes del programa de contabilidad educativa en la escuela superior de Sahagún. Para ello, el marco metodológico indica que el estudio es descriptivo, transversal y cualitativo; además, se empleó la

encuesta como una herramienta para la recolección de datos, el mismo que fue aplicado a 58 estudiantes de Contaduría que participaron de la investigación. Los hallazgos del estudio señalan que los estudiantes son conscientes de cómo administrar sus finanzas; la mayoría aconseja llevar un presupuesto y apartar una parte de sus ganancias para emergencias o entretenimiento. Adicionalmente, se observó que el conocimiento de los participantes sobre crédito y seguros es limitado. La conclusión del estudio fue que los estudiantes tienen algún conocimiento de las herramientas de gestión financiera, pero carecen de experiencia en las áreas de ahorro, préstamo e inversión, lo que lleva a la interpretación de que la educación financiera es incidental.

Tinoco (2018) cuyo objetivo es calcular grado de educación financiera de los estudiantes universitarios de junio de 2017. Para ello, el marco metodológico indica que el diseño del estudio se desarrolla con un diseño no experimental, de nivel descriptivo y corte transversal. De la misma manera, en el estudio se hizo uso de un cuestionario como herramienta de recolección de data. Como resultado, los hallazgos del estudio mostraron que la mayoría de los participantes dependían económicamente de sus padres y mencionaron que la educación financiera los ayudó a administrar sus recursos de manera más efectiva. También se descubrió que los participantes tenían poco conocimiento de los diferentes tipos de crédito, riesgos y medidas preventivas que ofrecen las instituciones financieras. Así, se concluye que la falta de educación financiera de los participantes se evidencia en sus altos porcentajes de endeudamiento y falta de responsabilidad en sus pagos.

Silva y Vargas (2020) cuyo objetivo es crear un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales. Para lograrlo, el estudio se desarrolla bajo un diseño metodológico aplicado, de nivel explicativo y en una muestra de 45 docentes. Luego de la recopilación de datos, los hallazgos mostraron que los participantes carecían de conocimientos sobre cómo presupuestar sus ingresos, administrar su situación crediticia o formar hábitos de ahorro. concluimos, que luego de implementar un programa de educación financiera, los participantes mostraron mejoras en su solvencia y pudieron llevar un registro de sus ingresos y gastos para desarrollar hábitos de austeridad.

Las tesis internacionales considerados como antecedentes son: Placencia (2017), cuyo objetivo es identificar las características claves de la gestión financiera personal entre los adultos residentes de Quito que obtienen un ingreso relativo a sus necesidades y sugerir formas de mejorar sus resultados económicos y financieros. Para ello, la metodología desarrollada señala que el estudio es descriptivo, de enfoque mixto y sus instrumentos de recolección de datos se aplicaron en su muestra conformada por adultos que gestionan parcialmente sus finanzas. Los resultados de esta investigación indican que los niveles de endeudamiento son bajos, la mayor parte de los ingresos que poseen los participantes son destinados a gastos habituales y un mínimo al ahorro o inversión. Finalmente, en el estudio se concluye que existe una relación directa entre el patrimonio que maneja la familia y el ingreso de dinero en el hogar.

Cargua (2020), cuyo objetivo es diseñar un modelo de educación financiera utilizando herramientas de gestión administrativa y financiera para potenciar la capacidad de los comerciantes del Mercado Público Municipal de Productores Agropecuarios de San Pedro de Riobamba. La investigación es descriptiva y toma como muestra a comerciantes. Los resultados de la investigación señalan que los comerciantes no han desarrollado hábitos de ahorro y su financiamiento se da mediante entidades financieras y prestamos familiares. Por lo tanto, se concluye que la participación activa de los comerciantes en la educación financiera les permite ser funcionales en el ámbito financiero, es decir, les facilita la gestión de sus recursos financieros.

Rodriguez (2019), cuyo objetivo es examinar el impacto de la educación financiera en el nivel de morosidad hipotecaria de viviendas del Barrio Elías. Para ello la investigación se desarrolló desde un enfoque mixto porque tiene elementos tanto cuantitativos como cualitativos, el diseño fue no experimental y de corte transversal. La muestra se vio compuesta por 65 habitantes y fueron los que respondieron a las encuestas y entrevistas durante la recolección de datos. De ello, los resultados mostraron que los participantes del estudio no recibieron educación financiera y, si la recibieron, fue muy poca. Además, se evidencia que los participantes no llevan registro de sus ingresos y gastos, ni cuentan con ningún tipo de seguro que no sea obligatorio; a lo que se le suma que no sepan elaborar

presupuestos o no lleven registros posteriores a sus gastos, evidenciándose en sus niveles de endeudamiento. Finalmente, en el estudio se concluye que la educación financiera ayuda a que las personas adquieran conocimiento sobre los productos financieros y ello les facilita la toma de decisiones sobre la gestión de su economía.

Izurieta (2021) tiene como objetivo crear un modelo de educación financiera que conecte a los sectores más vulnerables de la provincia de Chimborazo con el sistema financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba. Para determinar los temas que debería cubrir el programa se realizó un diagnóstico mediante encuestas y dos entrevistas a empleados del COAC y líderes de diversas organizaciones. A partir de los datos obtenidos, concluyendo que la falta de alternativas de inversión y la ausencia de programas de ahorro en las familias de chimpancés se debe a la falta de comprensión de los temas de educación financiera y la falta de apoyo de las organizaciones públicas y privadas para ayudar a abordar este problema. el programa es aplicable a las circunstancias cotidianas de los socios, y el diseño de talleres prácticos y evaluativos ayudará a fomentar una cultura de circunstancias cotidianas que permite conocer sobre la administración del dinero, uso de productos financieros y nuevas alternativas de inversión.

García (2019), cuyo objetivo es identificar las características de la educación financiera resaltando la importancia de las finanzas personales y evaluando la situación financiera de la población para presentar un plan de acción financiera para la comunidad. Para ello, el estudio se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo descriptivo, donde se hizo uso de encuestas y entrevistas para recopilar datos. A partir de ello, los resultados de la investigación indicaron que cerca del 80% de los pobladores encuestados identificaba la importancia de la educación financiera y herramientas de gestión para tomar decisiones correctas sobre inversión. Finalmente, se concluye que el uso empírico de las finanzas personales les ha permitido a los participantes identificar la importancia de la educación financiera.

La teoría científica relacionado con el tema de la investigación es la teoría de la Racionalidad Limitada de Herber (1947) quien define a dicha teoría que: “Debido a las limitaciones en su conocimiento y capacidad de procesamiento de la información , los seres humanos buscan niveles de conformidad en lugar de la maximización de la utilidad”, demostró que las personas tienen limitaciones

cognitivas y toman decisiones satisfactorias en lugar de óptimas debido a la falta de conocimiento de temas básicos .que permitan una mejor toma de decisiones diarias . Como resultado, es fundamental promover la educación financiera.

Otra teoría relacionada con el tema de la investigación es la teoría financiera de Fisher (1974) quien plantea varios modelos de la teoría financiera, entre ellos se encuentra el modelo clásico, estableciendo la conducta económica que tiene una persona, dando entender que está dominado por sus intereses propios, prevaleciendo su ego individual. Además, nos propone en esta teoría que las personas ya deben estar informadas para tomar de manera racional las decisiones que pueden incluso cambiar su propio destino.

Los enfoques conceptuales de la variable de la educación financiera son: Mora et al. (2020), se trata del proceso de aprendizaje sobre productos financieros que puede atravesar una persona que accede a información y conceptos relacionados a los riesgos y oportunidades que brinda el ámbito financiero. Su importancia recae en que sirve como una herramienta para el desarrollo de habilidades financieras que facilitan la toma de decisiones a consciencia en aspectos económicos.

Duque (2016), es un hecho económico importante para la sociedad en el sentido de que manifiesta una creciente en el proceso de concientización de la población al advertir la necesidad de desarrollar y profundizar el incremento de las capacidades financieras de las personas.

La Organización para la cooperación y desarrollo económico y Asobancaria (2014), el tener conocimiento sobre los conceptos financieros y contar con destrezas en el ámbito se denomina competencia financiera, es decir, se da cuando una persona aplica sus conocimientos financieros para obtener bienestar financiero durante su vida económica.

Lechuga et al. (2021), cuando se habla de educación financiera, se hace referencia a un impulsor del desarrollo social y económico que facilita el desarrollo humano. En tanto, Riveros y Becker (2020, como se citó en Gabriel et al., 2021) explican que este tipo de educación les permite a las personas tener conocimiento sobre los productos financieros, lo que provee de herramientas para gestionar las

finanzas personales. Además, Raga (2017, como se citó en Gabriel et al., 2021) explica que tener un plan financiero optimiza la gestión de recursos económicos facilitando el logro de metas financieras, por lo que resulta evidente el aporte de la educación financiera en la comprensión del sistema financiero.

