



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Educación financiera y finanzas personales en los jóvenes de San
Juan de Lurigancho 2024

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Ccama Delgado, Angela Daniela (orcid.org/0000-0001-7140-7295)

Diaz Rodriguez, Sendy Melanny (orcid.org/0000-0001-8904-3696)

ASESOR:

Mg. Vasquez Campos, Salomon Axel (orcid.org/0000-0001-9405-0794)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Educación financiera y finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024", cuyos autores son DIAZ RODRIGUEZ SENDY MELANNY, CCAMA DELGADO ANGELA DANIELA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, 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, 30 de Junio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL DNI: 70319901 ORCID: 0000-0001-9405-0794	Firmado electrónicamente por: SVASQUEZCA01 el 30-06-2024 22:46:17

Código documento Trilce: TRI - 0783120



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, CCAMA DELGADO ANGELA DANIELA, DIAZ RODRIGUEZ SENDY MELANNY estudiantes de la de la escuela profesional de CONTABILIDAD 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 finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024", 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
DIAZ RODRIGUEZ SENDY MELANNY DNI: 74694522 ORCID: 0000-0001-8904-3696	Firmado electrónicamente por: SDIAZRO4 el 05-07-2024 22:56:29
CCAMA DELGADO ANGELA DANIELA DNI: 72241533 ORCID: 0000-0001-7140-7295	Firmado electrónicamente por: ACCAMAD el 05-07-2024 09:49:20

Código documento Trilce: INV - 1785919

Dedicatoria

La presente tesis está dedicada para mis padres, James Alfred Diaz Rivas que desde el cielo me acompaña en cada paso y me ilumina para seguir adelante con mis proyectos, mi madre Rocio Isabel Rodriguez Cordova quien con su amor incondicional y sacrificio ha sido mi mayor inspiración durante estos años y sobre todo a Dios por darme vida, salud y sabiduría a lo largo de estos años. A mis compañeros, primas, tías y abuelos que de alguna manera me aconsejaron y alentaron a seguir, gracias infinitas.

-Díaz Rodríguez, Melanny

Esta tesis está dedicada a mis padres, cuyo amor, sacrificio y apoyo incondicional han sido mi roca durante todo este viaje universitario. A mis amigos, por su compañerismo, risas y por estar a mi lado en los momentos difíciles. A mis profesores, por su sabiduría, paciencia y por guiarme en el camino hacia el conocimiento. A todas las personas que de alguna manera me han inspirado, alentado y motivado a alcanzar este logro. Gracias por creer en mí y por ser parte de este importante capítulo de mi vida.

-Ccama Delgado, Angela

Agradecimiento

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas que contribuyeron de manera significativa a la realización de esta tesis.

Agradecemos a Dios y a nuestros padres por su incondicional apoyo, durante todo nuestro recorrido universitario. Su constante aliento y sacrificio fueron la fuerza que nos impulsó a seguir adelante.

A nuestros directores de tesis, les agradecemos por su orientación experta, su paciencia y su dedicación en cada etapa de este proceso de investigación.

A nuestros compañeros de clase, por su apoyo moral, por las discusiones enriquecedoras y por compartir con nosotros momentos de alegría y de desafíos académicos.

También queremos agradecer a todas las personas que participaron en este estudio, ya sea brindando información, colaborando en la recolección de datos.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a la Universidad por proporcionar los recursos necesarios y el ambiente propicio para llevar a cabo esta investigación.

Estamos profundamente agradecidos por su apoyo y confianza en nosotras.

Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad del autor	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Resumen	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA	11
III. RESULTADOS.....	14
IV. DISCUSIÓN.....	19
V. CONCLUSIONES	22
VI. RECOMENDACIONES.....	23
REFERENCIAS	24
ANEXOS.....	28

Índice de tablas

Tabla 1 Análisis de normalidad para el objetivo general	14
Tabla 2 Análisis de correlación para el objetivo general	15
Tabla 3 Análisis de normalidad para el primer objetivo específico	16
Tabla 4 Análisis de correlación para el primer objetivo específico	16
Tabla 5 Análisis de normalidad para el segundo objetivo específico	17
Tabla 6 Análisis de correlación para el segundo objetivo específico	18

Resumen

Para subvencionar con el objetivo de impulsar el trabajo decente y desarrollo económico; a su vez el presente trabajo de investigación buscó determinar la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024. El trabajo se realizó considerando una metodología que comprende un enfoque cuantitativo un nivel correlacional, un diseño de investigación que fue no experimental y transversal. La muestra estudiada fue de 145 jóvenes de 18 a 21 años de edad del distrito de San Juan de Lurigancho; muestra a la que se le aplicó un cuestionario de 8 preguntas por cada una de las variables. Los resultados obtenidos muestran que la relación entre la educación financiera y las finanzas personales se relaciona en un 74.4% lo cual es una relación positiva, es decir, mientras mejor educación financiera tenga una persona, mejores finanzas personales tendrá. Se concluye que existe relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024.

