



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios  
de San Juan de Lurigancho, 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Licenciado en Administración**

**AUTORES:**

Campos Limas, Frandux (orcid.org/0000-0001-7452-7102)

Liñan Echarre, Linda Esperanza (orcid.org/0000-0002-1876-790X)

**ASESOR:**

Dr. De la torre Collao, Cristhians Omar (orcid.org/0000-0001-6313-2295)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

### **Dedicatoria**

A nuestra familia que nos brinda su apoyo incondicional para salir adelante y enseñarnos que a pesar de las adversidades se puede lograr cumplir nuestros sueños.

### **Agradecimiento**

Agradezco a mis profesores y mentores, quienes me brindaron su conocimiento, orientación y consejos valiosos a lo largo de mi investigación. Su guía fue fundamental para el desarrollo de mi trabajo y para mi crecimiento académico.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de autenticidad del asesor**

Yo, DE LA TORRE COLLAO CRISTHIANS OMAR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada:

"Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de san juan de Lurigancho, 2023", cuyos autores son LIÑAN ECHARRE LINDA ESPERANZA, CAMPOS LIMAS FRANDUX, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, 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, 24 de Noviembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
DE LA TORRE COLLAO CRISTHIANS OMAR <b>DNI:</b> 40701687 <b>ORCID:</b> 0000-0001-6313-2295	Firmado electrónicamente por: CDELATORREC el 02-12-2023 13:27:11

Código documento Trilce: TRI - 0664476

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

### Declaratoria de originalidad de los autores

Nosotros, LIÑAN ECHARRE LINDA ESPERANZA, CAMPOS LIMAS FRANDUX estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de san juan de Lurigancho, 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
LINDA ESPERANZA LIÑAN ECHARRE <b>DNI:</b> 74579426 <b>ORCID:</b> 0000-0002-1876-790X	Firmado electrónicamente por: LELINANL el 24-11-2023 16:07:39
FRANDUX CAMPOS LIMAS <b>DNI:</b> 61391208 <b>ORCID:</b> 0000-0001-7452-7102	Firmado electrónicamente por: CCAMPOS LI20 el 24-11-2023 15:31:46

Código documento Trilce: TRI - 0664478

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	iv
Declaratoria de autenticidad de los autores.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de gráficos y figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. Introducción.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. Metodología.....	10
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2 Variables y operacionalización.....	10
3.3 Población.....	10
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.5 Procedimientos.....	12
3.6 Método de análisis de datos.....	12
3.7 Aspectos éticos.....	12
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	13
V. Conclusiones.....	33
VI. Recomendaciones.....	34
Referencias.....	35
Anexos.....	41

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis de fiabilidad educación financiera	44
Tabla 2. Análisis de fiabilidad capacidad de ahorro	44
Tabla 3. Análisis de fiabilidad de educación financiera y capacidad de ahorro	44
Tabla 4. Nivel de educación financiera	13
Tabla 5. Nivel de la dimensión conocimiento financiero	14
Tabla 6. Nivel de la dimensión habilidad financiera	15
Tabla 7. Nivel de la dimensión actitud financiera	16
Tabla 8. Nivel de la dimensión conciencia financiera	17
Tabla 9. Nivel de capacidad de ahorro	18
Tabla 10. Dimensión nivel de ingreso	19
Tabla 11. Dimensión nivel de endeudamiento	20
Tabla 12. Dimensión nivel de depósitos de ahorro	21
Tabla 13. Prueba de normalidad	22
Tabla 14. Análisis de correlación entre educación financiera y capacidad de ahorro	23
Tabla 15. Análisis de correlación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro	24
Tabla 16. Análisis de correlación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro	25
Tabla 17. Análisis de correlación entre actitud financiera y capacidad de ahorro	26
Tabla 18. Análisis de correlación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro	27

## ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1. Percepción de educación financiera	13
Figura 2. Percepción de la dimensión conocimiento financiero	14
Figura 3. Percepción de la dimensión habilidad financiera	15
Figura 4. Percepción de la dimensión actitud financiera	16
Figura 5. Percepción de la dimensión conciencia financiera	17
Figura 6. Percepción de capacidad de ahorro	18
Figura 7. Percepción del nivel de ingreso	19
Figura 8. Percepción del nivel de endeudamiento	20
Figura 9. Percepción del nivel de depósitos de ahorro	21



## RESUMEN

En la investigación se abordó la relación que existió de la educación financiera y la capacidad de ahorro en estudiantes universitarios del distrito de San Juan de Lurigancho, 2023. El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023. La metodología utilizada incluyó un diseño no experimental y un enfoque cuantitativo, con una muestra representativa de 384 estudiantes universitarios seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. Se aplicó un cuestionario validado y se realizó un análisis descriptivo e inferencial utilizando SPSS V 25. Los resultados mostraron una correlación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, lo que sugiere la importancia de promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios para mejorar sus habilidades financieras y tomar decisiones adecuadas. Además, se encontró una correlación significativa entre educación financiera, conocimiento financiero, habilidad financiera, actitud financiera, conciencia financiera y capacidad de ahorro, lo que sugiere que promover la educación financiera y el desarrollo de habilidades financieras puede mejorar la capacidad de ahorro de los estudiantes.

*Palabras clave:* Educación financiera, capacidad de ahorro, habilidad financiera, nivel de ingreso

## **ABSTRACT**

The research addressed the relationship between financial education and the ability to save in university students in the district of San Juan de Lurigancho, 2023. The objective of the study was to determine the relationship between financial education and savings capacity among university students in San Juan de Lurigancho in 2023. The methodology used included a non-experimental design and a quantitative approach, with a representative sample of 384 university students selected by simple random probability sampling. A validated questionnaire was applied and a descriptive and inferential analysis was conducted using SPSS V 25. The results showed a significant correlation between financial education and savings capacity, suggesting the importance of promoting financial education among university students to improve their financial skills and make appropriate decisions. In addition, a significant correlation was found between financial literacy, financial knowledge, financial skill, financial attitude, financial awareness and saving ability, suggesting that promoting financial literacy and financial skills development can improve students' saving ability.

*Keywords:* Financial literacy, savings capacity, financial capability, financial skill, income level.

## **I. Introducción**

Es innegable que la educación ejecuta un papel crucial en la obtención de conocimientos sobre cultura financiera, que son esenciales para gestionar eficazmente los recursos financieros y garantizar un futuro financiero estable y saludable. Los estudiantes universitarios, en particular, eran percibidos como un grupo demográfico al que hay que proporcionar los conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas y cultivar hábitos financieros sólidos. Sin embargo, hay pruebas que sugieren que numerosos estudiantes universitarios carecían de los conocimientos financieros necesarios y confiaban en sus padres para gestionar sus finanzas. Según una encuesta del Banco Mundial (BM, 2020) el 64% de los universitarios españoles carecían de los conocimientos básicos sobre finanzas personales. Aunque muchos de ellos podían tener ventajas financieras, la ausencia de una educación financiera adecuada les hizo más susceptibles de tomar decisiones financieras precipitadas. Esto se traduce en comportamientos financieros de riesgo, como un ahorro inadecuado y un uso excesivo del crédito (Robles, 2020). De acuerdo al análisis realizado por el BM (2020), el 21% de los universitarios españoles que comprendían de entre los 15 y 29 años ahorra de forma continua y el 53% no tenían acceso a una cuenta bancaria. Además de que el 70% del total de jóvenes universitarios encuestados nunca habían recibido educación financiera. Estos resultados hacen entrever una importante falta de cultura financiera entre los estudiantes (Lusardi y Curto, 2019). Según diversos estudios y organizaciones, entre ellos el estudio realizado por (El Comercio, 2020) la impresión común en Perú era que no se había prestado la debida atención a la educación financiera, con una importante debilidad en este ámbito. Se pudo observar que los jóvenes no aprovechaban los rendimientos de textos que se les brindaba para una mejor educación adquirir los servicios financieros para aumentar el nivel de comprensión en el mejor manejo de sus finanzas, sino que se perjudicaban a sí mismos pidiendo préstamos y acumulando deudas. Los universitarios, en cambio, parecían tener un acceso ascendente al sistema financiero para las operaciones de ahorro. Sin embargo, carecían de buenas instrucciones sobre cómo obtener créditos. En consecuencia, conocer los conocimientos sobre educación financiera era sumamente importante para saber la

capacidad de ahorro de los jóvenes universitarios y poder proporcionarles información de forma correcta y eficaz, para que puedan tomar las decisiones correctas sobre sus finanzas personales. Se destacó la importancia de que la educación está relacionada con el bienestar familiar y el ahorro, haciendo hincapié en lo importante que fue ahorro para la planificación financiera. En consecuencia, los estudiantes universitarios eran relevantes en este aspecto; sin embargo, se consideraba que la mayoría de los estudiantes comenzaban su carrera académica sin un control financiero completo. Ahorrar dinero es fundamental para que los jóvenes universitarios de San Juan de Lurigancho aprendan a desarrollar sus conocimientos financieros para tener un futuro estable y seguro económicamente. (Gómez, 2019) Anteriormente se reconoció que el estudio de los conocimientos financieros es primordial para conocimiento personal y el desarrollo económico de los universitarios. Según (Silva y Vargas, 2020), definieron; Conocimiento financiero, habilidad financiera, actitud financiera y conciencia financiera como las dimensiones para el estudio de educación financiera. De acuerdo al sondeo realizado por el (Banco de España, 2019), solo el 23% entendía sobre finanzas, el resto de los jóvenes universitarios españoles que comprendían los 18 y 24 años no supieron cómo gestionar con éxito su presupuesto y no disponían de fondos suficientes al final de cada mes, mientras que el 57% no sabían manejar adecuadamente su dinero. Existía una clara necesidad de comprender una buena educación en lo que respecta sus finanzas personales de acuerdo al sistema de educación del país español. Es crucial realizar programas que permitan una mejora en educación en gestión financiera para mejorar sus conocimientos financieros, tal y como definió (Becerra, 2022), quien también estableció las dimensiones de capacidad de ahorro como el nivel de ingreso, el nivel de endeudamiento y el nivel de depósitos de ahorro. Según una encuesta sobre educación financiera del BE (2019), solo el 45% de los jóvenes universitarios del país español de entre 18 y 24 años ahorra de forma regular, y el 32% no tiene ningún ahorro. Esto podría haber atribuido a una falta de educación o que el universitario no se siente conforme con el modelo de sistema educativo español. Según una encuesta sobre educación financiera realizada por Banco de España de 2019, el promedio del 40% de los jóvenes universitarios españoles de 17 y 25 años ahorra de forma regular, y el 30% no tenía ningún ahorro.

El problema general se identificó de acuerdo a lo visto y descrita en los párrafos anteriores: ¿Cuál es la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023? Del mismo modo, se identificaron los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?, ¿Cuál es la relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?, ¿Cuál es la relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023? Por último, ¿Cuál es la relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?; el análisis fue explicado y respaldado en relación a su utilidad, dado que los componentes utilizados para medir ambas variables posibilitaron llevar a cabo una evaluación a nivel de la población para identificar los criterios fundamentales que se emplearon para cuantificar el grado de comprensión en temas financieros y habilidad de ahorro. Los resultados revelaron una amplia perspectiva que fue aplicada a los jóvenes universitarios de San Juan de Lurigancho. El objetivo general del estudio fue: Determinar la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023. Por tanto, los objetivos específicos fueron: Medir la relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; conocer la relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; determinar la relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; por último, como es la relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023. En cuanto a la hipótesis general fue: Existió relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; como hipótesis específicas fueron: Existió una relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; existió una relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; existió una relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023; por último, existió relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

## II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional: Avendaño, Rueda y Velasco (2021) presentaron en su artículo en la facultad de ciencias empresariales titulado "Habilidades financieras en estudiantes universitarios", cuyo objetivo era analizar los criterios de la habilidad financiera en un conjunto de estudiantes de pregrado en la población de Ocaña en Colombia. Los investigadores concluyeron que efectivamente había una correlación entre el rango de la habilidad financiera. Se destacó que era clave para el desarrollo de competencias financieras, ya que se pudo evidenciar que el coeficiente de relación fue alto, con un valor significativo de Rho de Spearman de 0.891;  $p=0.001$ . Por lo tanto, la habilidad financiera se considera un proceso e instrumento clave para superar las capacidades financieras en los jóvenes universitarios. Este estudio resaltó lo fundamental que era poder brindar una educación financiera adecuada para fortalecer las destrezas financieras de los alumnos de pregrado.