Habschick et al. (2007) plantean que la educación financiera permite que las personas desarrollen competencias y habilidades necesarias para la toma de decisiones acertadas en cuestiones financieras. Además, explica que este tipo de educación fomenta las conductas financieras saludables y la responsabilidad financiera mediante la evaluación de riesgos y la cultura del ahorro.

Los enfoques conceptuales de la variable de gestión de finanzas personales son: Hallman y Rosenbloom (2003) mencionan que la gestión financiera personal es el desarrollo y la implementación de planes totales y coordinados para lograr los objetivos financieros generales de una persona o familia. Asimismo, explica que el término gestión patrimonial privada también se aplica cada vez más a este proceso, especialmente cuando se trata de grandes carteras de inversión y patrimonios. En ese sentido, el proceso de planificación financiera involucra la traducción de objetivos personales en planes específicos y finalmente en arreglos financieros para implementar esos planes.

Cerna (2020) explica que la gestión de las finanzas personales se centra en la administración del presupuesto de una persona, el mismo que se debe ahorrar y gastar siguiendo un plan basado en las metas futuras de vida.

Placencia (2017) considera que la gestión de las finanzas personales se encuentra relacionada estrechamente con la educación financiera, puesto que la última le brinda a la primera las herramientas necesarias para modificar su manera de gestionar los recursos para lograr el máximo beneficio.

Mora et al. (2020) define la gestión financiera personal como el comportamiento o la capacidad financiera de administrar el presupuesto personal, manejar el ahorro, la inversión, los créditos y endeudamientos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo

La investigación se realizó de tipo aplicada, que se caracteriza por tener como fin solucionar problemas de la realidad analizada Hernández et al. (2014).

3.1.2. Diseño:

Tuvo un diseño no experimental transversal. Al respecto, Hernández et al. (2014) referencia a este diseño como una investigación que se lleva a cabo sin manipular las variables porque los resultados solo se observan en su entorno natural sin influir en ellos.

3.1.3. Enfoque

El enfoque empleado fue cuantitativo, sustentado por Hernández et al. (2014) explica que este enfoque utiliza la recopilación de datos de mediciones numéricas para constituir modelos de comportamiento y probando teorías.

3.1.4. Nivel

El nivel de investigación es explicativo causal. Al respecto, Hernández et al. (2014) se refieren a este nivel como el nivel de respuesta a las principales motivos o causas del fenómeno, y nuevamente estas deben expresarse por la búsqueda de las normas generales hipotéticas.

3.1.5. Método de Investigación

El método de investigación que se empleo fue hipotético deductivo sustentado por Bernal (2010) quien indica que es un proceso que analiza datos basados en hipótesis para encontrar evidencia para contradecir o negar estas; sacando conclusiones respaldados por hechos.

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable independiente: Educación financiera

Mora et al. (2020) referencia que la educación financiera como el conocimiento que tienen los consumidores sobre los servicios financieros, lo que le permite desarrollar conductas financieras

saludables y le facilita la toma de decisiones de manera informadas para mejorar su bienestar económico.

Dimensiones

Conocimiento financiero: Camisón et al. (2018) plantea que el conocimiento financiero se refiere a aquella capacidad con la que cuentan las personas para procesar información de naturaleza económica con el fin de tomar decisiones informadas sobre sus recursos financieros.

Indicadores

Aprendizaje sobre finanzas, según Bodie y Merton (2003) las finanzas La forma en que los recursos escasos se distribuyen a lo largo del tiempo.

Documenta toda actividad financiera, según Panhispánico (2022) toda actividad financiera son los movimientos de ingresos y el pago de gastos relacionados con el presupuesto de una organización o empresa.

Conciencia de riesgos financieros, según AEC (2019) indica que el riesgo financiero es la posibilidad de que ocurra un evento que tendrá repercusiones financieras en negativo para una organización.

Conocimiento de servicios financieros: según se trata del saber que se tiene sobre los productos y servicios del sistema financiero que son más óptimos dependiendo de la necesidad que se tenga; además, implica conocer los aspectos legales y el lenguaje empleado en dicho ámbito.

Indicadores

Conocimiento de productos financieros, según La Superintendencia de Banca, Seguros (SBS, 2018) los productos financieros más conocidos y utilizados en el Perú son: activos (créditos hipotecarios, créditos empresariales, préstamos personales y tarjetas de créditos)

pasivos (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósito a plazo, depósito CTS).

Utiliza los servicios financieros, según Superintendencia de Servicios Financieros (SSF, 2014) indica que toda persona debe ser orientada antes adquirir un producto o servicio financiero.

Ventajas de servicios financieros, según Superintendencia de Servicios Financieros (SSF, 2014) hace referencia que utilizar los productos financieros nos da la ventaja de obtener mayor seguridad tomando en cuenta la tasa, tipo de producto y los ingresos o egresos que contratan, puesto que cumplen normas reguladas por la superintendencia.

Desventajas de servicios financieros, según Superintendencia de Servicios Financieros (SSF, 2014) indica que las desventajas más comunes son los altos intereses generando endeudamientos con los usuarios e incluso poniendo en riesgo financiero.

Conducta financiera: según Duarte et al. (2014) explican que las conductas financieras son las adquisiciones de conocimientos, y comportamientos relacionados con los asuntos financieros cotidianos y de largo plazo para mantener o promover la propia salud financiera.

Indicadores

Distribución de dinero sueldo, según Gonzales (2022) es la remuneración que un trabajador recibe mensualmente recibe por las tareas que realiza.

Estrategia de ahorro, según Oberst (2014) indica que el ahorro es el disponible después de restar tus ingresos y egresos.

Uso responsable de servicios y productos financieros: La Superintendencia de Banca, Seguros (SBS, 2018) indica que el buen uso de los servicios o productos financieros dependerá del nivel de conocimiento que tengas de ellos.

Toma de decisiones: según Mora et al. (2020) explica que se trata de un instrumento que brinda la educación financiera para permitirle a las personas ser acertadas en base a la información que poseen.

Indicadores

Decisión para ahorrar, según Oberst (2014) indica que el ahorro es el disponible después de restar tus ingresos y egresos y se puede lograr con un presupuesto bien elaborado.

Decisión crediticia, según Banco de Crédito del Perú (BCP, 2022) define al historial crediticio como la evaluación del comportamiento por un producto o servicio contratado mediante una entidad financiera.

Control de finanzas, según Universidad de Santander (2022) refiere que el control financiero son las políticas y procesos que una organización o empresa debe suministrar, archivar, calcular y reportar de todas las actividades o movimientos financieros.

3.2.2. Variable Dependiente: Gestión financiera personal

Mora et al. (2020) define la gestión financiera personal como el comportamiento o la capacidad financiera de administrar el presupuesto personal, manejar el ahorro, la inversión, los créditos y endeudamientos.

Dimensiones

Presupuesto personal: según (Mora et al., 2020), es el que controla al ser humano, permitiendo a las personas identificar sus necesidades económicas y, a través de acciones de administración sobre los ingresos y gastos, permite satisfacer dichas necesidades.

Indicadores

Distribución de ingresos, según Ministerio de Economía y Finanzas (2022) refiere que los recursos obtenidos por un trabajo o servicio realizado por un determinado periodo.

Objetivos personales, según Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED, 2009) refiere que los objetivos personales es la

expresión de una meta a alcanzar y que debe permitir la articulación de una serie de acciones dirigidas a lograrla.

Control de egresos, según Yirda (2021) define a egresos son las salidas de dinero para un gasto o inversión para un fin común.

Manejo de ahorro: según Burkett (2003) menciona que el manejo del ahorro ayuda a prevenir las situaciones inesperadas, por ello, se debe desarrollar hábitos de ahorro partiendo de la disciplina.

Indicadores

Control de excedentes, es el dinero que supera al presupuesto planeado.

Fuentes de ingresos adicionales, es todo recurso dinero extra que ingresa.

Manejo de cuenta de ahorro, según La Superintendencia de Banca, Seguros (SBS, 2018) el producto financiero conocido como cuentas de ahorro permite depositar dinero con la intención de que esté disponible en cualquier momento.

Manejo de inversión: según la Fundación Laboral WWB en España (2008) explica que el manejo de inversión permite hacer que el dinero ahorrado crezca.

Indicadores

Decisión de inversión, según Banco Continental (BBVA, 2022) la inversión es el acto de retrasar el retorno inmediato de una inversión a favor de un retorno futuro más o menos probable.

Rentabilidad de Inversión, según Enconomipedia (2022) los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión se conocen como rentabilidades.

Optimización de resultados, es el desarrollo de una actividad utilizando los recursos responsablemente.

Gestión de crédito y endeudamiento: según Mora et al. (2020) indican que se refiere a la obtención de una deuda teniendo el pleno conocimiento de la capacidad de endeudamiento que tiene el individuo, los riesgos, implicaciones y costos para asegurar que adquiere un producto financiero de manera informada y responsable.