Palabras clave: Administración financiera, recursos financieros, finanzas

Abstract

To subsidize with the objective of promoting decent work and economic development; In turn, this research work sought to determine the relationship between financial education and personal finances in the young people of San Juan de Lurigancho 2024. The work was carried out considering a methodology that includes a quantitative approach, a correlational level, a research that was non-experimental and transversal. The sample studied was 145 young people between 18 and 21 years of age from the district of San Juan de Lurigancho; sample to which a questionnaire of 8 questions was applied for each of the variables. The results obtained show that the relationship between financial education and personal finances is related by 74.4%, which is a positive relationship, that is, the better financial education a person has, the better personal finances they will have. It is concluded that there is a significant relationship between financial education and personal finances in the youth of San Juan de Lurigancho 2024.

Keywords: Financial administration, financial resources, finance

I. INTRODUCCIÓN

En la coyuntura actual, el Programa Nacional de Incorporación Económica, determina que hay un bajo nivel financiero, esto se debe al mal manejo que realizan los jóvenes de 18 a 21 años, el siguiente proyecto de investigación está centrado en subvencionar e impulsar con el trabajo decente y desarrollo sostenible como objetivos de desarrollo sostenible (ODS 8) con el objetivo de poder ayudar a que puedan lograr un manejo adecuado, así como el uso sostenible en los servicios financieros. Mayormente tienen escasa cultura; como falta de seguridad en los entes financieros y como resultado, suelen beneficiarse de estos servicios de manera desajustada o prefieren artículos del grupo informal, los cuales se constituyen, como sistemas de alto precio y escasamente confiables para manejar sus bienes personales. El Banco mundial de la mujer, (2012) menciona que necesitamos sacar el máximo provecho de nuestra economía. Esto nos permite utilizar nuestro presupuesto para compras o gastos necesarios, determinando así si se necesita financiación externa.

En la revista el Publicista (2009) indica que los principales porcentajes de gastos como menciona: Los jóvenes de 18 y 21 años, en la mayoría ellos destinan su dinero en compras online, asimismo, obtenemos un porcentaje del 16,7% del presupuesto, así como destinar un 4,5% de sus ingresos a la compra de vestuarios, asimismo, el 1,5% dinero que tiene es utilizado para poder obtener las últimas novedades de la tecnológica, un 7,6% de su dinero a viajar, el 13% en comidas. Pues realizar compras en la comodidad de su casa o rumbo al trabajo es muy fácil ya que hoy en día se tiene variedad de aplicativos para realizar estas compras, lo usual y lo que se requiere es aprender a priorizar los gastos, saber que es entera necesidad en la vida diaria. Vale la pena mencionarlo, que el distrito, sufre un problema financiero, siendo los más vulnerables los jóvenes de 18 a 21 años en el año 2024.

En el Perú, en los jóvenes se ha revelado que interactúan de una manera progresiva en el ámbito financiero, así como efectuar operaciones de economía, asimismo crediticio, esto debería ser una conclusión razonable, ya que, cuentan con una cantidad de información de conceptos financieros básicos. Según Arellano

(2022) menciona este problema existe no sólo en México, sino en todo el mundo, al igual que la educación financiera, que es un arma contra el consumismo y los bajos estándares financieros. Se evidencia la falta de información y gastos innecesarios, el beneficio de aprender este tema es que nos abrirá los ojos para ver los gastos importantes, por ejemplo, detallar a fin de mes que necesitamos para el hogar o personalmente y de lo contrario tendríamos un excedente para poder ahorrar.

Por otro lado, realizando investigaciones previas, llegamos a plantear nuestro problema de investigación ¿Cómo se relacionan la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024?; asimismo, los problemas específicos son: ¿Cómo se relaciona la educación financiera y los ingresos en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024? asimismo, ¿Cómo se relaciona la educación financiera y los gastos en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024?