Gonzales Vázquez, A. F. (2020) comentó en su estudio titulado "Educación financiera de estudiantes universitarios de la facultad de humanidades y ciencias de la educación" que tenía como objetivo determinar las variables del caso en universitarios que cursaban el pregrado de la facultad de ciencias y humanidades. Por otra parte, dicha investigación se desarrolló en el periodo 2019-2020 en la ciudad del Pilar, Paraguay. En conclusión, se consideró como enfoque para que las políticas públicas adquieran el conocimiento con la necesidad de medir la comprensión de educación financiera, considerando que era sumamente importante medir el nivel de comprensión en los estudiantes de pregrado y en general ya que los jóvenes que serían las futuras generaciones que impulsarían la economía.

Por otro lado, Silva y Asenjo (2022) en su estudio titulado "Educación financiera y mejora de capacidad de ahorro en estudiantes universitarios" nos comentan que tuvieron como objetivo principal determinar el vínculo que tenía la educación financiera impacta en la capacidad de las personas para ahorrar realizando una investigación de corte transversal y descriptivo. En el estudio se encuestó a 181 estudiantes los cuales promediaban una edad de 21 años. Los investigadores concluyeron que, dado que el valor calculado era ( $r=0.875$ ;  $p=0.026$ ) y era menor a 0.005, se apartaba la  $H_0$ , afirmando que existía una relación significativa entre la educación financiera y mejora de capacidad de ahorro en los

jóvenes. La educación financiera es de suma importancia para los estudiantes universitarios, ya que puede tener un impacto significativo para administrar adecuadamente sus finanzas mediante el ahorro y en el progreso de habilidades financieras.

Continuando con el estudio de Zumárraga (2022), titulada "Estudio de la conciencia financiera y el comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos" que tenía como objetivo analizar, estudiar y explorar la conciencia en las finanzas socioeconómicas y psicológicas del comportamiento de ahorro en los estudiantes de pregrado, teniendo en cuenta sus diferentes variables. Se realizó el análisis en el programa spss analizando el alfa de Cronbach, obteniendo una puntuación satisfactoria de 0,892 y un  $p < 0.05$ . El investigador concluyó que las personas jóvenes que presentaban los niveles más altos de altruismo tendían a preocuparse por la situación financiera de su familia.

Asimismo, López, Paredes y Hernández (2021), en su investigación titulada "Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado" que tenía como objetivo identificar las características que explicaban los hábitos hacia el ahorro que poseían los alumnos de pregrado. Para ello, se realizó un cuestionario en el que participaron 178 estudiantes quienes cursaban la carrera de finanzas en la universidad de Loja. La mayoría de los encuestados eran los estudiantes de género femenino que promediaban entre los 18 y 30 años. Como conclusión, se obtuvo que los estudiantes poseían el hábito de ahorro a diferencia de los de género masculino las chicas mantenían una mejor relación al ahorro. También se comentó que era necesario que los jóvenes universitarios practicaran el hábito de ahorro para su uso en el futuro, ya que esto les ayudaría a fortalecer su capacidad de respuesta ante las incertidumbres.

Por otro lado, **a nivel nacional**, Villafuerte et al. (2021), en su investigación titulada "Conocimiento financiero y gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín", tuvieron como objetivo determinar la relación significativa entre el conocimiento financiero y la gestión financiera. Los investigadores concluyeron que sí existía una relación entre las variables, ya que se pudo evidenciar que la relación positiva era alta, con un valor significativo de ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ). Se encontró que los usuarios de las entidades bancarias que adquirirían mayores conocimientos sobre la utilización de sus finanzas desarrollaban

habilidades para gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Esto se desprende de la idea de que, a medida que aumentaba su nivel de conocimiento en el manejo financiero, los usuarios estuvieron mejor preparados para tomar decisiones apropiadas en relación a sus finanzas.

De la misma forma, en su investigación de Andocilla y Peña (2020) titulada "Actitud financiera y su incidencia en la cultura del ahorro", se buscó comprender la correlación entre actitud financiera y la cultura del ahorro a través de niños, niñas y adolescentes, fortaleciendo así las bases de la cultura del ahorro. Los investigadores finalizaron que existía una correlación positiva entre la actitud financiera y su incidencia en la cultura del ahorro. Esto se debió a que el coeficiente de correlación fue alto y positivo ( $r = .878$ ,  $p < .001$ ), lo que indicó que a medida que aumentaba la educación financiera entre los estudiantes del instituto, también aumentarían su desarrollo emprendedor.

El estudio realizado por Del Castillo (2019) consistió en encuestar a una muestra de 63 trabajadores del Mercado Modelo de Huánuco, que tenía una población total de 910 individuos. La conclusión de la investigadora fue que la educación financiera abarcaba la planificación y el conocimiento financiero de los vendedores y se vinculaba con los índices de morosidad de 17 entidades financieras. Sin embargo, no se encontró correlación entre los servicios financieros y el conocimiento de productos financieros entre los vendedores.

Según, Pérez (2021), en su estudio realizado en el mercado de Moyobamba, se aplicaron encuestas a 180 empresarios. Los resultados del estudio concluyeron que existía una correlación positiva y proporcional entre la educación financiera y finanzas personales. Se recomendó a los empresarios seguir fortaleciendo y trabajando en sus habilidades de educación financiera para mejorar sus capacidades en finanzas.

Basándose en los sustentos teóricos y respaldado por datos bibliográficos, tanto la variable de educación financiera como la capacidad de ahorro fueron fundamentadas y discutidas en el estudio. Se analizaron y presentaron argumentos y evidencia respaldada por fuentes académicas relevantes.

Los expertos en finanzas y educación debatieron el tema de la educación financiera, basándose en diversas teorías. La educación fue descrita como la



adquisición de competencias, información las cuales permitieron a las personas mejorar su gestión de recursos económicos, elevar su bienestar y solucionar problemas financieros. (CONUSEF, 2020) señalo que esto la hace importante. La OCDE ha descrito la educación financiera como un paso por el cual las personas y las comunidades adquirirían un conocimiento más completo de los conceptos financieros, sus productos y realizaban técnicas necesarias para evaluar los riesgos y oportunidades financieras, mediante ello tomaron decisiones informadas, lo cual hizo que comprendieran los derechos y obligaciones, y eventualmente se convirtieron en participantes competentes y responsables en el ecosistema financiero. La comprensión financiera también se ve como el proceso de información, actitudes y habilidades que ayudaron a las personas a tomar decisiones financieras informadas y mejorar la gestión y el control financiero, lo que resultó en un mayor bienestar presente y futuro (OCDE, 2020) Partiendo de una serie de ideas relacionadas con la investigación, incluidas las de la OCDE y la CONDUCEF (2020), se establecieron cuatro dimensiones para evaluar la variable de educación financiera siendo conocimientos financieros, capacidad financiera, actitud financiera y conciencia financiera. Se consideraron estas dimensiones junto con los antecedentes y las contribuciones de los autores. En cuanto al aspecto inicial de la dimensión conocimientos financiero, se denominaba tener conocimientos financieros a la capacidad de comprender y aplicar ideas financieras para tomar decisiones responsables y bien informadas con respecto al dinero personal y empresarial. Asimismo, las personas que adquirieron conocimientos financieros fueron fundamentales para informarse al momento de tomar decisiones responsables en relación con el dinero, tanto a nivel personal como empresarial. Esto permitió tener un mayor control y tomar decisiones financieras más acertadas. Saldarriaga (2020). En cuanto a la dimensión de la habilidad financiera, que tenía en cuenta la percepción, comprensión y aplicación de las herramientas financieras, era la segunda dimensión de la variable educación financiera. Es importante destacar que las personas adquirieron habilidades financieras para mejorar su relación con el manejo del dinero personal y empresarial. Esto les permitió tener un mayor control y bienestar financiero. J. Ramos (2017) La actitud financiera, se inclinó más a lo mental y emocional de una persona hacia las finanzas y la gestión del dinero, era el tercer componente de la variable de educación financiera. La

actitud financiera jugó un papel crucial en la forma en que las personas manejaban su dinero y tomaban decisiones financieras. Una actitud positiva y responsable hacia las finanzas pudieron conducir a una mejor gestión y bienestar financiero. Nordhaus (sf). Por otro lado, la conciencia financiera nos ayudó a comprender y adquirir habilidades necesarias para tomar decisiones financieras acertadas. La conciencia financiera era fundamental para tener un mayor control sobre nuestras decisiones financieras y lograr una mejor gestión de nuestros recursos económicos. Esto nos permitió tomar decisiones más informadas y responsables en relación con nuestro dinero. Charles G, (2015).

Asimismo, en cuanto a la capacidad de ahorro, estos expertos destacaron la necesidad de desarrollar una actitud ahorradora y se definió los objetivos financieros concretos. Según el informe "Un futuro eficiente: Automatización, trabajo y eficacia" (McKinsey Global Institute, 2017), el ahorro era necesario para afrontar los retos económicos y laborales que planteaban la automatización y la transformación tecnológica. Enfatizaba la relevancia de ahorrar dinero para la educación, la adquisición de conocimientos continuos y la adaptabilidad en el ámbito profesional. El libro "Desempeño frágil y nuevos desafíos" fue escrito por un empresario latinoamericano. La capacidad de ahorro podía tener beneficios fiscales, como desgravaciones a través de instrumentos de ahorro y planes de pensiones, según (Agencia Tributaria, 2021). La relevancia del ahorro rural fue diseñada para rediseñar la capacidad alimenticia de acuerdo al desarrollo sostenible lo cual fue destacado en el estudio de la FAO "El desarrollo rural y las oportunidades agrícolas en las Américas" (FAO, 2020). Según Gómez (2019), La capacidad de un individuo para gestionar sus finanzas y reservar un porcentaje de sus ingresos para un uso futuro se denominaba capacidad de ahorro. Además, los individuos se esforzaban por equilibrar su consumo a lo largo de su vida, ahorrando cuando eran jóvenes y tenían ingresos bajos y gastando cuando eran mayores y ganaban más, según la hipótesis del ciclo vital. El modelo de renta permanente de Milton Friedman (2018) era otra opción. Según este modelo, los individuos intentaban consumir un porcentaje constante de su renta permanente, lo que significaba que ahorraban dinero mientras sus ingresos eran superiores a su renta permanente y lo gastaban cuando eran inferiores. En una línea similar, la teoría del capital humano de Becker (2019) sostenía que invertir en educación y formación

aumentaba el potencial de productividad de las personas, lo que elevaba los ingresos y aumentaba la capacidad de ahorro. De acuerdo con la Teoría de la Elección Inter temporal de George Ainslie (2020), las personas hacían juicios sobre sus hábitos de consumo y ahorro en función de cómo los veían para su futuro y qué tan dispuestos estaban a esperar la satisfacción. Según Cruz (2019), también era fundamental ser capaz de administrar las finanzas, invertir parte del ahorro, aprovechar los descuentos financieros, hacer presupuestos y tomar precauciones contra una mala gestión. Según López (2019), definía el ahorro cuando una persona pueda apartar una cierta proporción de sus ingresos con el fin de satisfacer sus necesidades y objetivos relacionados con sus finanzas futuras. La capacidad de ahorro podía verse impactada por las políticas fiscales, el estado de la economía, los objetivos financieros y personales, y la educación financiera. Además, un empleo estable, un salario sólido y la ayuda de instituciones financieras eran algunos de los predictores del ahorro, según Jaramillo y Daher (2015). Se analizó la capacidad de ahorro a través de las dimensiones del nivel de ingreso, nivel de endeudamiento y nivel de depósitos de ahorro lo cual proporcionó una visión integral de cómo las personas gestionaban sus finanzas y reservaban recursos para el futuro. Estas dimensiones eran importantes para evaluar la educación financiera y la capacidad de ahorro. Para la primera dimensión de la variable capacidad de ahorro se obtuvo el nivel de ingreso, que era la frecuencia con la que una persona, familia o entidad obtenía dinero en un periodo de tiempo. Bardach A et al, (2018) La segunda dimensión de la variable capacidad de ahorro era nivel de endeudamiento, que se refería a la cantidad de deuda que tenía una empresa en relación con sus recursos propios o activos totales. Verona, M et al, (2020) El nivel de depósitos de ahorro según, Mina et al (2021) fueron las diversas categorías o rangos de saldos establecidos para las cuentas de ahorro abiertas en un banco u otra institución financiera, fue el tercer y último componente de la variable de capacidad de ahorro. Así, la educación mejoraba la capacidad de decisión de los individuos, lo que a su vez podía conducir a una toma de decisiones mejor y más eficaz, mejorando en última instancia su capacidad de ahorro por otro lado, la educación financiera también brindaba a las personas los conocimientos necesarios para comprender aspectos relacionados con las finanzas, tomar decisiones informadas y administrar sus recursos de manera más eficiente.