Indicadores

Prioriza el pago de deudas, según Enconomipedia (2022) es la obligación que difiere de tu compromiso.

Manejo de tarjeta de crédito, según Banco de Crédito del Perú (BCP, 2022) una tarjeta de crédito es un documento de plástico o metal emitido a nombre de una persona por un banco u otra institución especializada que puede utilizarse para realizar compras sin tener que pagar en efectivo por adelantado y para diferir el pago de los bienes para períodos futuros.

Capacidad de pago, según Enconomipedia (2022) un pago es el cumplimiento parcial de un acuerdo de pago que se hizo antes de la fecha fijada para esta liquidación.

Evaluación de deudas, según Enconomipedia (2022) es una actividad económica que tiene el compromiso de pago.

3.2.3. Matriz de operacionalización de las variables:

La matriz operacionalización está contenido en el Anexo 1.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

La población estuvo conformada por 37 926 jóvenes entre 25 a 29 años de edad Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018). A partir de la población abordada, se aplicó criterios de inclusión y exclusión que permitan delimitar la población.

Criterios de inclusión

Jóvenes peruanos que contaban con documento de identidad – DNI en la que se demuestra que su edad estaba en el rango de 25 a 29 años y con residencia en el distrito de los Olivos.

Criterios de exclusión

Jóvenes de 25 a 29 años extranjeros que viven en el distrito de los Olivos.

3.3.2. Muestra

La muestra de la investigación estuvo conformada por 380 personas entre 25 a 29 años de edad, ver Anexo 3.

3.3.3. Muestreo

La técnica de muestreo que se ha utilizado es muestreo probabilístico aleatorio simple, que se demuestra mediante un cálculo de probabilidades, ver Anexo 3.

3.3.4. Unidad de análisis

Personas de 25 a 29 años de edad que contaban registrado en su DNI la dirección de los Olivos

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica

Se empleó para obtención de los datos la técnica de la encuesta. Sustentado por Bernal (2010), quien conceptualiza que esta técnica, consiste en recolectar datos mediante un conjunto de preguntas realizadas a un grupo de personas con la finalidad de adquirir la información para luego ser procesada y analizada.

3.4.2. Instrumento

El instrumento que se empleó es el cuestionario. Esto fue apoyado por Bernal (2010) quien definió un cuestionario como una serie de preguntas diseñadas para obtener datos para lograr los objetivos de la investigación.

3.4.3. Validez del instrumento

El instrumento es verificado según el método de juicio de expertos, conformado por 3 instructores con doctorado y maestría. Estas pruebas se incluyen en el Anexo N° 4.

3.4.4. Confiabilidad del Instrumento

La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante la prueba previa de los diez elementos y el procesamiento de los resultados en SPSS utilizando el método estadístico alfa de Cronbach. Según la tabla de confiabilidad, el índice de confiabilidad del instrumento es de 0,923, excelente.

3.5. Procedimientos

3.5.1. Planeamiento y preparación de material para la obtención de datos

Para aplicar el cuestionario a nuestra población objetivo hemos seguido los siguientes pasos:

- Diseño de recorrido para aplicar las encuestas a los jóvenes de 25 a 29 años del distrito de los Olivos.
- Impresión del cuestionario para la obtención de datos.
- Aplicación de encuesta de manera directa.

3.5.2. Recojo de datos

La información se obtuvo mediante un cuestionario, y de acuerdo a la técnica de encuestas a los jóvenes de 25 a 29 años residentes en el distrito de los Olivos, aplicado de forma directa.

3.6. Método de análisis de datos

3.6.1. Descriptivo

El análisis consistió en la obtención de gráficas de frecuencia mediante el programa SPSS y su correcta interpretación. La afirmación anterior es respaldada por Gonzales (2013) quien define la estadística descriptiva como referida a hechos observados o que describen las características de un conjunto de datos.

3.6.2. Inferencial

El análisis inferencial incluyó la comprobación de hipótesis generales y específicas mediante el programa SPSS; esto es apoyado por Hernández et al. (2014) definió el análisis inferencial como el desarrollo estadístico de la prueba de hipótesis y la estimación de parámetros.

3.7. Aspectos éticos

La investigación fue desarrollada tomando en cuenta los principios éticos como son: honestidad, confidencialidad y verdad. También se ha respetado los valores establecidos por la Universidad César Vallejo: autonomía, justicia, libertad, beneficio y no maleficio.

IV. RESULTADOS

4.1. Descriptivos

4.1.1. Tabla de la frecuencia agrupada de la variable educación financiera

Tabla 1:

Variable X: Educación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CASI NUNCA	24	6,3	6,3	6,3
	A VECES	150	39,5	39,5	45,8
	CASI SIEMPRE	127	33,4	33,4	79,2
	SIEMPRE	79	20,8	20,8	100,0
	Total	380	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Según la información recopilada de la encuesta efectuado a las personas de 25 a 29 del distrito de los Olivos que se muestra en la Tabla 1, referente a que si las personas de los Olivos cuentan con Educación Financiera de contenidos que agrupa las dimensiones: conocimiento financiero, conocimiento de servicios financieros, conducta financiera y toma de decisiones; obteniendo el resultado siguiente: El 39.5% consideraron a veces, el 33.4% casi siempre, el 20.8% siempre y el 6.3% cuentan con educación financiera.

4. 1. 2. Tabla de frecuencia agrupada de la variable gestión de finanzas personales.

Tabla 2:

Variable Y: Gestión de Finanzas Personales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CASI NUNCA	16	4,2	4,2	4,2
	A VECES	140	36,8	36,8	41,1
	CASI SIEMPRE	111	29,2	29,2	70,3
	SIEMPRE	113	29,7	29,7	100,0
	Total	380	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Según la información recopilada de la encuesta efectuado a las personas de 25 a 29 del distrito de los Olivos que se muestra en la Tabla 1, referente a que si las personas de los Olivos desarrollan gestión de finanzas personales de contenidos que agrupa las dimensiones: presupuesto personal, manejo de ahorro, manejo de inversión, gestión de crédito y endeudamiento; obteniendo el resultado siguiente: El 36.8% consideraron a veces, el 29.7% siempre, el 29.2% casi siempre y el 4.2% gestionan sus finanzas personales.

4.2. Inferenciales

4.2.1. Coeficiente de correlación

Los valores de coeficiente correlación este contenido en el Anexo N° 6.

4.2.2. Condiciones

Contenido en el Anexo N° 6.

4.2.3. Regla de decisión

Contenido en el Anexo N° 6.

4.2.4. Prueba de hipótesis general: Existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022

H₀: No existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022.

H_a: Existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022.

Tabla 3:

Prueba de hipótesis General

			X EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Y GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALE S (Agrupada)
Rho de Spearman	X: EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,776**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	380	380
		Coeficiente de correlación	,776**	1,000

Y: GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES (Agrupada)	Sig. (bilateral) N	,000 380	.
---	-----------------------	-------------	---

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación: De acuerdo con los resultados de la tabla 3, el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.776, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva considerable; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, existe influencia positiva de educación financiera en la gestión de finanzas personales.

Coeficiente de determinación:

- Variable independiente: Educación financiera
- Variable dependiente: Gestión de finanzas personales

Coeficiente de correlación Rh Spearman: 0.776

R(cuadrado): $0.776 * 0.776 = 0.602$

Porcentaje: $0.602 * 100 = 60.2\%$

Interpretación: La variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente gestión de finanzas personales en 60.2%.

4.2.3. Prueba de hipótesis específicas

Hipótesis específica 1: Existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022.

H0: No existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022.

Ha: Existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, Los Olivos 2022.

Tabla 4:*Prueba de Hipótesis Específica 1*

			X EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Y PRESUPUESTO PERSONAL (Agrupada)
Rho de Spearman		Coefficiente de correlación	1,000	,749**
	X: EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	380	380
		Coefficiente de correlación	,749**	1,000
	Y: PRESUPUESTO PERSONAL (Agrupada)	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	380	380

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación: De acuerdo con los resultados de la tabla 4, el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.749, la Sig, bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, existe influencia positiva de educación financiera en el presupuesto personal.

Coeficiente de determinación:

- Variable independiente: Educación financiera
- Variable dependiente: Presupuesto personal

Coeficiente de correlación Rh Spearman: 0.749

R(cuadrado): $0.749 * 0.749 = 0.561$

Porcentaje: $0.561 * 100 = 56.1\%$

Interpretación: La variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente presupuesto personal en 56.1%.

Hipótesis específica 2: Existe influencia la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022.

H0: No existe influencia la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022.

Ha: Existe influencia la educación financiera en el manejo de ahorro, Los Olivos 2022.

Tabla 5:

Prueba de Hipótesis Específica 2

			X EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Y MANEJO DE AHORRO (Agrupada)
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1,000	,740**
	X: EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	380	380
		Coeficiente de correlación	,740**	1,000
	Y: MANEJO DE AHORRO (Agrupada)	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	380	380

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación: De acuerdo con los resultados de la tabla 5, el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.740, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H0 rechazado, Ha aceptado. En efecto, existe influencia positiva de la educación financiera en el manejo de ahorro.