Pues como sabemos hoy en día la educación financiera es el cimiento para poder llevar un buen registro de nuestras finanzas personales. Como vemos hay un escaso nivel de educación financiera en los jóvenes puesto que no se brinda información que sea adecuada o relevante, siendo este un problema potencial en nuestra sociedad. La educación financiera presenta muchos efectos positivos de gran importancia el cual es fundamental ya que gracias a ello se podrá dar solución a muchos problemas de carácter económico, y a su vez un manejo adecuado de los gastos en la vida cotidiana, aparte se aprenderá a llevar un presupuesto, el cual será de manera eficaz, precisa, y realista, contar con esta educación puede salvar a cualquiera de una emergencia de carácter económico. La finalidad es lograr que la educación financiera sea el impacto ahorrador de las vulnerabilidades en los jóvenes frente a la crisis, así como las situaciones de emergencia de la actualidad se puedan reducir, al obtener mecanismos de contingencia, asimismo, como saber emplear productos y los servicios financieros a favor de ellos.

El proyecto de investigación tiene como objetivo general, determinar cómo se relaciona la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024; asimismo nuestros objetivos específicos, son primeramente el determinar cómo se relaciona la educación financiera e Ingresos

en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024, posteriormente el determinar cómo se relaciona la educación financiera y gastos en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024.

Mediante información recaudada nos planteamos la siguiente hipótesis general, la educación financiera y las finanzas personales se relacionan significativamente en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024. Asimismo, se tiene como hipótesis específicas, la educación financiera y los ingresos; se relacionan significativamente en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024. También la educación financiera y los gastos; se relacionan significativamente en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024.

La investigación abordó ciertos estudios de nivel internacional y nacional que se detallan a continuación

Bernal y Rivera (2018) en su estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. El principal objetivo es obtener un nexo a través de información financiera, endeudamiento y aprendizaje sobre las tarjetas de crédito. Informaron que personas con baja instrucción financiera y económica son las que presentan un alto porcentaje de endeudamiento ya que adquieren las tarjetas bancarias, no emplean un uso adecuado por lo contrario obtienen altas tasas de pagos.

En América Latina está claro que la mayoría de los programas y modelos han desarrollado el primer principio (conciencia financiera), mientras que el segundo principio (desarrollo de capacidades financieras) está apenas en su infancia, enfatizando el acceso de consumidores a la información adecuada sobre servicios financieros y su comprensión de cómo la educación y asesoramiento sobre decisiones de concientización. Bienestar y desarrollar una conciencia financiera más consciente. (Quezada et al., 2019).

Las finanzas personales en Ecuador son una parte integral de la planificación de la vida, por lo que ayudan a alcanzar las metas que uno quiere alcanzar e involucran recursos financieros. Se identifican herramientas clave como la evaluación financiera, los objetivos financieros, los ahorros, las inversiones y la elaboración de presupuestos para mostrar que las personas pueden mejorar su

bienestar financiero y económico mediante una gestión financiera adecuada (Zambrano et al., 2022).

Lechuga Canto et al. (2021) mencionan que el 45% de los jóvenes tiene conocimientos para manejar las finanzas y tienen un historial claro de administrar gastos, ingresos, deudas y ahorros, creando un presupuesto, en este sentido el 50% de los jóvenes ahorra el 10% de sus ingresos, lo cual se utiliza especialmente para emergencias y contingencias, incluso si guardan el dinero en casa y no en una cuenta bancaria.

Carangui Velecela et al. (2017) mencionan que las decisiones implican tiempo y dinero, y los individuos intentan satisfacer sus necesidades y mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y gastos, e intentan ahorrar. Las necesidades varían según la edad y las responsabilidades de una persona. En las etapas iniciales, las personas buscan ahorros, luego consideran la consolidación financiera y finalmente buscan seguridad financiera.

Pipa y Sinti (2021) en el trabajo que realizaron: La educación financiera de los emprendedores. Es delimitar el vínculo de la educación financiera y de las finanzas personales de los colaboradores. Con el diseño no experimental de corte transversal, con un nivel descriptivo correlacional. Concluyendo esta información recaudada muestra la efectividad que una persona obtiene más información sobre cómo manejar sus finanzas, su administración diaria será óptima.

Cruz Ramírez y Gálvez Flores (2021) su trabajo: Educación financiera y su impacto en las finanzas personales en el transcurso de la pandemia. Definir la repercusión de la educación financiera en las finanzas personales a lo largo del tiempo de pandemia en el caserío Santa Ana 2020. Los métodos utilizados fueron aplicados en la naturaleza con un diseño transversal no experimental y una perspectiva cuantitativa. Concluyendo que en conexión a la educación financiera y su hecho en las finanzas de las personas el 52% de los que fueron entrevistados de acuerdo a la escala deliberaron que un superior manejo financiero mejorará en gran parte sus inversiones realizadas ya sea en activos o diversas acciones que se realice y el 29% observando que podría mejorar hasta cierto punto, Sig. = 0,000 ello

produjo evidente la correlación expresiva entre educación financiera y entre las finanzas personales.