### **III. Metodología**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

El estudio se clasificó de tipo básica, ya que se enfocó en resolver problemas financieros. La investigación fue de diseño no experimental, ya que no se manipularon variables, se puede decir que la investigación se centra en la comprensión y análisis de los problemas financieros sin realizar cambios o intervenciones en las variables involucradas. Así mismo se tuvo como enfoque cuantitativo ya que en la investigación se desarrolló mediante un análisis de datos. (Sánchez, 2019) De igual forma, para comprender la conexión entre educación financiera y capacidad de ahorro se realizó un estudio que tuvo un enfoque de corte transversal y alcance descriptivo correlativo.

#### **3.2 Variables y operacionalización**

Variable 1: Educación Financiera

La variable educación financiera fue utilizada para gestionar las finanzas personales, tomar decisiones financieras acertadas, asignar el dinero de forma inteligente en el pasado y reservar una parte de los ingresos para el futuro. (Fernández et al., 2014) En resumen, la educación financiera fue fundamental para mejorar la capacidad de ahorro de los estudiantes y fomentar una mayor seguridad económica financiera a largo plazo.

Variable 2: Capacidad de ahorro

Esta variable fue descrita como la cantidad total de dinero que, una vez satisfechas todas sus necesidades financieras, un joven universitario o individuo podría haber ahorrado en un tiempo determinado P. Schile (2007). Además, se les permitieron reservar una parte de sus ingresos para el futuro, promoviendo así una mayor estabilidad ahorrativa en el pasado.

En el Anexo 1 se explica detalladamente cómo se operacionalizaron ambas variables.

#### **3.3 Población**

La población del estudio fue comprendida por todos los adolescentes universitarios de San Juan de Lurigancho, año 2023. Habiendo tenido como criterio de inclusión a aquellos estudiantes universitarios del distrito que asisten y/o asistieron a una universidad determinada o conjunto de universidades, así mismo

considerando como criterio de exclusión a todos los estudiantes universitarios que no quisieron ser parte de la investigación.

### **Muestra**

El muestreo era un método de estudio que consistía en seleccionar una parte de la población para una muestra representativa. En el estudio se hizo uso del muestreo probabilístico aleatorio simple. (Cimen y Hanguil 2021) Se empleó la siguiente fórmula ya que desconocemos el número de estudiantes en nuestro distrito.

$$n = \frac{Z^2 pq}{E^2}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra

Z: Nivel de confianza = 1.96

E: Margen de error = 0.05

p= Variabilidad positiva = 0.5

q= variabilidad negativa = 0.5

$$n = \frac{3.8416 * 0.25}{0.0025}$$

$$n = \frac{0.9604}{0.0025}$$

$$n = 384$$

La muestra estuvo conformada por 384 estudiantes de San Juan de Lurigancho

### **Unidad de análisis**

El estudio contó con la participación de 384 estudiantes universitarios que fueron elegidos como muestra para la investigación de este distrito, por lo que estos individuos fueron la unidad de análisis en el estudio.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica de investigación utilizada en estudio fue el método de encuesta a través de un cuestionario. Y como instrumento se utilizó el cuestionario verificado y validado por tres académicos de la Universidad César Vallejo mediante el juicio de expertos (**Ver anexo 4**).

## **Confiabilidad**

Se realizó la prueba de fiabilidad en programa SPSS, como resultado se obtuvo un alfa de Cronbach con alta fiabilidad, como se muestra en la tabla de interpretación. **(Ver anexo 3)**

### **3.5 Procedimientos**

Para evaluar los hechos del problema, se realizó en primer lugar un estudio detallado de la actualidad en el distrito de San Juan de Lurigancho. Luego, se recopiló información y teorías sobre educación financiera y capacidad de ahorro para definir sus componentes, los cuales se describieron como dimensiones e indicadores, en términos de los instrumentos desarrollados para probar las variables. A continuación, se obtuvo permiso para recopilar la información administrando electrónicamente las encuestas mediante formularios de Google y tabulando los resultados. A continuación, se cotejaron los datos y se analizaron estadísticamente. Para finalizar, se derivaron conclusiones y se ofrecieron orientaciones en función de los objetivos establecidos.

### **3.6 Método de análisis de datos**

Se realizó un estudio descriptivo para determinar el nivel de educación financiera y la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios del distrito de San Juan de Lurigancho, utilizando datos procesados con el programa estadístico SPSS V 25. Posteriormente, se realizaron análisis inferenciales para calcular coeficientes de correlación, como el Rho de Spearman, y pruebas de normalidad, con datos también procesados a través del SPSS V 25. Siguiendo las directrices APA, los resultados se registraron en tablas y figuras. El uso de términos técnicos se explicó la primera vez que se utilizaron.

### **3.7 Aspectos éticos**

De acuerdo a las pautas establecidas para los proyectos de investigación en la Universidad César Vallejo, para garantizar la integridad de la investigación, hay que tener en cuenta los aspectos éticos. En este caso, se tomaron las medidas éticas correspondientes para proteger la información proporcionada por los estudiantes, incluyendo el respeto a su libertad de participación, confidencialidad, obtención de permisos y anonimato.

#### IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

##### Estadística descriptiva

##### Variable 1: Educación financiera

Tabla 4.

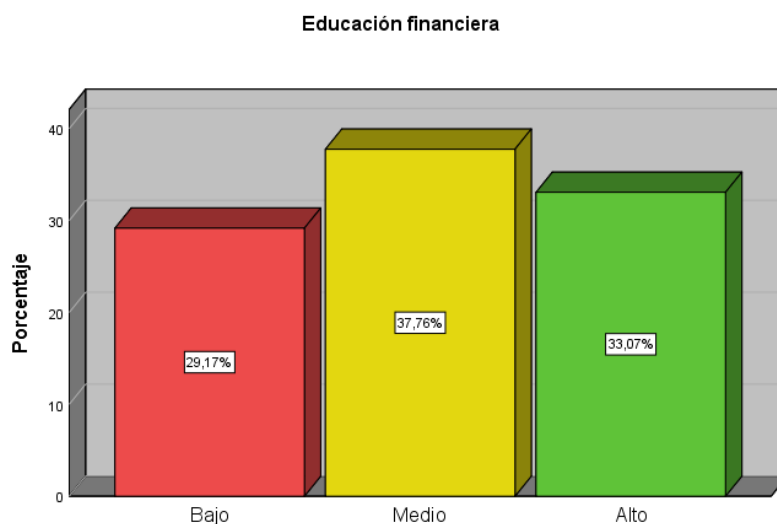
*Nivel de educación financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	112	29.2	29.2	29.2
Medio	145	37.8	37.8	66.9
Alto	127	33.1	33.1	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Elaborado por los investigadores

*Figura 1.*

Percepción de educación financiera



*Nota.* Elaborado por los investigadores

Interpretación:

Como se puede apreciar en tabla el 29,17% de estudiantes universitarios indicaron un nivel de frecuencia baja, por otro lado, el 37,76% de encuestados sostuvieron un nivel de frecuencia bajo, finalmente el 33,07% consideraron un nivel alto.

## Dimensión 1: Conocimiento financiero

Tabla 5.

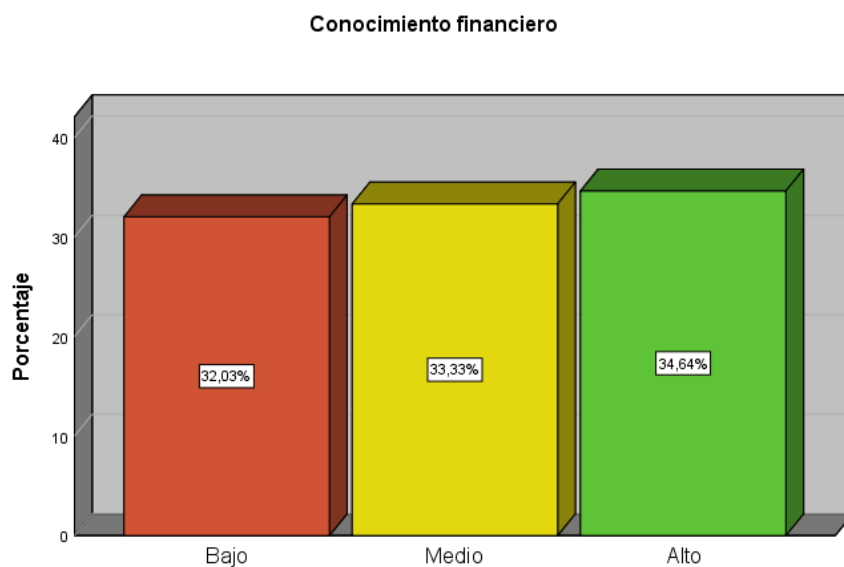
*Nivel de la dimensión conocimiento financiero*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	123	32.0	32.0	32.0
Medio	128	33.3	33.3	65.4
Alto	133	34.6	34.6	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Elaborado por los investigadores

*Figura 2.*

Percepción de la dimensión conocimiento financiero



*Nota.* Elaborado por los investigadores

Interpretación:

En el siguiente gráfico se observa que el 32.03 % de estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho obtuvieron un conocimiento financiero bajo, por otro lado, el 33.33 % señaló un conocimiento medio mientras que el 34.64 % fue alto.



## Dimensión 2: Habilidad financiera

Tabla 6.

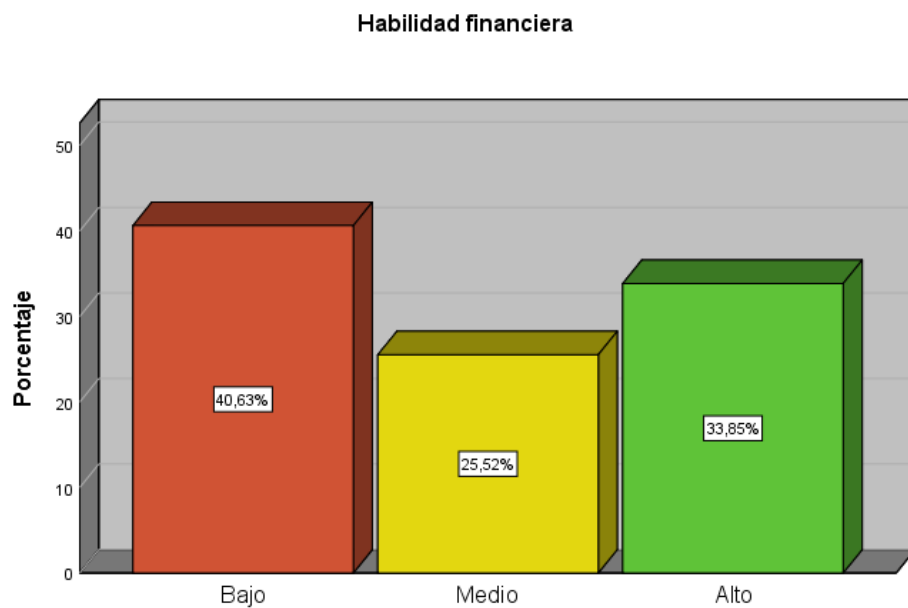
*Nivel de la dimensión habilidad financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	156	40.6	40.6	40.6
Medio	98	25.5	25.5	66.1
Alto	130	33.9	33.9	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 3.*

Percepción de la dimensión habilidad financiera



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

El 40,63% de los encuestados nos comentan que tienen una habilidad financiera baja, mientras que el 25,52% de estudiantes mantiene un nivel medio, por último, el 33,85% alta.