Coeficiente de determinación:

- Variable independiente: Educación financiera
- Variable dependiente: Manejo de ahorro

Coeficiente de correlación Rh Spearman: 0.740

R(cuadrado): $0.740 \times 0.740 = 0.547$

Porcentaje: $0.547 \times 100 = 54.7\%$

Interpretación: La variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente manejo de ahorro en 54.7%.

Hipótesis específica 3: Existe influencia la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022.

H0: No existe influencia la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022.

Ha: Existe influencia la educación financiera en el manejo de inversión, Los Olivos 2022.

Tabla 6:

Prueba de Hipótesis Específica 3

			X EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	MANEJO DE INVERSION (Agrupada)
Rho de Spearman		Coefficiente de correlación	1,000	,662**
	X: EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	380	380
		Coefficiente de correlación	,662**	1,000
	Y: MANEJO DE INVERSION (Agrupada)	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	380	380

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación: De acuerdo con los resultados de la tabla 6, el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.662, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H0 rechazado, Ha aceptado. En efecto, existe influencia positiva de la educación financiera en el manejo de inversión.

Coefficiente de determinación:

- Variable independiente: Educación financiera
- Variable dependiente: Manejo de inversión

Coefficiente de correlación Rh Spearman: 0.662

R(cuadrado): $0.662 * 0.662 = 0.438$

Porcentaje: $0.438 * 100 = 43.8\%$

Interpretación: La variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente manejo de inversión en 43.8%.

Hipótesis específica 4: existe influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022.

H0: No existe influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022.

Ha: Existe influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, Los Olivos 2022.

Tabla 7:

Prueba de Hipótesis Específica 4

			X EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Y GESTIÓN DE CRÉDITO Y ENDEUDAMIENTO (Agrupada)
Rho de Spearman	X: EDUCACIÓN FINANCIERA (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,679**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	380	380
	Y: GESTIÓN DE CRÉDITO Y ENDUDAMIENTO (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,679**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	380	380

Fuente: *Elaboración propia*

Interpretación: De acuerdo con los resultados de la tabla 7, el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es de 0.679, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación media positiva; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H0 rechazado, Ha aceptado. En efecto, existe influencia positiva de la educación financiera en gestión de crédito y endeudamiento.

Coeficiente de determinación:

- Variable independiente: Educación financiera
- Variable dependiente: Gestión de crédito y endeudamiento

Coeficiente de correlación Rh Spearman: 0.679

R(cuadrado): $0.679 * 0.679 = 0.461$

Porcentaje: $0.461 * 100 = 46.1\%$

Interpretación: La variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente gestión de crédito y endeudamiento en 46.1%.

V. DISCUSIÓN

5.1. El objetivo general de la investigación ha sido determinar la influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales; de acuerdo a los resultados descriptivos e inferenciales obtenidos, el principal hallazgo es que se ha determinado que existe influencia de la variable educación financiera en la gestión de las finanzas personales.

Dicho hallazgo está comprendido en los alcances de la Teoría financiera de Fisher, (1974), la misma que plantea varios modelos de esta teoría, entre ellos se encuentra el modelo clásico, estableciendo la conducta económica que tiene una persona, dando entender que está dominado por sus intereses propios, prevaleciendo su ego individual; en esta teoría propone que las personas ya deben estar informadas para tomar de manera racional las decisiones que pueden incluso cambiar su propio destino. La teoría de la Racionalidad Limitada de (Herber, 1947) quien define a dicha teoría que: “Debido a las limitaciones en su conocimiento y capacidad de procesamiento de la información , los seres humanos buscan niveles de conformidad en lugar de la maximización de la utilidad”, demostró que las personas tienen limitaciones cognitivas y toman decisiones satisfactorias en lugar de óptimas debido a la falta de conocimiento de temas básicos .que permitan una mejor toma de decisiones diarias. Como resultado, es fundamental promover la educación financiera. También están inmersos en los enfoques conceptuales de Mora et al. (2020), quien define a la educación financiera como el conocimiento que tienen los consumidores sobre los servicios financieros, lo que le permite desarrollar conductas financieras saludables y le facilita la toma de decisiones de manera informadas para mejorar su bienestar económico. Mora et al. (2020), quien define la gestión de finanzas personales como el comportamiento o la capacidad financiera de administrar el presupuesto personal, manejar el ahorro, la inversión, los créditos y endeudamientos.

Asimismo, existen coincidencias con los resultados obtenidos en los artículos científicos de: Guevara (2021), quien concluye que la importancia del conocimiento financiero ayuda a producir mayor comprensión en el ámbito financiero y de esta forma sea posible afrontar las responsabilidades financieras contraídas. Gonzáles (2020), quien concluye que la formación y la capacitación financiera se establece

como una necesidad puesto que esto ayudaría a que los jóvenes tomen mejores decisiones respecto a sus finanzas. Larrochelle et al. (2021), quien concluye que la educación financiera se encuentra asociada a la cultura tributaria pues una correcta capacitación les permite a las personas poder tomar decisiones adecuadas. Guerrero et al. (2018), quien concluye que los jóvenes son capaces de adoptar conceptos como ahorro y crédito si reciben la instrucción adecuada. Elias y Paredes (2021), quienes concluyen que la educación financiera se establece como una herramienta importante para sobrellevar una crisis económica.

El rigor científico desarrollado para la investigación ha hecho posible lograr los objetivos y probar las hipótesis planteadas; asimismo, la investigación es de suma importancia porque ha permitido proponer alternativas de solución para las problemáticas planteadas en el contexto de estudio.

5.2. El objetivo específico 1 ha sido determinar la influencia de la educación financiera en el presupuesto personal; de acuerdo a los resultados descriptivos e inferenciales el hallazgo obtenido es que existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal.

Dichos hallazgos comprendidos en los enfoques conceptuales de Mora et al., (2020), quien define que el presupuesto personal es el que controla al ser humano, permitiendo a las personas identificar sus necesidades económicas y, a través de acciones de administración sobre los ingresos y gastos, permite satisfacer dichas necesidades. Asimismo, existen coincidencias con los resultados obtenidos en los artículos científicos de: Lechuga et al. (2021), quien concluye que sí tienen conocimiento adecuado sobre la gestión de sus finanzas personales, pues son capaces desarrollar un presupuesto.

También están inmersos en las siguientes tesis: Cargua (2020), concluye que la participación activa en la educación financiera les permite ser funcionales en el ámbito financiero, es decir, les facilita la gestión de sus recursos financieros. García (2019), concluye que el uso empírico de las finanzas personales les ha permitido a los participantes identificar la importancia de la educación financiera.

5.3. El objetivo específico 2 ha sido determinar la influencia la educación financiera en el manejo de ahorro; de acuerdo a los resultados descriptivos e inferenciales el

hallazgo obtenido es que existe influencia de la educación financiera en el manejo de ahorro.

Dichos hallazgos comprendidos en los enfoques conceptuales de Burkett (2003) quien define que el manejo del ahorro ayuda a prevenir las situaciones inesperadas, por ello, se debe desarrollar hábitos de ahorro partiendo de la disciplina. Asimismo, existen coincidencias con los resultados obtenidos en los artículos científicos de: Lima et al. (2019), concluyó que los estudiantes aún no tienen una forma de ahorrar dinero, pero pretenden en el futuro sobre la posibilidad de una reserva para eventuales gastos.

También están inmersos en las siguientes tesis: Lechuga et al. (2021), concluye que los estudiantes tienen conocimiento sobre herramientas de gestión en finanzas, pero no cuentan con mucho conocimiento en el área de inversión, crédito y ahorro, entonces se interpreta que la educación financiera es indispensable. Silva y Vargas (2020), concluye que la creación de un programa de educación financiera, ayudan a los participantes a mostrar mejoras en su situación crediticia siendo capaces de llevar un registro de sus ingresos y gastos para adoptar hábitos de ahorro.

5.4. El objetivo específico 3 ha sido determinar la influencia la educación financiera en el manejo de inversión; de acuerdo a los resultados descriptivos e inferenciales el hallazgo obtenido es que existe influencia de la educación financiera en el manejo de inversión.

Dichos hallazgos comprendidos en los enfoques conceptuales de la Fundación Laboral WWB (2008) quien define que el manejo de inversión permite hacer que el dinero ahorrado crezca.

También están inmersos en las siguientes tesis: Izurieta (2021); Se concluye que la falta de oportunidades de inversión y planes de ahorro para los hogares está relacionada con la falta de comprensión del tema de la educación financiera y la falta de apoyo de organismos públicos y privados que ayuden a solucionarlo. Por ello, la creación del programa se adapta a la situación cotidiana de los socios, mientras que el diseño de talleres de prácticas y evaluación ayudará a construir una cultura económica aportando conocimientos de gestión. Quispe (2021) concluye que La educación tiene un impacto en las decisiones de

inversión. Por lo tanto, es indispensable tener una excelente educación financiera para que las personas tomen mejores decisiones de inversión, será necesario contar con una buena educación financiera, que les proporcione mejores conocimientos y habilidades financieras, así como la capacidad de aplicar conceptos financieros que los guíen en la toma de las mejores decisiones financieras.