Borda y Carlos (2021) Determina la concordancia entre finanzas personales y demora de pagos de la clientela en la compañía Mecomgas Ingenieros S.A.C. De relevancia correlacional y de diseño no experimental. Se deduce haber una correlación eficaz, y se expulsa la hipótesis nula aprobando la alterna; Concluyendo que un óptimo manejo de los ingresos personales podrá lograr una buena inversión, de lo contrario si no es usado correctamente afectará la liquidez entrando en retrasos.

Para Bansefi (2015), esta educación es un proceso que muestra habilidades, así como las actitudes para el aprovechamiento de la información en herramientas Básicas para la gestión y planificación de recursos; permite al individuo: a) Tomar decisiones personales y decisiones sociales de su carácter económico en su vida cotidiana. b) A utilizar productos y servicios financieros para mejorar las condiciones de vida en determinadas circunstancias. Educación financiera es un tema de gran importancia en nuestro incrementó social, aparte de ello es más relevante en la economía de las personas entres, ya que podemos decir que es una acción que nos brinda mayor facilidad nos da diversas maneras de cómo podemos administrar nuestro dinero de una manera efectiva, es una habilidad relevante ya que impulsa a las personas a tomar mejores decisiones a futuro, llevándonos a tener una gestión responsable, el cual se mantendrá de manera estable o en equilibrio.

Para el Banco de España (2009) La educación financiera es un estudio que tiene como objetivo proporcionar información fácil de entender para que sepamos administrar el dinero, planificar el futuro y tomar buenas decisiones, todo ello gracias a la información adecuada.

Marchall (2015) nos menciona que el mayor acceso de los jóvenes en el sistema financiero es a través de créditos o aperturas de cuentas corrientes. Por ello, es muy importante conseguir el mejor nivel posible de educación financiera que pueda ayudarles a disponer mejores decisiones y con ello mejorar el funcionamiento del sistema financiero.

Estimar los niveles de comportamiento y conocimiento financieros es investigar sobre su relación que se asocia con la altura socioeconómica, asimismo, género, edad, cultura o la raza perteneciente de cada uno Mitchell y Lusardi (2015). Es importante resaltar que la relación que existe con el nivel socioeconómico, se puede observar que un individuo con mayor ingreso tiene un alto conocimiento en finanzas, asimismo, obtienen una actitud positiva. Cabe mencionar que a diferencia de algunas personas que cuentan con el menor ingreso. Esto quiere decir que al obtener mayor ingreso se puede relacionar incrementando el ahorro; ya que se podría cubrir las necesidades básicas, asimismo, administrar los recursos que por ende favorece en recurrir a productos financieros, así como en el aprendizaje que es basado en el uso de los mismos. En la actualidad, la forma de comportarse en la educación financiera se persisten algunas diferencias entre los géneros, esto quiere decir, que en la educación que posean cada uno de ellos en la mayoría de algunos países las mujeres tienen más conocimiento en la forma de comportarse en el sistema financiero porque utilizan más productos financieros, a diferencia de los hombres que tienen poco conocimiento en la forma de comportarse en la utilidad de productos financieros.

Klapper et al. (2015) nos mencionan que el 47.8% de los jóvenes universitarios tienen conocimientos financieros básicos aun nivel financiero esto con relación a aspectos administrativos, lo que permitirá tomar decisiones con respecto al ahorro, inversión y el endeudamiento.

Los comportamientos y las acciones dan forma a la salud y el bienestar financiero de los consumidores, y ciertos comportamientos, como no pagar facturas, no planificar gastos y no comparar artículos antes de comprarlos, pueden poseer un impacto perjudicial en la salud financiera de una persona. (OCDE, 2016).

Esta información puede llegar a través de textos, los formatos electrónicos, las comunicaciones orales o escritas, que se transformarán en conocimientos una vez procesada su importancia en la mente de cada persona, y a la vez permitirá satisfacer necesidades a mediano y largo plazo ya que podrán desarrollar y emplear nuevas oportunidades. En el conocimiento financiero se puede definir el capital intelectual que se adquiere durante la experiencia de gestión de ingresos, los ahorros y los gastos, que le acontecen a la persona durante su vida (De la Cruz et

al citado por Potrich et al., 2015). De tal forma las personas o entidades que deseen emplear un medio de ahorro o trabajo tendrán las fuentes necesarias para organizar sus ingresos y darle una buena productividad.