### Dimensión 3: Actitud financiera

Tabla 7.

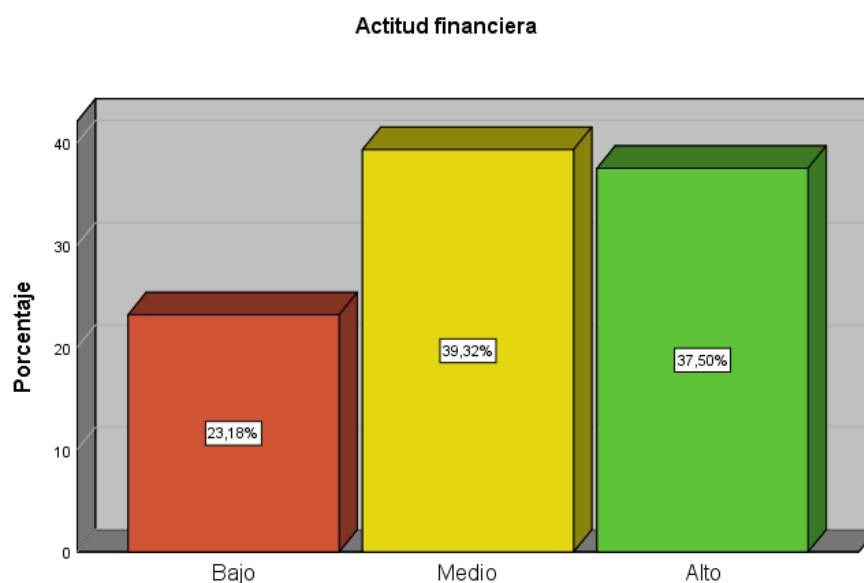
*Nivel de la dimensión actitud financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	89	23.2	23.2	23.2
Medio	151	39.3	39.3	62.5
Alto	144	37.5	37.5	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 4.*

Percepción de la dimensión actitud financiera



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

Teniendo en cuenta que la actitud financiera se refiere a las diferentes creencias y comportamientos que una persona tiene hacia las finanzas personales, en el cuadro se evidencia que el 23.18% del total de los encuestados tienen un nivel bajo de actitud financiera, mientras que el 39.32% de conocimiento medio y por último el 37.50% un nivel alto.

#### Dimensión 4: Conciencia financiera

Tabla 8.

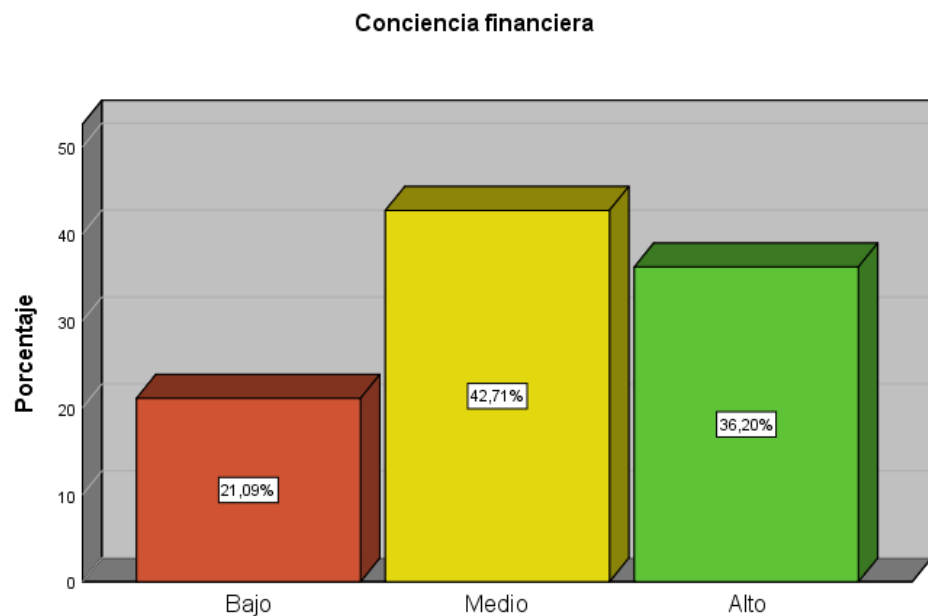
*Nivel de la dimensión conciencia financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	81	21.1	21.1	21.1
Medio	164	42.7	42.7	63.8
Alto	139	36.2	36.2	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 5.*

Percepción de la dimensión conciencia financiera



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

Viendo el cuadro solo el 21.09% de estudiantes universitarios tienen conciencia financiera baja, mientras que el 42.71% un conocimiento regular y para finalizar el 36.20% un conocimiento alto.

## Variable 2: Capacidad de ahorro

Tabla 9.

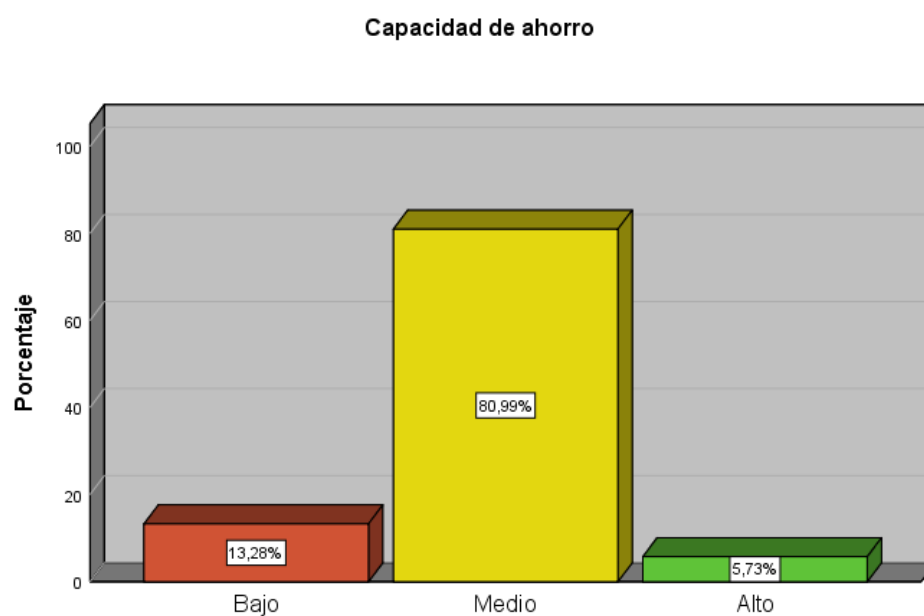
*Nivel de capacidad de ahorro*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	51	13.3	13.3	13.3
Medio	311	81.0	81.0	94.3
Alto	22	5.7	5.7	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 6.*

Percepción de capacidad de ahorro



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

Como se logra se observar en la tabla el 13.28% de estudiantes universitarios representa un nivel de capacidad de ahorro baja, mientras que el 80.99% una capacidad medio y el 5.78% una capacidad alta.

## Dimensión 1: Nivel de ingreso

Tabla 10.

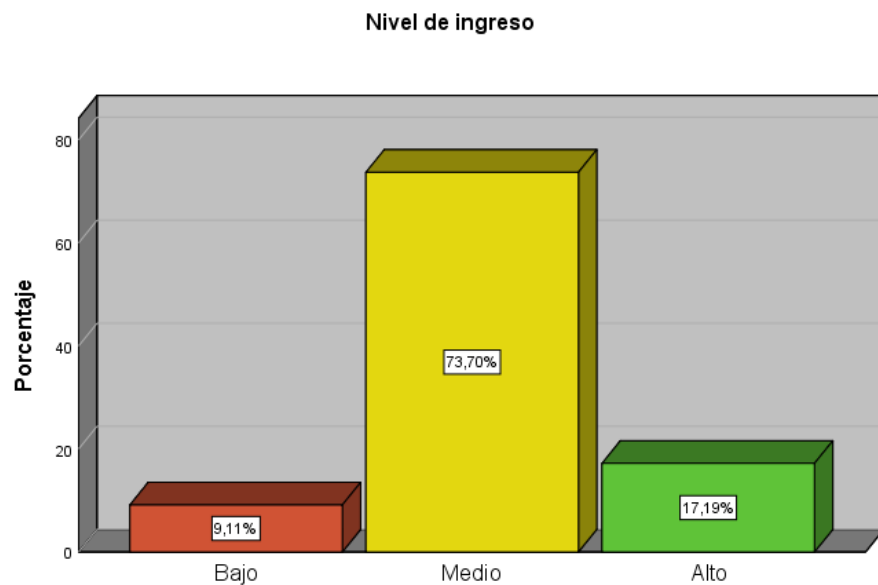
*Dimensión nivel de ingreso*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	35	9.1	9.1	9.1
Medio	283	73.7	73.7	82.8
Alto	66	17.2	17.2	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 7.*

Percepción del nivel de ingreso



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

Realizando la encuesta se pudo observar que 9.11% de estudiantes universitarios tiene una percepción de nivel de ingreso baja mientras que el 73.70% medio y 17.19 alto.

## Dimensión 2: Nivel de endeudamiento

Tabla 11.

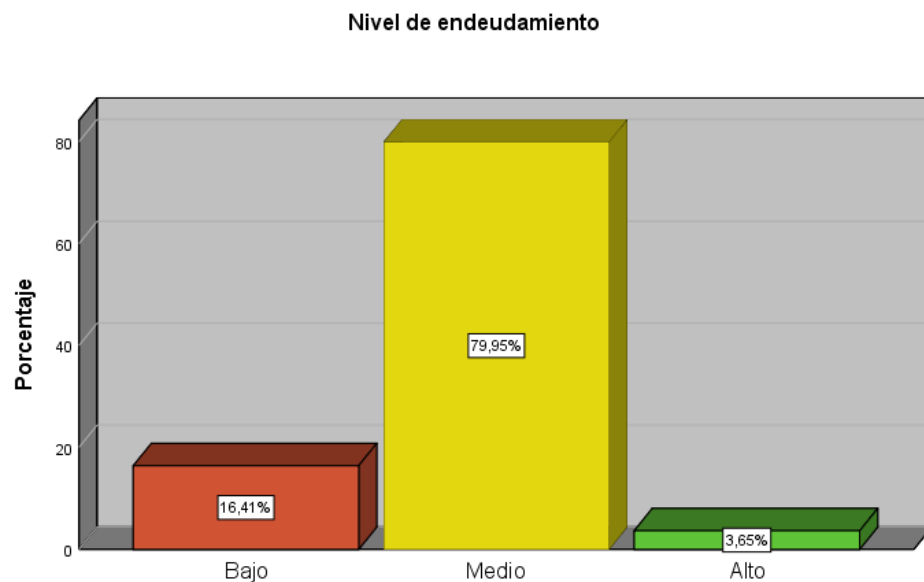
*Dimensión nivel de endeudamiento*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	63	16.4	16.4	16.4
Medio	307	79.9	79.9	96.4
Alto	14	3.6	3.6	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 8.*

Percepción del nivel de endeudamiento



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

Observando la tabla de resultados podemos ver que el 16.41% de estudiantes universitarios tiene un nivel de endeudamiento bajo mientras que el 79.95% medio y tan solo el 3.65% alto.

### Dimensión 3: Nivel de depósitos de ahorro

Tabla 12.