5.5. El objetivo específico 4 ha sido determinar la influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento; de acuerdo a los resultados descriptivos e inferenciales el hallazgo obtenido es que existe influencia de la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento.

Dichos hallazgos comprendidos en los enfoques conceptuales de Mora et al. (2020) quien refiere a la obtención de una deuda teniendo el pleno conocimiento de la capacidad de endeudamiento que tiene el individuo, los riesgos, implicaciones y costos para asegurar que adquiere un producto financiero de manera informada y responsable. Asimismo, existen coincidencias con los resultados obtenidos en los artículos de: Huerta et al. (2022), quien concluye que la falta de una adecuada educación financiera se puede notar en la ausencia de hábitos saludables financieros que permitan a las personas sobrellevar crisis o gestionar sus recursos.

También están inmersos en las siguientes tesis: Tinoco (2018); concluyó que la poca educación financiera con la que cuentan los participantes se evidencia en sus altos porcentajes de deudas y poca responsabilidad en sus pagos. Tarazona (2018); concluyó que la cultura financiera sí influye considerablemente en el grado de endeudamiento de los trabajadores. Flores y Pecho (2021) concluyó que la educación tiene un impacto significativo en el grado de desempleo de los trabajadores; es decir, una mayor educación financiera conduce a un menor nivel de desempleo. Rodríguez (2019) concluyó que la educación financiera tiene un impacto en el grado de endeudamiento de los hogares porque proporciona los conceptos necesarios para comprender los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollando así las habilidades y la confianza necesarias para comprender mejor los riesgos financieros y tomar decisiones. El efecto del afecto positivo. decisiones sobre las finanzas privadas, la economía y la calidad de vida.

5.6. La hipótesis general planteada para la investigación ha sido: Existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales; al respecto de acuerdo los resultados inferenciales o pruebas de hipótesis se han logrado la hipótesis planteada; los mismo que se evidencia en los resultados siguientes: el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.776, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva considerable; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente gestión de finanzas personales en 60.2%.

5.7. La hipótesis específica 1 planteada para la investigación ha sido: Existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal; al respecto de acuerdo los resultados inferenciales o pruebas de hipótesis se ha logrado la hipótesis planteada los mismo que se evidencia en los resultados siguientes: el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.749, la Sig, bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente presupuesto personal en 56.1%.

5.8. La hipótesis específica 2 planteada para la investigación ha sido: Existe influencia la educación financiera en el manejo de ahorro; al respecto de acuerdo los resultados inferenciales o pruebas de hipótesis se ha logrado la hipótesis planteada los mismo que se evidencia en los resultados siguientes: el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es 0.740, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 “Coeficientes de correlación” se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente manejo de ahorro en 54.7%.

5.9. La hipótesis específica 3 planteada para la investigación ha sido: Existe influencia la educación financiera en el manejo de inversión; al respecto de acuerdo los resultados inferenciales o pruebas de hipótesis se ha logrado la hipótesis planteada los mismo que se evidencia en los resultados siguientes: el coeficiente

de correlación de Spearman de RHO es 0.662, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 "Coeficientes de correlación" se puede expresar como una correlación positiva media; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente manejo de ahorro en 43.8%.

5.10. La hipótesis específica 4 planteada para la investigación ha sido: Existe influencia la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento; al respecto de acuerdo los resultados inferenciales o pruebas de hipótesis se ha logrado la hipótesis planteada los mismo que se evidencia en los resultados siguientes: el coeficiente de correlación de Spearman de RHO es de 0.679, la Sig. bilateral es 000. Considerando la tabla del anexo 6 "Coeficientes de correlación" se puede expresar como una correlación media positiva; según a la regla de decisión Sig. $p < 0,05$; H_0 rechazado, H_a aceptado. En efecto, la variable independiente educación financiera influye en la variable dependiente gestión de crédito y endeudamiento en 46.1%.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Se ha determinado que existe influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

6.2. Se ha determinado que existe influencia de la educación financiera en el presupuesto personal, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

6.3. Se ha determinado que existe influencia de la educación financiera en el manejo de ahorro, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

6.4. Se ha determinado que existe influencia de la educación financiera en el manejo de inversión, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

6.5. Se ha determinado que existe influencia de la educación financiera en la gestión de crédito y endeudamiento, lo que se evidencia en los resultados descriptivos e inferenciales.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Considerando que existe influencia significativa de la variable educación financiera en la gestión de finanzas personales se propone que los operadores como son las municipalidades y las entidades financieras públicas o privadas respectivamente realicen cursos básicos como son: ingresos, gastos, utilidad, intereses e inversión para gestionar sus finanzas personales con la finalidad que los ciudadanos administren responsablemente sus recursos con el uso responsable de los productos y servicios financieros.

7.2. Considerando que existe influencia significativa de la variable educación financiera en el presupuesto personal, se propone que los operadores como son las municipalidades y las entidades financieras públicas o privadas capaciten con terminologías sencillas a realizar un presupuesto personal con la finalidad que los ciudadanos y familias lleven un control y organización apropiado de sus ingresos y gastos.

7..3. Considerando que existe influencia significativa de la variable educación financiera en el manejo de ahorro, se propone que los operadores como son las municipalidades y las entidades públicas y privadas realicen campañas informativas de los diferentes productos de ahorro tales como: cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y fondos mutuos con la finalidad de incentivar el ahorro a los ciudadanos y familias para afrontar las adversidades en un futuro.

7.4. Considerando que existe influencia significativa de la variable educación financiera en el manejo de inversión, se propone que los operadores como son las municipalidades y las entidades públicas y privadas realicen campañas informativas de los diferentes productos de inversión tales como: Inversión de bolsa de valores y compra de acciones financieros con la finalidad de incentivar a ciudadanos y familias hacer crecer su dinero para lograr rentabilidad en un futuro.

7.5. Considerando que existe influencia significativa de la variable educación financiera en la gestión crédito y endeudamiento, se propone que los operadores como son las municipalidades y las entidades públicas y privadas realicen campañas informativas de los productos activos tales como: préstamos, tarjetas de crédito, Extra-líneas e hipotecarios, con la finalidad de incentivar a la ciudadanía y

familias al manejo responsable de estas para construir un óptimo historial crediticio en un largo plazo.

REFERENCIAS

- AEC . (2019). *Asociación Española para la Calidad*. Obtenido de Riesgos Financieros: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/riesgos-financieros>
- Alvarado, E., & Alvarado-García, P. (2021). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *REDIELUZ*, 10(2), 116–124.
- Amagir, A., van den Brink, H. M., Groot, W., & Wilschut, A. (2022). SaveWise: The impact of a real-life financial education program for ninth grade students in the Netherlands. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 33, 100605. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100605>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios de Lima*. Universidad de Piura.
- Asobancaria. (2014). *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país*.
- Baca, C. P. C. B. B. C., Portugal, D. R. T., González, D. E. G. F., & Romero, D. J. G. I. G. R. G. (2022). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1451
- Banco Mundial. (2014). *Controlar las finanzas personales no es fácil, pero sí se puede*. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2014/05/26/control-personal-finances-mexico-colombia-latin-america>
- Banco Mundial. (2017). *Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida*. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- BBVA. (2022). *Banco Continental*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-inversion/>
- BBVA. (2019). *El test que se utiliza para medir la educación financiera en el mundo*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/el-test-que-se-utiliza-para-medir-la-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- BBVA. (2022). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú*. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- BCP. (2022). *Banco de Crédito del Perú*. Obtenido de <https://www.viabcp.com/abcdelbcp/deudas/cuidar-historial-credicio#:~:text=El%20historial%20credicio%20es%20la,no%20sobreend eudado%2C%20entre%20otros%20factores.>
- Beckker, K. De, Witte, K. De, & Campenhout, G. Van. (2021). The effect of financial

education on students' consumer choices: Evidence from a randomized experiment. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 188, 962–976. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.06.022>

Bodie, Z., & Merton, R. (2003). *Finanzas*. Pearson Education.

Burkett, L. (2003). *Guía para controlar sus gastos*. Conceptos Financieros Crown.

Cabrera, M. K., & De Souza, V. H. (2017). *Realidad de la Cultura Financiera y la Capacidad De Ahorro de los clientes de Caja Piura del Distrito De Manantay-Pucallpa*, 2016. Obtenido de <http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/86/1/TESIS%20Karem%20Cabrera%20y%20Herik%20De%20%20Souza.pdf>

Callisaya, C. R. (2018). *Educación de la Inteligencia Financiera para mejorar la Administración Económica Personal*. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Camisón, S., Clemente, J., Borreguero, M., & Gómez, J. (2018). *La Educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad valenciana. Bases para un desarrollo ético*. Universitat de València.