Buckland (2010) describe que la educación financiera es la adquisición de conocimientos, capacidades y comportamientos suficientes sobre las finanzas cotidianas y a largo plazo para mantener o promover la salud financiera personal.

Para Garcia (2013) La educación financiera contribuye a la productividad, esto quiere decir en lograr disminuir las barreras de demanda de la inclusión financiera. Cabe resaltar que con esta medida la educación financiera a través de la productividad podemos aumentar los conocimientos, asimismo, aumentamos la comprensión. en el producto de los servicios financieros, dando como resultado la demanda, cabe resaltar que en la educación financiera se puede equilibrar el conocimiento a las personas sobre sus derechos, asimismo, la comprensión de obligaciones en la entidad financiera. Por ello, en el tema de la productividad en la educación financiera se establece un complemento de regulación en el mercado financiero y las intervenciones públicas del sector. En la actualidad la productividad en la educación financiera se puede aplicar a través del conocimiento y del servicio financiero que en lo general toda persona tiene que saber. Es importante mencionar que la ausencia de conocimiento de productividad en la educación financiera es menor en nuestro país. Por lo tanto, esto genera endeudamiento personal.

La educación financiera es un mecanismo esencial que promueve el uso eficaz de los productos financieros y desarrollar habilidades para elegir el mejor producto que satisfaga para necesidades especiales y permite a los consumidores ejercer sus derechos y obligaciones. En este sentido, es una herramienta clave en la lucha contra la exclusión financiera (Mejía et al. 2014).

Para Chávez (2020), las finanzas personales es la distribución de dinero que hace un individuo para poder operar su propia economía de manera eficiente. Esto consta de movimientos para poder ahorrar y gastar su dinero, asimismo, considerando los eventos en donde se podría ocurrir y afectar de una manera negativa sus recursos económicos de cada individuo. En las finanzas personales son de importancia puesto que este nos ayudará a hacernos contar con recursos

los cuales serán suficientes para que las personas puedan cubrir sus diversos gastos al igual que las necesidades primordiales que tengan o sea este nos brinda poder tener una justa gestión de todos los puntos que formen parte de nuestra economía en la vida cotidiana. Aparte de ello, en las finanzas personales son decisiones y acciones o actividades de una persona que hace para poder tener un manejo adecuado de su dinero a lo largo de su vida.

Las finanzas personales es un modo en que las personas administran su dinero, es decir bienes o monetarios en el tiempo, ya sea buena, regular o mala. También es relevante mencionar que dicha gestión repercute en las relaciones personales y entorno de aquel sujeto.

Lopez (2016). Menciona que toda recaudación de efectivo, puede estar asociada al capital familiar o personal, que se obtuvo en un tiempo determinado mediante ahorros; los cuales se pueden originar de ganancias, comercios y remuneraciones. Por otro lado, en la evaluación anual, se encuentran en seguros, rentabilidad financiera, acciones y tributos (Aibar Ortiz, 2012). Los ingresos activos consumen parte del tiempo para lograr obtenerlo. Asimismo, los ingresos pasivos no necesitan ningún esfuerzo para poder generarlos. Por lo tanto, los activos fijos se emplean mediante un ingreso de una cantidad determinada en un periodo de tiempo. Es importante mencionar que las variables, miden la proporción y el tiempo (Gloria y Solís, 2012). La ganancia se obtiene para alcanzar un propósito, se obtendrá de acuerdo a la productividad que se empleó para cumplir el fin de las ocupaciones extra laborales o derivados en la inversión (Banco Davivienda, 2014).

Segura (2020). Nos refiere que al estructurar el capital personal, este deberá tener un cálculo, el cual se debe acomodar de acuerdo a las necesidades obteniendo el argumento de que las finanzas tiene una escala de rentabilidad bancaria (la cuenta de ahorros, y los créditos de consumos) o de la inversión del capital personal, (la plaza de cotización o las tarjetas) y los documentos (compromiso de vida, contrato de vitalidad y seguro de invalidez), garantizados por el empleador, asimismo, el rendimiento de seguridad general. En las finanzas personales se trata de aplicar el razonamiento en las inversiones. Es decir, los ingresos personales se ven reflejados en cómo los jóvenes o incluyendo sus familias realizan diversas funciones en su vida cotidiana. Cabe resaltar que para

obtener un buen resultado sobre la implementación del capital no solo analizaremos ingresos y gastos, también se podrá observar implementos financieros los cuales podrán medir la rentabilidad de dicho recurso.