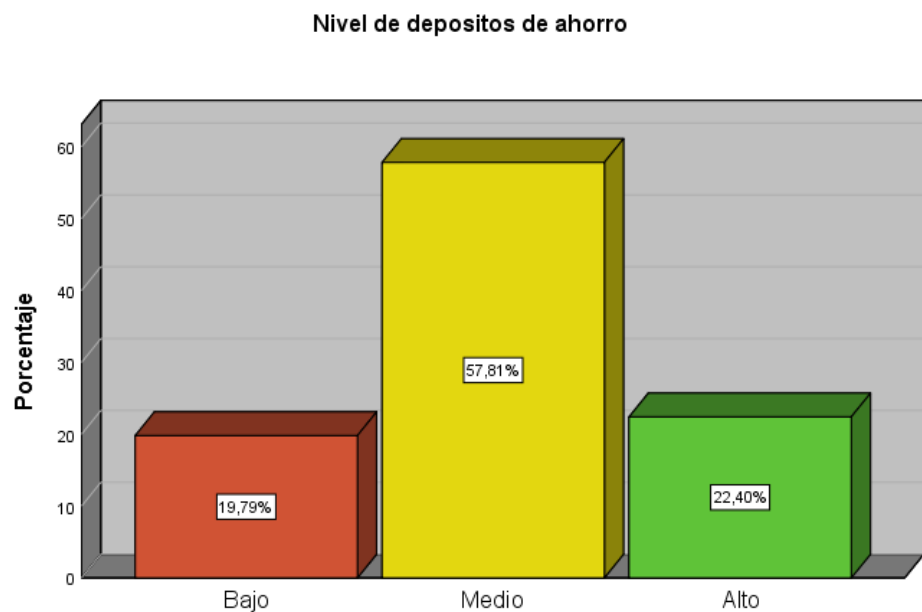
*Dimensión nivel de depósitos de ahorro*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	76	19.8	19.8	19.8
Medio	222	57.8	57.8	77.6
Alto	86	22.4	22.4	100.0
Total	384	100.0	100.0	

*Nota.* Datos procesados por los investigadores

*Figura 9.*

Percepción del nivel de depósitos de ahorro



*Nota.* Datos procesados por los investigadores

Interpretación:

El gráfico que se muestra, ilustra que sólo el 19.79% de los encuestados posee un bajo conocimiento de los depósitos de ahorro, mientras que el 57.81% tiene un nivel regular y el 22.40% restante posee un alto nivel de conocimiento.

## Análisis inferencial

Planteamos la hipótesis

**Ho:** Los datos siguen una distribución normal

**Ha:** Los datos no siguen una distribución normal

Tabla 13.

### *Prueba de normalidad*

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	0.146	384	0.000
Capacidad de ahorro	0.160	384	0.000

*a. Corrección de significación de Lilliefors*

*Nota.* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

Tras analizar cada variable del estudio, se determinó que, al comprobar la hipótesis mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov, el valor p es inferior a 0,05. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (Ha). Esto indica que los datos no estaban distribuidos normalmente, por lo que hubo que recurrir a métodos estadísticos no paramétricos.



## Prueba de correlación

**Objetivo general:** Determinar la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HG: Existe relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023

H0: No existe

H1: Si existe

Tabla 14.

### *Análisis de correlación entre educación financiera y capacidad de ahorro*

		Educación financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,785
	N	384	0.000
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,785
Sig. (bilateral)		0.000	
N		384	384

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

*Nota.* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

Como se muestra en el cuadro, existe amplia evidencia estadística para concluir que la educación financiera está altamente correlacionada con la capacidad de ahorro de los universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023, con un valor p de 0,000, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa. Además, se observa una valoración positiva significativa con un valor de Rho de Spearman de 0,785, cuyo valor p es inferior a 0,05.

### Objetivo específico 1

Medir la relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE: Existe relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE0: No existe

HE1: Si existe

Tabla 15.

*Análisis de correlación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro*

		Conocimiento financiero	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 ,803 0.000 384
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,803 1.000 0.000 384

*Nota:* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

Según el análisis del coeficiente de correlación, existe una alta correlación entre los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro con un valor de 0,803 cuando se compara con la prueba Rho de Spearman. Por lo tanto, podemos concluir que las dos variables están relacionadas de manera proporcional. La significancia bilateral obtenida con un valor de  $P=0,000$ , que estuvo bajo el 0,05, lo cual nos llevó a rechazar la hipótesis nula, y se aceptó la hipótesis alternativa. En otras palabras, esto implicó que hubo una conexión estadísticamente importante entre las variables analizadas.

## Objetivo específico 2

Conocer la relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE: Existe relación habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023

HE0: No existe

HE1: Si existe

Tabla 16.

### *Análisis de correlación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro*

		Habilidad financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Habilidad financiera	1.000	,716
			0.000
		384	384
	Capacidad de ahorro	,716	1.000
		0.000	
		384	384

*Nota:* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

Al comparar la habilidad financiera y la capacidad de ahorro a través de la prueba Rho Spearman, el análisis de la mediada de relación de las variables muestra claramente una alta correlación con un valor de 0,716. Esto señala que ambas variables guardan una relación directa. Además, la significación bilateral obtenida de  $P=0,000$ , menor a 0,05, entonces se encontraron pruebas que respaldan la hipótesis alternativa y se rechazan la hipótesis nula.

### Objetivo específico 3

Determinar la relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE: Existe relación actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE0: No existe

HE1: Si existe

Tabla 17.

#### *Análisis de correlación entre actitud financiera y capacidad de ahorro*

		Actitud financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Actitud financiera	1.000	,735
			0.000
		384	384
	Capacidad de ahorro	,735	1.000
		0.000	
		384	384

*Nota:* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

En contraste con la prueba Rho-Spearman, el análisis del coeficiente de asociación de las variables muestra un valor de 0,735, lo que indica una alta relación entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro, los resultados muestran que existe una relación significativa entre las variables analizadas. La significación a dos caras con un valor de  $P=0,000$ , inferior a 0,05, apoya la hipótesis de investigación y conduce al rechazo de la hipótesis nula. Estos resultados aportan pruebas estadísticas y científicas que confirman la relación entre las variables estudiadas.

#### Objetivo específico 4

Conocer la relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE: Existe relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.

HE0: No existe

HE1: Si existe

Tabla 18.

#### *Análisis de correlación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro*

		Conciencia financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Conciencia financiera	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,782
	N	384	0.000
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,782
Sig. (bilateral)		0.000	
N		384	384

*Nota:* Análisis creado por los investigadores

Interpretación:

La hipótesis del estudio se demuestra estadística y científicamente mediante el análisis del coeficiente de correlación de las variables, que muestra claramente un valor de 0,782 lo cual indica que hay una asociación entre la conciencia financiera y la capacidad de ahorro, según la prueba Rho de Spearman. Por lo tanto, sobre la base de la significación resultante a dos caras con un valor  $P=0,000$  inferior a 0,05, se concluye que se aceptó la hipótesis alternativa y se rechazó la hipótesis nula. En otras palabras, se encontraron pruebas a favor de la hipótesis alternativa y se rechazó la hipótesis nula.

## DISCUSIÓN

Para explorar cómo la educación financiera influye en la capacidad de ahorro de estudiantes universitarios en San Juan de Lurigancho en el año 2023, se realizó un análisis estadístico utilizando la prueba no paramétrica de Rho de Spearman con un nivel de significancia por debajo de 0,05. Los resultados mostraron un valor de 0,785, lo que llevó al rechazo de la hipótesis nula y a la aceptación de la hipótesis alternativa, indicando un aumento significativo en la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho. También se observó que una mayor educación financiera capacitaba a los alumnos para adquirir las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas. Por otro lado, sin una enseñanza financiera desarrollada los estudiantes enfrentaban dificultades al utilizar productos y servicios financieros de manera efectiva. Los resultados obtenidos se apoyaron en los hallazgos de la prueba no paramétrica de Rho de Spearman y su nivel de significancia, respaldando la hipótesis alternativa del estudio. Esta hipótesis sugiere que existe una relación entre los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho durante el año 2023. Los resultados del análisis coincidieron con los de Silva y Asenjo (2022), ya que el estudio realizado mostró una alta significancia. Se confirmaba la hipótesis alternativa y se descartaba la nula, demostrando una conexión importante entre la educación financiera y el incremento en la capacidad de ahorro. Estas relaciones entre las variables resaltan la importancia de promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios. Una sólida educación financiera podría potenciar las habilidades de los universitarios, permitiéndoles tomar decisiones financieras informadas, gestionar su dinero de manera efectiva y prevenir problemas financieros en el futuro. Los descubrimientos indicaban una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, lo que implica que los estudiantes con un mayor nivel de educación financiera poseen un entendimiento más sólido sobre cómo ahorrar de forma efectiva. Todo esto destacaba la importancia de implementar programas educativos enfocados en mejorar las habilidades financieras de los estudiantes, proporcionándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas y garantizar una gestión más eficiente de sus recursos económicos.

Se llevó a cabo un análisis de la relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en el año 2023 en estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho. Se pudo comprobar que el nivel de significancia era menor a 0,05 según la prueba no paramétrica Rho de Spearman. Con un valor estimado de 0,803, se confirmó la hipótesis alternativa y se descartó la hipótesis nula. Estos hallazgos respaldan la importancia de proporcionar una educación financiera sólida a los estudiantes universitarios, ya que se ha demostrado que esto puede tener un impacto positivo en su capacidad de administrar sus recursos financieros de manera eficiente y fomentar el hábito del ahorro. En tal sentido, aquellos estudiantes que tenían un mayor conocimiento financiero también tenían una mayor capacidad de ahorro. El conocimiento financiero es esencial ya que permite a los universitarios adquirir las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas. A partir de los datos obtenidos, se confirma la existencia de una relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023. Esto subraya la importancia de promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios, ya que les proporcionan las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva. Se observó que, sin un conocimiento financiero desarrollado, los estudiantes podrían haber experimentado dificultades para utilizar productos y servicios financieros de manera efectiva. Los resultados obtenidos coincidieron con Villafuerte et al. (2021). En el estudio también se observó una conexión significativa entre los conocimientos financieros y el progreso de competencias financieras entre los estudiantes universitarios. Esto sugirió que una sólida educación financiera pudo influir positivamente en las conductas financieras de los alumnos y en su capacidad para comprender y analizar las decisiones de forma adecuada en lo que respecta a sus finanzas. Además, se destacó el valor de promover la educación financiera en el entorno universitario. Este estudio resalta la importancia del conocimiento financiero en el avance de la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios. Es fundamental fomentar la introducción de programas educativos y la integración de asignaturas de educación financiera en las distintas universidades, con el propósito de brindar a los estudiantes una formación sólida en el manejo de sus finanzas personales.

La investigación realizada a cabo en San Juan de Lurigancho en 2023 evidenció la existencia de una elevación positiva entre la habilidad financiera y la capacidad de ahorro en los estudiantes universitarios. El hallazgo se basó en la evaluación del coeficiente Rho de Spearman, que reveló un nivel de significancia por debajo de 0.05, respaldando la hipótesis alternativa del estudio y rechazando la hipótesis nula. También se notó un coeficiente de 0,716, confirmando la existencia de una relación positiva entre estos dos factores. Estos hallazgos subrayan la importancia de proporcionar educación financiera a los estudiantes universitarios, ya que se ha demostrado que tener un buen conocimiento financiero puede influir positivamente en su capacidad para administrar sus recursos y desarrollar hábitos de ahorro saludable. Asimismo, se comprobó una asociación significativa y fuerte entre la competencia financiera y la capacidad de ahorro de los estudiantes en San Juan de Lurigancho en el año 2023. Además, aquellos estudiantes que tenían una mayor habilidad financiera tendían a tener una mayor capacidad de ahorro. La habilidad financiera era importante porque permitía a los estudiantes gestionar sus ahorros a través de la habilidad adquirida sobre las finanzas. Cabe mencionar que, sin una habilidad financiera desarrollada, los estudiantes podrían haber tenido dificultades para administrar su dinero, tomar decisiones de inversión y planificar su futuro financiero. Se validó la hipótesis alternativa que sugeriría la existencia de una relación entre la competencia financiera y la capacidad de ahorro en los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023. Los resultados coincidieron con los de Avendaño, Rueda y Velasco (2021), quienes descubrieron la existencia de competencias financieras en estudiantes universitarios. Se muestra una conexión destacada y relevante en el desarrollo de las competencias financieras en los universitarios. La sugerencia implícita es que una instrucción más amplia en educación financiera podría influir en la capacidad de ahorro de los estudiantes. Estos hallazgos resaltan la importancia de fomentar y desarrollar una sólida competencia financiera entre los estudiantes universitarios. El desarrollo de habilidades financieras podría ayudar a los estudiantes a tomar decisiones financieras adecuadas, gestionar su dinero de forma eficaz y planificar su futuro financiero. Además, los hábitos de ahorro pueden ser una herramienta valiosa para afrontar situaciones de incertidumbre y lograr una mayor estabilidad financiera. Esta investigación siendo comparada con la nuestra



nos expresa que a mayor conocimiento financiero mayor será la capacidad de ahorro en los estudiantes.