Cargua, E. (2020). *La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de productores agrícolas San Pedro de Riobamba*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Carranza, V. K. (2016). *Propuesta de un programa de Educación Financiera para los estudiantes del nivel secundaria dell Colegio Nacional Toribio Casanova Cutervo 2015-2016*. Obtenido de <https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/44/3/TESIS.pdf>

Cerna, A. (2020). *Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur-Lima 2020*. Universidad Autónoma del Perú.

Chung, C. K. K., & Brítez, M. Á. A. (2021). Educación financiera de estudiantes universitarios, periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1), 35–47. <https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>

de Abreu, E. S., & Kimura, H. (2020). Determinants of efficiency in state-chartered financial institutions: Why financial education and freedom matter. *Heliyon*, 6(12), e05795. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e05795>

De Souza, L., Rebouças, P., Alves, J., & Feciciano, S. (2022). Or see self-efficacy in personal finance decision. *Research, Society and Development*, 11(2), e56911220368. <https://doi.org/10.33448/rsd-v11i2.20368>

Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15(2), 129–146.

- Duque, E., González, J., & Ramirez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41–55.
- Enconomipedia. (2022). *Diccionario*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Elias, G. R., & Paredes, A. P. (2021). Las finanzas personales bajo el impacto de la Covid-19 en México. *Enfoque Disciplinario*, 6(1). <https://enfoquedisciplinario.org/revista/index.php/enfoque/article/view/25>
- Filho, E. G. M., Silva, R. M., de Sousa Feitosa, Í. J., Lopes, A. M. B., Figueiredo, L. S., Aragão, J. A., & Saraiva, C. V. B. (2021). Accounting in personal finance planning: A study case with academic students from the Accounting Degree at UESPI of Picos. *Research, Society and Development*, 10(7), e50310716879. <https://doi.org/10.33448/rsd-v10i7.16879>
- Fisher, I. (1974). *La Teoría de Inversiones*. Obtenido de https://web.archive.org/web/20171215091955/http://www.unc.edu/~salemi/Econ006/Irving_Fisher_Chaper_1.pdf
- Flores Hidalgo, A. P., & Pecho, S. A. (2021). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021*. Obtenido de http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5278/B3_2022_UNU_ECONOMIA_2022_T_ALYJANNY-FLORES_ANGELICA-PECHO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Flores, H. A., & Pecho, S. A. (2021). *Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores Mototaxistas del Distrito de Yarinacocha, 2021*. Obtenido de http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5278/B3_2022_UNU_ECONOMIA_2022_T_ALYJANNY-FLORES_ANGELICA-PECHO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Flores, K. (2019). *Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, zona norte de la ciudad de Juliaca 2016*. Universidad Peruana Unión.
- Flórez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Ecos de Economía*, 12(27), 145–168.
- Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer). (2008). *Manual de Educación Financiera*.
- Gabriel, T., Vargas, E., & Cruz, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*. Universidad Peruana Unión.
- García, I. (2019). *Aplicación de las finanzas personales en la comunidad El Terrero, municipio de Tipitapa, departamento de Managua, en el primer trimestre del año 2018*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- García, N., Acosta, F., & Rueda, J. (2013). *Determinantes de la Alfabetización*

Financiera de la población Bogotana Bancarizada.

- Gempp, R., Denegri, M., Caripán, N., Catalán, V., Hermosilla, S., & Caprile, C. (2007). Desarrollo del Test de Alfabetización Económica para Adultos TAE-A-25. *Interamerican Journal of Psychology*, 41(3), 275–284.
- Gonzales, P. (2022). *Billin*. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-sueldo/>
- González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 1408–1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9–24.
- Guevara, J. P. L. De, Auccapuri, A. A. H., Santos, D. A. L., & Huaracha, F. M. H. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Hallman, V., & Rosenbloom, J. (2003). *Personal Financial Planning*. McGraw-Hill/Interamericana.
- Herber, S. (1947). *Conducta Administrativa*. Obtenido de https://isabelportoperez.files.wordpress.com/2011/11/simon-comportamiento_admtivo.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de Investigación* (M. Hill (ed.); Sexta edic).
- Herrera, M., Estrada, C., & Denegri, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas. *Magallania*, 39(1), 83–91.
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 2(2), 25–40. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- INEI. (2018). *Censo Nacional XI de población y VI de vivienda 2017*.
- Izurieta, C. (2021). *Diseño de un modelo de educación financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba LTDA. en la provincia de Chimborazo*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(2), 351–367. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Juarez, G. (2009). Finanzas personales en épocas de crisis ¿oportunidad o desgracia? *Contribuciones a La Economía*, 3.

- Kadoya, Y., Khan, M. S. R., Hamada, T., & Dominguez, A. (2018). Financial literacy and anxiety about life in old age: evidence from the USA. *Review of Economics of the Household*, 16(3), 859–878. <https://doi.org/10.1007/s11150-017-9401-1>
- Kalwij, A., Alessie, R., Dinkova, M., Schonewille, G., Schors, A., & Werf, M. (2019). The Effects of Financial Education on Financial Literacy and Savings Behavior: Evidence from a Controlled Field Experiment in Dutch Primary Schools. *Journal of Consumer Affairs*, 53(3), 699–730. <https://doi.org/10.1111/joca.12241>
- Kaneda, M., Kubota, S., & Tanaka, S. (2021). Who spent their COVID-19 stimulus payment? Evidence from personal finance software in Japan. *The Japanese Economic Review*, 72(3), 409–437. <https://doi.org/10.1007/s42973-021-00080-0>
- Larrochelle, G., Macías, F., & Proaño, W. (2021). Educación financiera para el desarrollo de la cultura tributaria en la asociación agropecuaria de Machalilla. *Polo Del Conocimiento*, 6(11), 1198–1209.
- Lechuga, C., Sauza, B., Pérez, S., & Cruz, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ngenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1–7.
- León-Gómez, A., García-Lopera, F., García-Revilla, M. R., & Alaminos-Aguilera, D. (2021). Financial education in the skills development of university students. *EDU REVIEW. International Education and Learning Review / Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 9(2), 117–131. <https://doi.org/10.37467/gka-revedu.v9.2994>
- Lima, R., Medeiros, P., Lino, H., De Medeiros, J., & De Araujo, M. (2019). The study of personal finances at the university level. *Research, Society and Development*, 8(2), e1982656. <https://doi.org/10.33448/rsd-v8i2.656>
- Llempen, A. (2018). *Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad De La Empresa Inversiones Aquario´s SAC - 2018* [Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5688/Llempen>
- Lopez, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(1), 36–41.
- Lusardi, A., Michaud, P.-C., & Mitchell, O. S. (2020). Assessing the impact of financial education programs: A quantitative model. *Economics of Education Review*, 78, 101899. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.05.006>
- Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). *Gobierno de Ecuador*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/ingresos-principios/>
- Monar, J. V., García, M. C. B., Rivera, R. E., & Silva, J. C. (2019). Finanzas

personales y su relación con el rendimiento académico y calidad de vida de los estudiantes de la ULEAM Extensión El Carmen. *Suplemento CICA Multidisciplinario* ISSN:2631-2832, 3(08).
<https://suplementocica.uleam.edu.ec/index.php/SuplementoCICA/article/view/29>

Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación Financiera y finanzas personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuario*. Universidad del Tolima.

Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro*. Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

OCDE. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*.

Palić, I., Barbić, D., & Lučić, A. (2020). The Impact of Financial Education and Self-Efficacy on Financial Behavior in Croatia: Are We More Similar to Homo Economicus or Homer Simpson? In M. Mateev & J. Nightingale (Eds.), *Sustainable Development and Social Responsibility—Volume 1* (pp. 247–254). Springer International Publishing.

Panhispanico. (2022). *Diccionario panhispanico del español jurídico*. Obtenido de <https://dpej.rae.es/lema/actividad-financiera#:~:text=Fin.,tanto%20entidades%20p%C3%BAblicas%20como%20privadas>.

Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. Universidad Andina Simón Bolívar.