Según Napolitano (2014) La norma del impuesto a las ganancias indica que para ser considerada se deben obtener rentas de individuos físicos con un determinado periodo donde indique el origen de la elaboración y su adaptación. Nos referimos a la palabra inversión cuando damos dinero a algún bien material que nos ayudará a crear otro bien y obtener ganancias. Arboleda, (2010). Invierte tu dinero en proyectos que creemos buenos y rentables, puede ser montar un negocio, invertir en acciones o productos financieros.

Un gasto o egreso, significa la transacción económica que realizamos con el fin de obtener un bien o servicio; como el uso de luz o comprar comida. Lo adecuado es que los gastos vayan acorde al poder adquisitivo, que depende de la remuneración recibida. Olmedo nos menciona: “existen gastos que son producto de las necesidades, debido a esto se realizan pagos por las necesidades que son más urgentes que los deseos, llevándonos a presupuestar las diversas urgencias” (pg.141). Entonces; si bien sabemos los gastos son parte de la vida cotidiana ya sea de un joven , adulto o empresario; nuestra fijación debe darse en determinar qué gasto es importante, en nuestro informe nos basamos a los jóvenes de 18 a 21 años, y como ya mencionado estos dirigen los gastos a compras online, compra de ropa o pedir comida; pues la en cada momento puede ser necesario pero se debe determinar los gastos importantes , el realizar gastos sin medida no permite obtener una buenas finanzas personal ya que no obtienen ahorros lo cual es necesario para el futuro.

Juanazo y Márquez (2013), En su trabajo de investigación, su objetivo fue determinar, a través del trabajo de campo, el uso de los gastos personales por parte de los docentes que trabajan en la Universidad Estatal de Milagro para orientar la deducción adecuada o suficiente, vivienda y otros gastos.

La obtención de un bien o recurso, podrá ser obtenido en diferentes plazas, lo habitual es abonar por la adquisición de alguno de ellos, este producto cumple con complacer al individuo de forma directa o indirecta. Ruelos (2020) indica que

estas son restringidas a su acceso ya que para poder adquirir las uno debe pagar un valor, y el cual esté bien nos proporcionarán diversas utilidades para realizar las actividades que deseamos, o sea nos darán beneficios al obtenerlos.

Son importantes en determinadas circunstancias u ocasiones y que no pueden ser reemplazadas por nada más porque son el centro de relevancia sin el cual no se podría llevar adelante lo que se intenta hacer (Bembibre, 2015). Estos son de gran valor es algo que es necesario o indispensable para uno, ya que este cumple una función relevante, los objetos imprescindibles son todo aquello que tiene que estar sí o sí presente, que no se puede omitir o negar.

II. METODOLOGÍA

Tipo, enfoque y diseño de investigación: El tipo de investigación empleada es básica se adoptará a un enfoque cuantitativo, el cual se orienta esencialmente al uso de medidas numéricas. Lo que permitirá que en un futuro esta investigación permitirá tomar los hallazgos encontrados y utilizados para resolver problemas y tomar decisiones referentes a la educación financiera y las finanzas personales de los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024. El diseño de investigación que se maneja en el estudio es de tipo no experimental. Esto implica que no se realizará alguna intervención o manipulación hacia las variables sometidas al análisis. Es de un diseño transversal - no correlacional, ya que se recopiló datos en un solo momento, sin seguimiento. El nivel de estudio fue correlacional, porque su finalidad de desempeño es medir el nivel de correlación que existe entre las variables de evaluación: Educación financiera y Finanzas personales.

Variables: Las variables son: Educación financiera, es aprender a administrar el dinero de manera inteligente para tomar decisiones informadas sobre gastos, ahorros, inversiones y planificación financiera a lo largo de la vida, cuyas dimensiones son comportamiento y conocimiento financiero. Finanzas personales, son las decisiones y acciones que tomamos para administrar nuestro dinero de manera efectiva, desde presupuestar gastos hasta invertir y planificar para el futuro, teniendo como dimensiones los ingresos y gastos.

Población y muestra: La población de estudio para el presente trabajo de investigación es de 230 jóvenes de 18 a 21 años de edad que viven en el distrito de San Juan de Lurigancho.