El análisis no paramétrico realizado para investigar la conexión entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro en estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023 demostró un nivel de significancia inferior a 0,05. Por consiguiente, se optó por la hipótesis alternativa debido a un valor de 0,735 obtenido a través del análisis de Rho de Spearman, lo que indicaba una relación significativa entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro en los estudiantes universitarios. Estos resultados resaltan la importancia de fomentar una actitud financiera positiva y brindar educación financiera a los estudiantes universitarios. Una actitud financiera positiva puede influir en su capacidad para tomar decisiones financieras responsables y desarrollar hábitos de ahorro saludable. También se dedujo que los estudiantes que mostraban una actitud financiera más positiva tendían a tener una mayor capacidad de ahorro. Esto significaba que, sin una buena actitud financiera desarrollada, los alumnos podrían haber encontrado dificultades al momento de gestionar su dinero, decidir algunas decisiones de inversión y planificar su futuro financiero. Los hallazgos concordaron con el estudio de Andocilla y Peña (2020), quienes determinaron que ambas variables estaban significativamente relacionadas. Específicamente, identificaron una calificación positiva alta entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro entre los estudiantes. Estos resultados sugirieron que tanto la actitud financiera como la capacidad de ahorro eran factores importantes que influyeron en el desarrollo de las finanzas de los estudiantes. Una actitud financiera positiva y una educación financiera adecuada podrían haber contribuido a una mejor gestión del ahorro y a una toma de decisiones financieras más acertada. Estos resultados resaltaron la importancia de cultivar una mentalidad financiera positiva y de impartir una sólida habilidad financiera a los estudiantes, ya que ello podía haber influenciado positivamente en su capacidad de ahorro y en su desarrollo empresarial.

En el año 2023, se realizó un análisis en San Juan de Lurigancho para investigar la conexión entre la conciencia financiera y la capacidad de ahorro en estudiantes universitarios. Utilizando el análisis de Rho de Spearman, se encontró un nivel de significancia por debajo de 0,05. Como resultado, se optó por la opción alternativa debido a una puntuación de 0,782. Esto indicó que los estudiantes con

mayor conciencia financiera tenían tendencia a tener una mayor capacidad de ahorro. En resumen, se concluye que había una relación significativa entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023. Estos resultados respaldan la importancia de fomentar la conciencia financiera y proporcionar educación financiera a los estudiantes, ya que es esencial para desarrollar una toma de decisiones financieras adecuadas. Estos hallazgos coinciden con los de Zumárraga (2022), quien también encontró una alta valoración de la conciencia financiera y la capacidad de ahorro también se encontró una alta valoración de la conciencia financiera y la capacidad de ahorro. Esto refuerza la importancia de enfocarse en la educación financiera y promover una mayor conciencia financiera entre los estudiantes universitarios. En resumen, estos resultados subrayan la necesidad de brindar educación financiera y fomentar la conciencia financiera en los estudiantes universitarios, ya que esto puede tener un impacto positivo en su capacidad de ahorro y en su toma de decisiones financieras.

## V. Conclusiones

**Primero:** En conclusión, la coincidencia entre educación financiera y capacidad de ahorro en estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho 2023, mostraron que había un nivel de relación alta, esto significa que existió una fuerte asociación positiva entre sus variables analizadas, tanto en educación financiera como en capacidad de ahorro, entre los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho, la hipótesis general de la investigación fue aceptada.

**Segundo:** A través del estudio realizado sobre la asociación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023, se descubrió que había una conexión importante entre ambas variables. Esto significó que había un nivel alto de asociación positiva entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro de los universitarios en San Juan de Lurigancho. Se aceptó la primera hipótesis específica de estudio.

**Tercero:** En función del análisis efectuado, se llegó a la conclusión de que había una calificación alta y destacada entre habilidad financiera y la capacidad de ahorro de los universitarios en San Juan de Lurigancho en 2023. Esto significó que existía una fuerte correlación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro. Además, se corroboró la segunda suposición específica del estudio.

**Cuarto:** Habiendo analizado sobre la asociación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho 2023, se encontró una correlación significativa y alta entre ambas variables. Esto indicó que existió una fuerte correlación entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro en los universitarios de San Juan de Lurigancho. Además, se aceptó la tercera hipótesis específica.

**Quinto:** A través del estudio realizado sobre la asociación entre la conciencia financiera y la capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho en 2023, se encontró una correlación significativa y alta entre ambas variables. Esto indicó que existía una relación fuerte entre las variables. Además, se aceptó la cuarta hipótesis específica de la investigación, confirmando la relación entre ambas variables.

## **VI. Recomendaciones**

**Primero:** Se aconsejó promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios de San Juan de Lurigancho. Se les brindaron herramientas y conocimientos sobre cómo administrar sus finanzas de manera adecuada, lo que pudo ayudarlos a desarrollar habilidades financieras sólidas y mejorar su capacidad de ahorro. Además, se sugirió fomentar la conciencia sobre la importancia del ahorro, proporcionarles recursos y emplear estrategias para que pudieran establecer metas financieras realistas y alcanzables.

**Segundo:** Se recomendó que los universitarios de San Juan de Lurigancho buscaran oportunidades para mejorar su conocimiento financiero. Esto podía incluir la participación en cursos, talleres o programas educativos relacionados con la educación financiera. Al aumentar su conocimiento financiero, pudieron tomar decisiones más informadas sobre el ahorro y administrar sus recursos económicos de forma personal, lo que podía conducir a una mayor capacidad de ahorro a largo plazo.

**Tercero:** Se sugirió a los universitarios de San Juan de Lurigancho, haber desarrollado sus habilidades financieras ya que esto les permitió tener un mejor control sobre sus finanzas personales y aumentar su capacidad de ahorro. Además, fue fundamental que ellos se establecieron metas financieras claras y realistas. Esto les ayudó a mantener el enfoque y la disciplina necesaria para ahorrar de manera efectiva.

**Cuarto:** Se recomendó que los universitarios hayan tomado las medidas para mejorar su actitud financiera y fomentar el ahorro, elaboraron un presupuesto mensual para controlar sus gastos, empleando un ahorro automático configurando una cuenta de ahorros automática en su banco para que una parte de sus ingresos se transfiera automáticamente a su cuenta de ahorros cada mes.

**Quinto:** Se aconsejó que se promueva la conciencia financiera ya que fue fundamental para que puedan tomar elecciones basadas en su manejo del dinero y el ahorro. Al mejorar su conciencia financiera, los estudiantes pudieron desarrollar habilidades financieras sólidas que les permitirán tomar decisiones financieras responsables y mejorar su capacidad de ahorro. Esto a su vez tuvo un impacto positivo en su bienestar financiero a largo plazo.

## Referencias

- Álvarez Aldo, (2021). Definición de Marco Teórico. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/marco-teorico/>.
- Ruiz Olalde, A. (2020). Métodos de Investigación en Psicología de la Salud. San Diego, CA: Síntesis.
- Gómez, F. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo.
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2019). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana " San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (41), 33-72.
- Vázquez, A. F. G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426.
- Zumárraga-Espinosa, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, (35), 96-122.
- Patricia Espinoza Pérez, Ligia Fariño Maldonado y Yandri Gabriel Herrera Álvarez (2019): "Medición del nivel de educación financiera en los universitarios de la ciudad de Guayaquil", *Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo*. En línea: <https://www.eumed.net/rev/atlante/2019/04/educacion-financiera.html>
- Galvis Durán, V., & Abusaid Bahamón, J. C. (2022). La educación financiera incrementa el nivel de confianza de los jóvenes en el sistema financiero.
- Antón Córdova, A. T., & Matos Díaz, A. (2021). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima.

- Carpio, Ximena. (2021). *La educación financiera y el emprendimiento de estudiantes universitarios del quinto año de la Facultad de Ciencias Histórico Sociales en la Universidad Nacional de San Agustín 2021*. Universidad Católica de Santa María.
- Ramírez, Alonso, (2022). *Educación y salud financieras de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022*. Universidad César Vallejo.
- Becerra Keleer, (2023). *Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén*. Universidad César Vallejo.
- Palacios, A., & Raquel, N. (2021). *Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021*. Universidad César Vallejo.
- Muñoz, J. R., Cifuentes, G. F., & Mesa, F. B. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá/Analysis and evaluation of financial education in Boyacá (Vol. 179)*. Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia-UPTC.
- Bansefi, P., De habilidades y actitudes que, la E. F. es un P. de D., De recursos y planeación, M. la A. de I. C. y. H. B. de A., De carácter económico en su vida cotidiana, P. a. L. I. a) T. D. P. y. S., & de certeza., y. b) U. P. y. S. F. P. M. su C. de V. B. C. (n.d.). Definición de Bansefi. Gob.Mx. Retrieved June , 2020, from [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf)
- Educación Financiera. (n.d.). Gob.pe. Retrieved December, 2021, from <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>
- Cruz Vargas, G., Díaz Navarro, J. C., & Célleri Zuñiga, M. N. (2016). *Educación Financiera*. Guayaquil: Dialnet
- Castillo, K. (2019). Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017. [Tesis de Maestría,

García, G. (2021). Educación financiera a los empresarios del parque industrial de villa el salvador en mejoras de desempeño empresarial mediante uso del sistema financiero. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/63943>.

Pérez, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>

Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., Cruz Tuanama, J., & Villafuerte De La Cruz, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11–21.  
<https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

SALAS TUANAMA, J., & TICLLA MENDOZA, I. (2022). Educación financiera y Desarrollo de emprendimiento en un Instituto público San Martín 2021. *UCV Hacer*, 11(4), 69–79. <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v11n4a7>

López Vera, J. (2016). La educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos. Guayaquil: Dialnet.

BBVA. (n.d.). *Educación Financiera con BBVA*. BBVA NOTICIAS. Retrieved November , 2022, from <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/social/educacion-financiera/>

Robles, et al. (2020) "*Financial literacy, financial behavior, and financial satisfaction among young adults.*" *Journal of Applied Research in Higher Education*.  
<https://doi.org/10.1108/JARHE-06-2019-0159>

Donnelly, et al. (2020) "*Overspending and debt in college students: A systematic review of literature.*" *Journal of Financial Counseling and Planning*.  
<https://doi.org/10.1891/jfcP-d-19-00017>

- Bennett, et al. (2019) "Financial well-being and student success: Exploring the connections." *Journal of Student Financial Aid*. <https://publications.nasfaa.org/cgi/viewcontent.cgi?article=3856&context=jsfa>
- Grubb & Stricker (2020) "Building financial literacy among undergraduate students: An evaluation of a college-based intervention." *Journal of Financial Counseling and Planning*. <https://proquest.com/openview/194fd16f46e8f875153a9a2ae27402b5>
- Fernandes, D., Lynch Jr, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). *Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors*. *Management science*, 60(8), 1861-1883.
- Schiele, H. (2007). *Supply-management maturity, cost savings and purchasing absorptive capacity: Testing the procurement–performance link*. *Journal of purchasing and supply management*, 13(4), 274-293.
- Dillon & Pianta (2019) "Investigating the association between family income and children's understanding of financial literacy concepts." *Merrill-Palmer Quarterly*. <https://doi.org/10.13110/merrpalmquar1982.65.4.466>
- Çimen, B., & Hangül, Ş. (2021). *Digital immigrant teachers' perceptions about digital native students: An investigation into Turkish school context*. *European Journal of Education and Psychology*, 14(2), 1-21.
- Miró, C., & Potter, J. (1981). *Ciencias sociales y políticas de desarrollo: el posible impacto de la investigación en población*. *Demografía y economía*, 15(4), 383-410.
- Corral-Lagea, J., Maguregui-Uriónabarrenechea, L., & Elechiguerra-Arrizabalaga, C. (2019). *An empirical investigation of the Third Sector in Spain: towards a unified reconceptualization*. *Revista de Contabilidad*, 22(2), 145-155
- Loayza Vilchez, E. Y. (2022). *Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022*.