Quispe Nalvarte, W. A. (2021). *Educación financiera y toma decisiones en inversión en los docentes del colegio González Vigil distrito de huanta – 2019*. Obtenido de <http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/558/QUISPE%20NALV ARTE%2C%20WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe, N. W. (2021). *Educación Financiera y Toma de Decisiones en Inversión en los Docentes del Colegio Gonzales Vilgil Distrito de Huanta 2019*. Obtenido de <http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/558/QUISPE%20NALV ARTE%2C%20WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodriguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Rodriguez , M. A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>

Sanchez, H., Reyes, C., & Mejia, K. (2018). *Manual de términos en investigación*

- científica, tecnológicay humanística*. Universidad Ricardo Palma.
- SBS. (19 de 07 de 2018). *Finanzas en el coles*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/Mod%204.%20Productos%20y%20servicios%20financieros.pdf>
- Silva, L., & Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo, 2019*. Universidad Cesar Vallejo.
- SSF. (28 de 02 de 2014). *Superintendencia del sistema financiero - El Salvador*. Obtenido de Tasas de interés, comisiones, recargos y cargos a cuentas de terceros:
file:///C:/Users/Yeimi%20Fernandez%20Diaz/Downloads/Tasas_febrero_2014.pdf
- Sun, H., Yuen, D. C. Y., Zhang, J., & Zhang, X. (2020). Is knowledge powerful? Evidence from financial education and earnings quality. *Research in International Business and Finance*, 52, 101179.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2019.101179>
- Superintendencia de banca seguros y AFP. (2017). *Educación financiera: Empezando a formar consumidores responsables en los colegios*. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/Boletin_Semanal_N12.pdf
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores de RR.HH de la Sunat, Lima, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH de la Sunat, Lima, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Teran , H. E. (16 de 07 de 2016). *La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí*. Obtenido de <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/7663/Tesis.M.FCA.2022.Cultura.Ter%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Universidad Cesar Vallejo.
- UNED. (17 de 05 de 2009). *Objetivos personales*. Obtenido de <https://www2.uned.es/ca-bergara/ppropias/eduSocial/Practicum1/PIPI/ObjPersonales.htm#:~:text=Es>

%20la%20expresi%C3%B3n%20de%20un,concreci%C3%B3n%20o%20a
%20qui%C3%A9n%20se%20dirijan.

Universidad de Santander. (02 de 05 de 2022). Obtenido de <https://www.becas-santander.com/es/blog/control-financiero.html#:~:text=El%20concepto%20de%20control%20financiero,de%20una%20empresa%20u%20organizaci%C3%B3n>.

Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152

Xiao, J. J., Chen, C., & Sun, L. (2015). Age differences in consumer financial capability. *International Journal of Consumer Studies*, 39(4), 387–395. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12205>

Yepes, M., Torres, M., Pérez, A., Ballesteros, M., & Bravo, A. (2019). Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro. *Ad-Gnosis*, 8(8), 141–147. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.8.8.393>

Yirda, A. (30 de 01 de 2021). *Egreso*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/egreso/>

Zhu, A. Y. F. (2020). Impact of school financial education on parental saving socialization in Hong Kong adolescents. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 87, 101557. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101557>

Zuñiga, M. B. (2019). *Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del mercado Vinocanchon del Distrito de San Jeónimo, año 2018*. Obtenido de https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Juli_a_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
EDUCACIÓN FINANCIERA	Mora et al. (2020) define la educación financiera como el conocimiento que tienen los consumidores sobre los servicios financieros, lo que le permite desarrollar conductas financieras saludables y le facilita la toma de decisiones de manera informadas para mejorar su bienestar económico.	La variable Educación financiera se medirá a través de un cuestionario y a partir de sus cuatro dimensiones: Conocimiento financiero, Conocimiento de servicios financieros, Conducta financiera y Toma de decisiones.	Conocimiento financiero	Aprendizaje sobre finanzas	Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.	Ordinal Escala de Likert 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre
				Documenta toda actividad financiera	Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros	
				Conciencia de riesgos financieros	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro	
			Conocimiento servicios financieros	Conocimiento de productos financieros	Busca información sobre productos y servicios bancarios	
				Utiliza los servicios financieros	Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero	
				Ventajas de servicios financieros	Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros	
				Desventajas de servicios financieros	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras	
			Conducta financiera	Distribución de dinero (sueldo)	Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero	
				Estrategia de ahorro	Al tener dinero extra, lo ahorra	

				Uso responsable de servicios y productos financieros	Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera	
			Toma de decisiones	Decisión para ahorrar	Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes	
				Decisión crediticia	Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos	
				Control de finanzas	Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro	
GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL	Mora et al. (2020) define la gestión financiera personal como el comportamiento o la capacidad financiera de administrar el presupuesto personal, manejar el ahorro, la inversión, los créditos y endeudamientos.	La variable Gestión de finanzas personales se medirá a través de un cuestionario y a partir de sus cinco dimensiones: Manejo de ahorro, Manejo de inversión, Gestión de crédito y endeudamiento, y Gestión de presupuesto.	Presupuesto personal	Distribución de ingresos	Considera fundamental distribuir sus ingresos cada mes	Ordinal Escala de Likert 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre
				Objetivos personales	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro	
				Control de egresos	Elabora un presupuesto para llevar un control de sus gastos	
			Manejo de ahorro	Control de excedentes	Logra ahorrar un monto de dinero con frecuencia	
				Fuentes de ingresos adicionales	Ahorra todo el dinero de sus ingresos excedentes	
				Manejo de cuenta de ahorro	Deposita su ahorro en su cuenta de bancaria cada mes	
			Manejo de Inversión	Decisión de inversión	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos para su inversión	
				Rentabilidad de Inversión	La entidad financiera le favorece en rentabilidad a través de la inversión y ahorros realizados.	
				Optimización de resultados	Mantiene a salvo su dinero en movimiento mediante inversiones	

			Gestión de crédito y endeudamiento	Prioriza el pago de deudas	Usted prioriza el pago de deudas en su presupuesto mensual	
				Manejo de tarjeta de crédito	Realiza un control de sus fechas de corte y pago	
				Capacidad de pago	Solicita créditos tomando en consideración su capacidad de pago	
				Evaluación de deudas	Evalúa sus opciones antes de contraer una deuda	

Anexo 2:

Instrumento de Recolección de datos

CUESTIONARIO PARA JOVENES DE 25 A 29 AÑOS, LOS OLIVOS 2022

Estimado(a) cliente(a): El presente instrumento es de carácter anónimo; tiene como objetivo elaborar una tesis titulada "Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022" por ello se le solicita responda con veracidad los siguientes enunciados.

INSTRUCCIONES: Está Ud. de acuerdo con llenar el formulario SI () No () Si está de acuerdo, a continuación, se presenta una serie de enunciados a los cuales usted deberá marcar con una **X** de acuerdo a su criterio o lo que considere conveniente.

Conocimiento financiero		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.					
2	Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros					
3	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro					
Conocimiento servicios financieros						
4	Busca información sobre productos y servicios bancarios					
5	Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero					
6	Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros					
7	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras					
Conducta financiera						
8	Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero					
9	Al tener dinero extra, lo ahorra					
10	Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera					
Toma de decisiones						
11	Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes					
12	Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos					
13	Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro					

Presupuesto personal	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
----------------------	-------	------------	---------	--------------	---------

14	Considera fundamental distribuir sus ingresos cada mes					
15	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro					
16	Elabora un presupuesto para llevar un control de sus gastos					
Manejo de ahorro						
17	Logra ahorrar un monto de dinero con frecuencia					
18	Ahorra todo el dinero de sus ingresos excedentes					
19	Deposita su ahorro en su cuenta de bancaria cada mes					
Manejo de Inversión						
20	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos para su inversión					
21	La entidad financiera le favorece en rentabilidad a través de la inversión y ahorros realizados.					
22	Mantiene a salvo su dinero en movimiento mediante inversiones					
Gestión de crédito y endeudamiento						
23	Usted prioriza el pago de deudas en su presupuesto mensual					
24	Realiza un control de sus fechas de corte y pago					
25	Solicita créditos tomando en consideración su capacidad de pago					
26	Evalúa sus opciones antes de contraer una deuda					

Anexo 3:
Cálculo del tamaño de la muestra

Datos:

N (población):	37,926
N (muestra):	?
P (probabilidad a favor):	0.5
Z (nivel de confianza):	1.96
E (error de muestra):	0.05

Cálculo:

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

$$n = \frac{(0.50 * 0.50)(1.96)^2 * 37926}{(0.05)^2(37926 - 1) + (0.50 * 0.50)(1.96)^2}$$

$$n = 380$$

Resultado:

El tamaño de nuestra muestra buscada es de 380 jóvenes de 25 a 29 años de edad del distrito de los Olivos 2022.