- Criterios de inclusión: Tener entre 18 a 21 años de edad, jóvenes que se encuentren cursando estudios universitarios y vivir en el distrito.
- Criterios de exclusión: Menores de edad y mayores de 21 años, jóvenes que se encuentran cursando estudios técnicos y trabajando y no vivir en el distrito.

La muestra según la aplicación de fórmula la proporción es de 145 jóvenes de 18 a 21 años.

Para esta investigación la técnica de muestreo aplicada fue de un muestreo no probabilístico ya que es apropiado debido a la facilidad de los encuestados del distrito de San Juan de Lurigancho.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos: La técnica usada fue una encuesta que nos permitirá recoger datos basados en preguntas, normalmente cerradas o de opción múltiple, sobre educación financiera y finanzas personales. El Instrumento fue: Cuestionario de 8 preguntas cada variable con sus dimensiones e indicadores respectivos con la escala de Likert.

Métodos para el análisis de datos: Se emplearán los fundamentos de las estadísticas descriptivas, ya que se busca sintetizar y presentar los datos recolectados a través de porcentajes y la representación gráfica sobre el comportamiento de las variables de estudio Educación financiera y Finanzas personales, así como sus respectivas dimensiones.

Aspectos éticos: En el presente proyecto de investigación se considerará los siguientes principios éticos para realizar dicha investigación:

Autonomía: Los estudiantes que estén participando en el trabajo tienen la amplitud de comunicar (su colaboración o apartamiento) de las indagaciones en el momento que lo soliciten.

Beneficencia: La averiguación debe pretender el bienestar y utilidad a los integrantes del estudio.

No Maleficencia: Es necesario hacer una observación de riesgo/beneficio antes de emplear investigaciones para respetar la integridad física y psicológica de las personas que contribuyan con el proyecto.

Justicia: Es el trato de equidad de los participantes en un trabajo investigativo, sin ninguna exclusión, para un mayor desempeño de esta.

Responsabilidad: Todos los integrantes se comprometen a seguir con las investigaciones y todos los procesos que conlleven la culminación del trabajo.

Respeto de la propiedad intelectual: Como investigadores debemos mostrar consideración en los derechos de la propiedad de los diversos investigadores, implicando evitar el plagio de manera parcial o total.

III. RESULTADOS

Respuesta al objetivo general de investigación

Prueba de hipótesis

H₀: La distribución de los datos es normal

H₁: La distribución de los datos no es normal

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H₀

Si $p < 0.05$ se rechaza H₀ y acepta H₁

Tabla 1

Análisis de normalidad para el objetivo general

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	p valor
Educación financiera	0.170	145	0.000
Finanzas personales	0.153	145	0.000

De acuerdo a la tabla 1, se puede observar que el valor p de la variable educación financiera es 0.000 ($p < 0.05$), lo que asegura que la distribución de los datos no es normal. Por otro lado, el valor p de la variable finanzas personales es 0.000 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de los datos no es normal. Dada la distribución de las dos variables, la correlación se realizará mediante el coeficiente de Rho Spearman.

Prueba de hipótesis

H₀: La educación financiera y las finanzas personales no se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

H₁: La educación financiera y las finanzas personales se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H₀

Si $p < 0.05$ se rechaza H₀ y acepta H₁

Tabla 2

Análisis de correlación para el objetivo general

	Educación financiera		
	Rho Spearman	p valor	N
Finanzas personales	.744**	0.000	145

De acuerdo a la tabla 2, se pudo encontrar a través del coeficiente de correlación de Rho Spearman que la educación financiera se relaciona en un 74.4% con las finanzas personales. Además, se pudo encontrar que el valor de p de la relación fue de 0.000 ($p < 0.05$) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, la educación financiera y las finanzas personales se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024. Finalmente se observó que la relación es directa, es decir, mientras mejor educación financiera tenga una persona, mejores finanzas personales tendrá.

Respuesta al objetivo específico 1

Prueba de hipótesis

H₀: La distribución de los datos es normal

H₁: La distribución de los datos no es normal

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H₀

Si $p < 0.05$ se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 3

Análisis de normalidad para el primer objetivo específico

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	p valor
Educación financiera	0.170	145	0.000
Ingresos	0.207	145	0.000

De acuerdo a la tabla 3, se observa que el p valor para la variable educación financiera fue de 0.000 ($p < 0.05$) lo que permite asegurar que la distribución de los datos no es normal. Por otro lado, la variable ingresos tuvo un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$) lo que indica que la distribución de los datos no fue normal. Considerando la distribución de ambas variables se hará la correlación con el coeficiente de Rho Spearman.