- Chen & Volpe (2019) "An evaluation of the effectiveness of a student financial education program." *Journal of College Student Development*.  
<https://doi.org/10.1353/csd.2019.0039>
- Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N 00518 del distrito de Yantaló, 2019.
- Canetti, et al. (2021) "Financial anxiety and financial behaviors in Israeli college students: Examining the moderating effects of financial knowledge and gender." *Journal of Financial Counseling and Planning*.  
<https://proquest.com/openview/f916bbc46e938aada1258aeb30f9e3ee>
- Vallejo, M. (2002). *El diseño de investigación: una breve revisión metodológica*. *Archivos de cardiología de México*, 72(1), 8-12.
- Sánchez, S. P., Belmonte, J. L., Cruz, M. F., & Antonio, J. (2020). *Análisis correlacional de los factores incidentes en el nivel de competencia digital del profesorado*. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 23(1).
- Educación. (n.d.). *World Bank*. Retrieved May 11, 2023, from <https://www.bancomundial.org/es/topic/education/overview>
- Invertia. (2020, January 29). *El ahorro en depósitos de las familias españolas creció casi un 5,6% en 2019*. *El Español*. [https://www.elespanol.com/invertia/mis-finanzas/depositos/20200129/ahorro-depositos-familias-espanolas-crecio/463455140\\_0.html](https://www.elespanol.com/invertia/mis-finanzas/depositos/20200129/ahorro-depositos-familias-espanolas-crecio/463455140_0.html)
- Siles, J., (2018). *La humanización del cuidado a través de las narrativas y la poesía como producto de la investigación aplicada*. *Cultura de los Cuidados*.
- Sánchez, F., (2019). *Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos*. *Revista digital de investigación en docencia universitaria*. Hernández Sampieri, R. (2017). *Metodología de la*

*investigación. (6 ed.) Interamericana editores*

- Arizpe, L. (2021). Encuesta de percepciones sobre la pandemia covid-19 en Tepoztlán, Morelos (Mexico). *korpus*, 21 (1), 271-290. <http://dx.doi.org/10.22136/korpus21202134>
- Andocilla, C. (2020, 31 diciembre). La actitud financiera y su incidencia en la cultura del ahorro. <http://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/5>
- Valderrama, S. (2013). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cualitativa, cuantitativa y mixta. San Marcos. [http://www.editorialsanmarcos.com/index.php?id\\_product=211&controller=product](http://www.editorialsanmarcos.com/index.php?id_product=211&controller=product)
- Bardach, A., Perdomo, H. A. G., Gándara, R. A. R., & Ciapponi, A. (2016). Niveles de ingreso y prevalencia de tabaquismo en América Latina: revisión sistemática y metaanálisis. *Revista Panamericana de Salud Pública*, 40, 263-271.
- Verona, M. C., Jordán, L., Maroto, O., Cáceres, R. M., & García, Y. (2020). Factores explicativos del nivel de endeudamiento de las empresas españolas: un análisis con datos de panel. *economía mexicana. NUEVA ÉPOCA*, 12(1), 39-63.
- Mina, O. E. C., de la Luz Juárez, G., & González, J. E. D. (2021). ABM y servicios financieros de los hogares. Una revisión de la literatura. *Análisis Económico*, 26(63), 149-169.

## **Anexos**

### Anexo 1. Tabla de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Educación financiera	Según Carpio (2021) EF es el proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, habilidades y las herramientas que necesitan para tomar decisiones de gestión financiera informadas y eficaces se conoce como educación financiera incluye enseñar a las personas sobre temas financieros personales como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión, la gestión del crédito y la protección mismos del fraude financiero.	La variable educación financiera se evaluará a través de encuestas tomando en cuenta las dimensiones e indicadores.	Conocimiento financiero	Ingresos Metas Aspectos financieros	Escala ordinal 5=Siempre 4=Casi siempre 3=A veces 2=Casi nunca 1=Nunca.
			Habilidad financiera	Presupuesto Objetivo Economía	
			Actitud financiera	Ahorro Ingresos	
			Conciencia financiera	Deudas Inversión Frecuencia	
Capacidad de ahorro	Es la capacidad distintiva de una persona, familia u organización para separar o apoderarse de una parte del dinero recibido con fines de ahorro. Gómez, (2019)	La variable capacidad de ahorro se evaluará a través de encuestas tomando en cuenta las dimensiones e indicadores	Nivel de ingreso	Sueldo Salario Ingresos	
			Nivel de endeudamiento	Deudas Compras con tarjetas de créditos Pagos	
			Nivel de depósitos de ahorros	Ahorro Gasto	

## Anexo 2. Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA	METODOLOGÍA
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Educación financiera</b>					
¿Cuál es la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?	Determinar la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.	Existe relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023	Según Carpio (2021) EF es el proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, habilidades y las herramientas que necesitan para tomar decisiones de gestión financiera informadas y eficaces se conoce como educación financiera incluye enseñar a las personas sobre temas financieros personales como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión, la gestión del crédito y la protección del fraude financiero.	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ingresos</li> <li>▪ Metas</li> <li>▪ Aspectos financieros</li> </ul>	-5	Escala ordinal 5=Siempre 4=Casi siempre 3=A veces 2=Casi nunca 1=Nunca.	La metodología empleada fue de tipo básica, enfoque cuantitativo y diseño no experimental  La población estuvo conformada de por todos los universitarios de san juan de Lurigancho y la muestra fue de 384 estudiantes.  Para la recolección de información se empleó la encuesta y el cuestionario con 26 preguntas y escala Likert.  Para el análisis de la información se procesaron los datos estadísticamente,
			Habilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Presupuesto</li> <li>▪ Objetivo</li> <li>▪ Economía</li> </ul>	-8			
			Actitud financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ahorro</li> <li>▪ Ingresos</li> </ul>	-10			
			Conciencia financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deudas</li> <li>▪ Inversión</li> <li>▪ Frecuencia</li> </ul>	1-13			
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	<b>Capacidad de ahorro</b>	Nivel de ingreso	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sueldo</li> <li>▪ Salario</li> </ul>			

<p>¿Cuál es la relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre actitud conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023?</p>	<p>Medir la relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p> <p>Conocer la relación entre habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p> <p>Determinar la relación entre actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p> <p>Cuál es la relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p>	<p><b>Hi1:</b> Existe relación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023</p> <p><b>Hi2:</b> Existe relación habilidad financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023</p> <p><b>Hi3:</b> Existe relación actitud financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p> <p><b>Hi4:</b> Existe relación entre conciencia financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023.</p>	<p>Es la capacidad distintiva de una persona, familia u organización para separar o apoderarse de una parte del dinero recibido con fines de ahorro. Gómez, (2019)</p>	<p></p> <p>Nivel de endeudamiento</p> <p>Nivel de depósitos de ahorro</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ingresos</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ahorro</li> <li>▪ Gasto</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Costumbre</li> <li>▪ Frecuencia</li> <li>▪ Sostenibilidad</li> </ul>	<p>4-16</p> <p>7-19</p> <p>0-22</p>		<p>empleando los programas Excel y SPSS versión 25.</p> <p>Se realizó un análisis descriptivo y un análisis inferencial.</p>
---	--	---	--	---	--	-------------------------------------	--	--

### **Anexo 3. Análisis de fiabilidad de las variables**

Tabla 1.

#### *Análisis de fiabilidad educación financiera*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.895	13

*Nota.* Elaborado por los investigadores

Tabla 2.

#### *Análisis de fiabilidad capacidad de ahorro*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.805	13

*Nota.* Elaborado por los investigadores

Tabla 3.

#### *Análisis de fiabilidad educación financiera y capacidad de ahorro*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.875	26

*Nota.* Elaborado por los investigadores

## Anexo 4. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### CUESTIONARIO DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA

Estimado (a) Sr.(a)

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada *Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de san juan de Lurigancho 2023*. Se divide en 2 partes, está compuesto por 22 enunciados y las respuestas son de carácter anónimo.

Autoriza el uso de sus respuestas

-SI

-No

Indicaciones: Marque con una **X** la opción que considere: **1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre.**

<b>Variable 1: Educación financiera</b>						
<b>Dimensión 1: Conocimiento financiero</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1</b>	¿Usted calcula sus gastos e ingresos en sus actividades habituales?					
<b>2</b>	¿Usted tiene metas financieras a corto y largo plazo?					
<b>3</b>	¿Distingue usted claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
<b>4</b>	¿Usted analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?					
<b>5</b>	¿Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder?					
<b>Dimensión 2: Habilidad financiera</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>



6	¿Usted presupuesta su dinero diariamente?					
7	¿A usted, le es fácil administrar su dinero para un objetivo que se propuso?					
8	¿Sabe usted cuánto es el límite de gasto mensual en su economía doméstica?					
<b>Dimensión 3: Actitud financiera</b>		1	2	3	4	5
9	Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra?					
10	¿Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					
<b>Dimensión 4: Conciencia financiera</b>		1	2	3	4	5
11	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
12	¿Opta usted por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones?					
13	¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					

## CUESTIONARIO N° 02: CAPACIDAD DE AHORRO

Indicadores: Marque con una **X** la opción que considere: **1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre.**

<b>Variable 2: Capacidad de ahorro</b>						
<b><i>Dimensión 1: Nivel de ingreso</i></b>		1	2	3	4	5
14	¿Sus ingresos provienen de un sueldo?					
15	¿Con el sueldo que percibe cubre sus necesidades primarias?					
16	¿Sus ingresos provienen de un salario?					
17	¿Recibe usted ingresos adicionales por parte de su familia?					
18	¿Cuenta con otros ingresos adicionales?					
<b><i>Dimensión 2: Nivel de endeudamiento</i></b>		1	2	3	4	5
19	¿Usted tiene deudas?					
20	¿Usted hace uso usted de la tarjeta de crédito o débito?					
21	¿Tiene usted préstamos bancarios?					
22	¿Usted cumple con sus pagos?					
23	¿Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo?					

<b>Dimensión 3: Nivel de depósitos de ahorro</b>		1	2	3	4	5
24	¿Usted ahorra permanentemente?					
25	¿Usted programa sus ahorros para el futuro?					
26	¿Usted gasta más de lo que gana?					

**Gracias por su participación**

## Anexo 5. Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Luis Flores Bolívar	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional (X)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años (X)

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala: (Escala ordinal, cuestionario del tipo Likert)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Instrumento de recolección de datos
<b>Autor(es):</b>	Campos Limas Frandux y Liñan Echarre Linda Esperanza
<b>Procedencia:</b>	Elaboración propia
<b>Administración:</b>	Virtual
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	San Juan de Lurigancho
<b>Significación:</b>	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 4 dimensiones, de 10 indicadores y 13 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>

### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera  
Es el proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, las habilidades y las herramientas que necesitan para tomar decisiones de gestión financiera informadas y eficaces.
- **Variable 2:** Capacidad de ahorro es la capacidad distintiva de una persona, familia u organización para separar o apoderarse de una parte del dinero recibido con fines de ahorro





Variable	Dimensiones	Definición
Educación financiera	Conocimiento financiero	Es la comprensión y habilidades relacionadas con los aspectos financieros es la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros para tomar decisiones informadas y responsables en relación con las finanzas personales y empresariales.
	Habilidad financiera	Es la percepción, el conocimiento y la aplicación de los instrumentos financieros.
	Actitud financiera	Es la disposición mental y emocional de una persona hacia las finanzas y la gestión de su dinero.
	Conciencia financiera	Se refiere al conocimiento, comprensión y habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.
Capacidad de ahorro	Nivel de ingreso	Es la frecuencia con la que una persona, familia o entidad obtiene dinero en un periodo de tiempo.
	Nivel de endeudamiento	La cantidad de deuda que tiene una empresa o persona natural en relación con sus recursos propios o activos totales.
	Nivel de depósitos de ahorro	Las diferentes categorías o rangos de saldos que se establecen para las cuentas de ahorro en un banco o institución financiera.