Anexo 4:

Validación del instrumento de la investigación

N°	Apellidos y Nombres	Grado	Resultado
1	Dávila Arenaza, Víctor	Doctor	Aplicable
2	Carranza Estela, Teodoro	Doctor	Aplicable
3	Cárdenas Saavedra, Abraham	Doctor	Aplicable

Título de la investigación: "Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022"							
Apellidos y nombres de los investigadores: Diaz Fernandez, Yeimi Yusely							
Apellidos y nombres del experto: Dr. Dávila Arenaza Víctor Demetrio							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM/PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES/SUGERENCIAS
VARIABLE INDEPENDIENTE: EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimiento financiero	Aprendizaje sobre finanzas	Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.		X		
		Documenta toda actividad financiera	Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros		X		
		Conciencia de riesgos financieros	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro		X		
	Conocimiento servicios financieros	Conocimiento de productos financieros	Busca información sobre productos y servicios bancarios		X		

		Utiliza los servicios financieros	Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero		X		
		Ventajas de servicios financieros	Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros		X		
		Desventajas de servicios financieros	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras		X		
	Habilidades financieras	Distribución de dinero (sueldo)	Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero		X		
		Estrategia de ahorro	Al tener dinero extra, lo ahorra		X		
		Uso responsable de servicios y productos financieros	Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera		X		
	Toma de decisiones	Decisión para ahorrar	Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes		X		
		Decisión crediticia	Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos		X		
		Control de finanzas	Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro		X		
VARIABLE INDEPENDIENTE:	Presupuesto personal	Distribución de ingresos	Considera fundamental distribuir sus ingresos cada mes		X		

GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL		Objetivos personales	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro		X		
		Control de egresos	Elabora un presupuesto para llevar un control de sus gastos		X		
	Manejo de ahorro	Control de excedentes	Logra ahorrar un monto de dinero con frecuencia		X		
		Fuentes de ingresos adicionales	Ahorra todo el dinero de sus ingresos excedentes		X		
		Manejo de cuenta de ahorro	Deposita su ahorro en su cuenta de bancaria cada mes		X		
	Manejo de inversión	Decisión de inversión	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos para su inversión		X		
		Rentabilidad de inversión	La entidad financiera le favorece en rentabilidad a través de la inversión y ahorros realizados.		X		
		Optimización de resultados	Mantiene a salvo su dinero en movimiento mediante inversiones		X		
	Gestión de crédito y endeudamiento	Prioriza el pago de deudas	Usted prioriza el pago de deudas en su presupuesto mensual		X		
		Manejo de tarjeta de crédito	Realiza un control de sus fechas de corte y pago				
		Capacidad de pago	Solicita créditos tomando en consideración su capacidad de pago		X		
		Evaluación de deudas	Evalúa sus opciones antes de contraer una deuda		X		

Firma del Experto:



Fecha: 31/05/2022

Resultado: *Aplicable

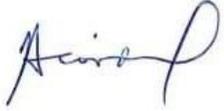
*No Aplicable

Título de la investigación: "Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022"							
Apellidos y nombres de los investigadores: Diaz Fernandez, Yeimi Yusely							
Apellidos y nombres del experto: Dr. Abraham Cardenas							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM/PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES/SUGERENCIAS
VARIABLE INDEPENDIENTE: EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimiento financiero	Aprendizaje sobre finanzas	Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.		X		
		Documenta toda actividad financiera	Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros		X		
		Conciencia de riesgos financieros	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro		X		
	Conocimiento servicios financieros	Conocimiento de productos financieros	Busca información sobre productos y servicios bancarios		X		
		Utiliza los servicios financieros	Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero		X		
		Ventajas de servicios financieros	Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros		X		
		Desventajas de servicios financieros	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en		X		

			relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras				
	Habilidades financieras	Distribución de dinero (sueldo)	Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero		X		
		Estrategia de ahorro	Al tener dinero extra, lo ahorra		X		
		Uso responsable de servicios y productos financieros	Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera		X		
	Toma de decisiones	Decisión para ahorrar	Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes		X		
		Decisión crediticia	Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos		X		
		Control de finanzas	Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro		X		
VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL	Presupuesto personal	Distribución de ingresos	Considera fundamental distribuir sus ingresos cada mes		X		
		Objetivos personales	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro		X		
		Control de egresos	Elabora un presupuesto para llevar un control de sus gastos		X		
	Manejo de ahorro	Control de excedentes	Logra ahorrar un monto de dinero con frecuencia		X		

		Fuentes de ingresos adicionales	Ahorra todo el dinero de sus ingresos excedentes		X		
		Manejo de cuenta de ahorro	Deposita su ahorro en su cuenta de bancaria cada mes		X		
	Manejo de inversión	Decisión de inversión	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos para su inversión		X		
		Rentabilidad de inversión	La entidad financiera le favorece en rentabilidad a través de la inversión y ahorros realizados.		X		
		Optimización de resultados	Mantiene a salvo su dinero en movimiento mediante inversiones		X		
	Gestión de crédito y endeudamiento	Prioriza el pago de deudas	Usted prioriza el pago de deudas en su presupuesto mensual		X		
		Manejo de tarjeta de crédito	Realiza un control de sus fechas de corte y pago				
		Capacidad de pago	Solicita créditos tomando en consideración su capacidad de pago		X		
		Evaluación de deudas	Evalúa sus opciones antes de contraer una deuda		X		

Firma del Experto:



Fecha: 31/05/2022

Resultado: *Aplicable

*No Aplicable

Título de la investigación: "Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022"							
Apellidos y nombres de los investigadores: Diaz Fernandez, Yeimi Yusely							
Apellidos y nombres del experto: Dr. Teodoro Carranza							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM/PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES/SUGERENCIAS
VARIABLE INDEPENDIENTE: EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimiento financiero	Aprendizaje sobre finanzas	Distingue claramente los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio.		X		
		Documenta toda actividad financiera	Acostumbra a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros		X		
		Conciencia de riesgos financieros	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro		X		
	Conocimiento servicios financieros	Conocimiento de productos financieros	Busca información sobre productos y servicios bancarios		X		
		Utiliza los servicios financieros	Realiza con frecuencia pagos, depósitos, retiros y giros de dinero		X		
		Ventajas de servicios financieros	Las entidades financieras le brindan información sobre los diversos tipos de servicios financieros		X		
		Desventajas de servicios financieros	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en		X		

			relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras				
	Habilidades financieras	Distribución de dinero (sueldo)	Luego de cubrir sus gastos del mes, le sobra dinero		X		
		Estrategia de ahorro	Al tener dinero extra, lo ahorra		X		
		Uso responsable de servicios y productos financieros	Sabe que servicios y productos financieros usar para mejorar su situación financiera		X		
	Toma de decisiones	Decisión para ahorrar	Ahorra del 10% al 30% de su sueldo cada mes		X		
		Decisión crediticia	Hace uso de tarjetas de crédito, préstamos o créditos		X		
		Control de finanzas	Tiene un control de sus saldos en sus cuentas de ahorro		X		
VARIABLE INDEPENDIENTE: GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL	Presupuesto personal	Distribución de ingresos	Considera fundamental distribuir sus ingresos cada mes		X		
		Objetivos personales	Identifica el excedente de sus ingresos para destinarlo a un ahorro		X		
		Control de egresos	Elabora un presupuesto para llevar un control de sus gastos		X		
	Manejo de ahorro	Control de excedentes	Logra ahorrar un monto de dinero con frecuencia		X		

	Fuentes de ingresos adicionales	Ahorra todo el dinero de sus ingresos excedentes		X		
	Manejo de cuenta de ahorro	Deposita su ahorro en su cuenta de bancaria cada mes		X		
Manejo de inversión	Decisión de inversión	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos para su inversión		X		
	Rentabilidad de inversión	La entidad financiera le favorece en rentabilidad a través de la inversión y ahorros realizados.		X		
	Optimización de resultados	Mantiene a salvo su dinero en movimiento mediante inversiones		X		
Gestión de crédito y endeudamiento	Prioriza el pago de deudas	Usted prioriza el pago de deudas en su presupuesto mensual		X		
	Manejo de tarjeta de crédito	Realiza un control de sus fechas de corte y pago				
	Capacidad de pago	Solicita créditos tomando en consideración su capacidad de pago		X		
	Evaluación de deudas	Evalúa sus opciones antes de contraer una deuda		X		
Firma del Experto:						
		Fecha: 31/05/2022	Resultado: *Aplicable <input checked="" type="checkbox"/> *No Aplicable <input type="checkbox"/>			

Anexo 5

Confiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,923	26

Anexo 6
Coefficiente de correlación

Tabla 8:

Coefficiente de Correlación

RANGO	RELACIÓN
-1.00	Correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
000	No existe correlación alguna entre las variables
+0.10	Correlación positiva muy debil
+0.25	Correlación positiva débil
+0.50	Correlación positiva media
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positive perfecta

Fuente: *Elaborado en base a Hernández, Fernandez & Baptista (2014)*

Condiciones:

- Sig. T = 5%
- Nivel de aceptación 95%, $z = 1,96$
- H_0 = Hipótesis nula
- H_a = Hipótesis alterna

Regla de decisión:

- a) Si el valor $p > 0,05$; se acepta la H_0 y se rechaza la H_a .
- b) Si el valor $p < 0,05$; se rechaza la H_0 y se acepta la H_a .



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, DAVILA ARENAZA VICTOR DEMETRIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022", cuyo autor es DIAZ FERNANDEZ YEIMI YUSELY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 06 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
DAVILA ARENAZA VICTOR DEMETRIO DNI: 08467692 ORCID: 0000-0002-8917-1919	Firmado electrónicamente por: VDAVILAA el 06-12- 2022 12:03:55

Código documento Trilce: TRI - 0475808