**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023” elaborado por Campos Limas, Frandux y Liñan Echarre, Linda Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.



<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Variable 1 del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Usted calcula sus gastos e ingresos en sus actividades habituales?	1	4	4	4	
<b>Indicador: Metas</b>					
¿Usted tiene metas financieras a corto y largo plazo?	2	4	4	4	
<b>Indicador: Aspectos Financieros</b>					
¿Usted distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?	3	4	4	4	
¿Usted analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?	4	4	4	4	
¿Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que pueda acceder?	5	4	4	4	

- Segunda dimensión: Habilidad financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Presupuesto</b>					
¿Usted presupuesta su dinero diariamente?	6	4	4	4	
<b>Indicador: Objetivo</b>					
¿A usted, le es fácil administrar su dinero para un objetivo que se propuso?	7	4	4	4	
<b>Indicador: Economía</b>					
¿Sabe usted cuanto es el límite de gasto mensual en su economía doméstica?	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actitud financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>					
Al tener dinero extra ¿Usted lo ahorra?	9	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?	10	4	4	4	





- Cuarta dimensión: Conciencia financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, ingresos y ahorro?	11	4	4	4	
<b>Indicador: Inversión</b>					
¿Opta usted por servicios y/o productos crediticios que le permitan hacer inversiones?	12	4	4	4	
<b>Indicador: Frecuencia</b>					
¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	13	4	4	4	

**Variable 2 del instrumento: Capacidad de ahorro**

- Primera dimensión: Nivel de ingreso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Sueldo</b>					
¿Sus ingresos provienen de un sueldo?	14	4	4	4	
¿Con el sueldo que percibe cubre sus necesidades primarias?	15	4	4	4	
<b>Indicador: Salario</b>					
¿Sus ingresos provienen de un salario?	16	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Recibe usted ingresos adicionales por parte de su familia?	17	4	4	4	
¿Cuenta usted con otros ingresos?	18	4	4	4	

- Segunda dimensión: Nivel de endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
-------------	------	----------	------------	------------	---------------





<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Usted tiene deudas?	19	4	4	4	
<b>Indicador: Compras con tarjeta de crédito</b>					
¿Usted hace uso de la tarjeta de crédito o débito?	20	4	4	4	
¿Tiene usted préstamos bancarios?	21	4	4	4	
<b>Indicador: Pagos</b>					
¿Usted cumple con sus pagos?	22	4	4	4	
¿Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo?	23	4	4	4	

- Tercera dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>					
¿Usted ahorra permanentemente?	24	4	4	4	
¿Usted programa sus ahorros para el futuro?	25	4	4	4	
<b>Indicador: Gasto</b>					
¿Usted gasta más de lo que gana?	26	4	4	4	



.....  
(Dr. Luis Alberto Flores Bolívar)

DNI N° 10352413

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Mgr. Miguel Angel G. Otoyá Arrese	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia en el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( X )

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala: (Escala ordinal, cuestionario del tipo Likert)

Nombre de la Prueba:	Instrumento de recolección de datos
Autor(es):	Campos y Liñan (2023)
Procedencia:	De los autores
Administración:	Virtual
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 4 dimensiones, de 10 indicadores y 13 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera Es el proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, las habilidades y las herramientas que necesitan para tomar decisiones de gestión financiera informadas y eficaces.
- **Variable 2:** Capacidad  
Es la capacidad distintiva de una persona, familia u organización para separar o apoderarse de una parte del dinero recibido con fines de ahorro



Variable	Dimensiones	Definición
Educación financiera	Conocimiento financiero	Es la comprensión y habilidades relacionadas con los aspectos financieros es la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros para tomar decisiones informadas y responsables en relación con las finanzas personales y empresariales.
	Habilidad financiera	Es la percepción, el conocimiento y la aplicación de los instrumentos financieros.
	Actitud financiera	Es la disposición mental y emocional de una persona hacia las finanzas y la gestión de su dinero.
	Conciencia financiera	Se refiere al conocimiento, comprensión y habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.
Capacidad de ahorro	Nivel de ingreso	Es la frecuencia con la que una persona, familia o entidad obtiene dinero en un periodo de tiempo.
	Nivel de endeudamiento	La cantidad de deuda que tiene una empresa o persona natural en relación con sus recursos propios o activos totales.
	Nivel de depósitos de ahorro	Las diferentes categorías o rangos de saldos que se establecen para las cuentas de ahorro en un banco o institución financiera.



**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023” elaborado por Campos Limas, Frandux y Liñan Echarre, Linda Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.



<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

5. No cumple con el criterio
6. Bajo Nivel
7. Moderado nivel
8. Alto nivel



Variable 1 del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Usted calcula sus gastos e ingresos en sus actividades habituales?	1	4	4	4	
<b>Indicador: Metas</b>					
¿Usted tiene metas financieras a corto y largo plazo?	2	4	4	4	
<b>Indicador: Aspectos Financieros</b>					
¿Usted distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?	3	4	4	4	
¿Usted analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?	4	4	4	4	
¿Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que pueda acceder?	5	4	4	4	

- Segunda dimensión: Habilidad financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Presupuesto</b>		4	4	4	
¿Usted presupuesta su dinero diariamente?	6	4	4	4	
<b>Indicador: Objetivo</b>		4	4	4	
¿A usted, le es fácil administrar su dinero para un objetivo que se propuso?	7	4	4	4	
<b>Indicador: Economía</b>		4	4	4	
¿Sabe usted cuanto es el límite de gasto mensual en su economía doméstica?	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actitud financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>		4	4	4	
Al tener dinero extra ¿Usted lo ahorra?	9	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>		4	4	4	
¿Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que recibe?	10	4	4	4	



- Cuarta dimensión: Conciencia financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, ingresos y ahorro?	11	4	4	4	
<b>Indicador: Inversión</b>					
¿Opta usted por servicios y/o productos crediticios que le permitan hacer inversiones?	12	4	4	4	
<b>Indicador: Frecuencia</b>					
¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	13	4	4	4	

**Variable 2 del instrumento: Capacidad de ahorro**

- Primera dimensión: Nivel de ingreso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Sueldo</b>					
¿Sus ingresos provienen de un sueldo?	14	4	4	4	
¿Con el sueldo que percibe cubre sus necesidades primarias?	15	4	4	4	
<b>Indicador: Salario</b>					
¿Sus ingresos provienen de un salario?	16	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Recibe usted ingresos adicionales por parte de su familia?	17	4	4	4	
¿Cuenta usted con otros ingresos?	18	4	4	4	



- Segunda dimensión: Nivel de endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Usted tiene deudas?	19	4	4	4	
<b>Indicador: Compras con tarjeta de crédito</b>					
¿Usted hace uso de la tarjeta de crédito o débito?	20	4	4	4	
¿Tiene usted préstamos bancarios?	21	4	4	4	
<b>Indicador: Pagos</b>					
¿Usted cumple con sus pagos?	22	4	4	4	
¿Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo?	23	4	4	4	

- Tercera dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>					
¿Usted ahorra permanentemente?	24	4	4	4	
¿Usted programa sus ahorros para el futuro?	25	4	4	4	
<b>Indicador: Gasto</b>					
¿Usted gasta más de lo que gana?	26	4	4	4	

Mgtr. Miguel Angel G.  
DNI N° 18084048

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## Evaluación por juicio de expertos



Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

**1. Datos generales del juez**

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Carlos Alberto Cedrón Medina		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )	Doctor	( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración		
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo		
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años	( )	
	Más de 5 años	( X )	

**2. Propósito de la evaluación:**

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

**3. Datos de la escala:** (Escala ordinal, cuestionario del tipo Likert)

Nombre de la Prueba:	Instrumento de recolección de datos
Autor(es):	Campos y Liñan (2023)
Procedencia:	De los autores
Administración:	Virtual
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 4 dimensiones, de 10 indicadores y 13 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

**4. Soporte teórico**

- **Variable 1:** Educación financiera  
Es el proceso de proporcionar a las personas el conocimiento, las habilidades y las herramientas que necesitan para tomar decisiones de gestión financiera informadas y eficaces.
- **Variable 2:** Capacidad  
Es la capacidad distintiva de una persona, familia u organización para separar o apoderarse de una parte del dinero recibido con fines de ahorro





Variable	Dimensiones	Definición
Educación financiera	Conocimiento financiero	Es la comprensión y habilidades relacionadas con los aspectos financieros es la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros para tomar decisiones informadas y responsables en relación con las finanzas personales y empresariales.
	Habilidad financiera	Es la percepción, el conocimiento y la aplicación de los instrumentos financieros.
	Actitud financiera	Es la disposición mental y emocional de una persona hacia las finanzas y la gestión de su dinero.
	Conciencia financiera	Se refiere al conocimiento, comprensión y habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.
Capacidad de ahorro	Nivel de ingreso	Es la frecuencia con la que una persona, familia o entidad obtiene dinero en un periodo de tiempo.
	Nivel de endeudamiento	La cantidad de deuda que tiene una empresa o persona natural en relación con sus recursos propios o activos totales.
	Nivel de depósitos de ahorro	Las diferentes categorías o rangos de saldos que se establecen para las cuentas de ahorro en un banco o institución financiera.



**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023” elaborado por Campos Limas, Frandux y Liñan Echarre, Linda Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.



<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

9. No cumple con el criterio
10. Bajo Nivel
11. Moderado nivel
12. Alto nivel



Variable 1 del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Usted calcula sus gastos e ingresos en sus actividades habituales?	1	4	4	4	
<b>Indicador: Metas</b>					
¿Usted tiene metas financieras a corto y largo plazo?	2	4	4	4	
<b>Indicador: Aspectos Financieros</b>					
¿Usted distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?	3	4	4	4	
¿Usted analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?	4	4	4	4	
¿Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que pueda acceder?	5	4	4	4	

- Segunda dimensión: Habilidad financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Presupuesto</b>					
¿Usted presupuesta su dinero diariamente?	6	4	4	4	
<b>Indicador: Objetivo</b>					
¿A usted, le es fácil administrar su dinero para un objetivo que se propuso?	7	4	4	4	
<b>Indicador: Economía</b>					
¿Sabe usted cuanto es el límite de gasto mensual en su economía doméstica?	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actitud financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>					
Al tener dinero extra ¿Usted lo ahorra?	9	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Usted planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?	10	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Conciencia financiera



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, ingresos y ahorro?	11	4	4	4	
<b>Indicador: Inversión</b>					
¿Opta usted por servicios y/o productos crediticios que le permitan hacer inversiones?	12	4	4	4	
<b>Indicador: Frecuencia</b>					
¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	13	4	4	4	

**Variable 2 del instrumento: Capacidad de ahorro**

- Primera dimensión: Nivel de ingreso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Sueldo</b>					
¿Sus ingresos provienen de un sueldo?	14	4	4	4	
¿Con el sueldo que percibe cubre sus necesidades primarias?	15	4	4	4	
<b>Indicador: Salario</b>					
¿Sus ingresos provienen de un salario?	16	4	4	4	
<b>Indicador: Ingresos</b>					
¿Recibe usted ingresos adicionales por parte de su familia?	17	4	4	4	
¿Cuenta usted con otros ingresos?	18	4	4	4	

- Segunda dimensión: Nivel de endeudamiento



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Deudas</b>					
¿Usted tiene deudas?	19	4	4	4	
<b>Indicador: Compras con tarjeta de crédito</b>					
¿Usted hace uso de la tarjeta de crédito o débito?	20	4	4	4	
¿Tiene usted préstamos bancarios?	21	4	4	4	
<b>Indicador: Pagos</b>					
¿Usted cumple con sus pagos?	22	4	4	4	
¿Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo?	23	4	4	4	

- Tercera dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Ahorro</b>					
¿Usted ahorra permanentemente?	24	4	4	4	
¿Usted programa sus ahorros para el futuro?	25	4	4	4	
<b>Indicador: Gasto</b>					
¿Usted gasta más de lo que gana?	26	4	4	4	

Mg. Cedrón Medina Carlos Alberto  
DNI N° 18070929

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.