Prueba de hipótesis

H_0 : La educación financiera y los ingresos no se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

H_1 : La educación financiera y los ingresos se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H_0

Si $p < 0.05$ se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 4

Análisis de correlación para el primer objetivo específico

Educación financiera		
Rho Spearman	p valor	N

Ingresos	.438**	0.000	145
----------	--------	-------	-----

De acuerdo a la tabla 4, se pudo encontrar a través del coeficiente de correlación de Rho Spearman que la educación financiera se relaciona en un 43.8% con los ingresos. Además, se pudo encontrar que el valor de p de la relación fue de 0.000 ($p < 0.05$) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, la educación financiera y los ingresos se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024. Finalmente se observó que la relación es directa, es decir, mientras mejor educación financiera tenga una persona, mejor administrarán los ingresos.

Respuesta al objetivo específico 2

Prueba de hipótesis

H_0 : La distribución de los datos es normal

H_1 : La distribución de los datos no es normal

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H_0

Si $p < 0.05$ se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 5

Análisis de normalidad para el segundo objetivo específico

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	Gl	p valor
Educación financiera	0.170	145	0.000
Gastos	0.136	145	0.000

Según la tabla 5, se puede observar que el valor p de la variable educación financiera es 0.000 ($p < 0.05$), lo que asegura que la distribución de los datos no es normal.

Por otro lado, el valor p de la variable costo es 0.000 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de los datos no es normal. Dada la distribución de las dos variables, la correlación se realizará mediante el coeficiente de Rho Spearman.

Prueba de hipótesis

H_0 : La educación financiera y los gastos no se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

H_1 : La educación financiera y los gastos se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024.

Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H_0

Si $p < 0.05$ se rechaza H_0 y acepta H_1

Tabla 6

Análisis de correlación para el segundo objetivo específico

Educación financiera			
	Rho Spearman	p valor	N
Gastos	.686**	0.000	145

De acuerdo a la tabla 6, se pudo encontrar a través del coeficiente de correlación de Rho Spearman que la educación financiera se relaciona en un 68.6% con los gastos. Además, se pudo encontrar que el valor de p de la relación fue de 0.000 ($p < 0.05$) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, la educación financiera y los gastos se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024. Finalmente se observó que la relación es directa, es decir, mientras mejor educación financiera tenga una persona, mejor administrarán los gastos.

IV. DISCUSIÓN

Según los resultados de este informe de investigación, se llegó a determinar lo siguiente:

En cuanto al objetivo general, que enuncia: despejar cómo se relaciona la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024. Se aprueba la hipótesis alternativa que establece que: La educación financiera y las finanzas personales se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años en San Juan de Lurigancho 2024, esto quiere decir que en los resultados correspondientes al objetivo 1 y la tabla 1, existe unas buenas finanzas personales debido a una alta información de educación con un 74.4%, con respecto a las finanzas personales debido a una media información de educación financiera y los que tiene un mal uso de sus finanzas personales debido a una baja información en educación financiera muestran que el coeficiente de correlación rho de Spearman es 0,000, que es inferior a 0,05, lo que indica que existe una relación positiva alta y significativa entre la educación financiera y las variables de finanzas personales.

Estos resultados obtenidos tienen cierta relación con lo que sostiene Pipa y Sinti (2021) quienes señalan que: en su objetivo general: define la concordancia entre la educación financiera y las finanzas personales de los empleados de la dirección de Red de Salud Alto Amazonas, 2021. Según el objetivo 1, existe unas buenas finanzas personales 15% debido a una alta nivel de educación con un 12%, los que tienen un medio nivel de finanza personales de 61% debido a un medio nivel de educación financiera es de 60%. y los que tiene un bajo nivel de sus finanzas personales 24% el debido a una baja nivel en educación financiera es un 29%. Se encontró un “p” valor de (0,000 menor a 0,05). Este efecto positivo sumó en la elección de aceptar la H_1 y no aceptar la H_0 , lo que significa una correlación positiva elevada de ($r=0,782$). Entonces si una persona obtiene más información sobre cómo manejar sus finanzas, su administración diaria será óptima.

Por otro lado, Cruz Ramírez y Gálvez Flores (2021) nos menciona que el manejo financiero mejorara en gran parte por las inversiones realizadas habiendo una conexión de por medio de la educación financiera y finanzas personales entre los jóvenes permitiendo así mejor su nivel económico. En resumen, los resultados de este estudio están en consonancia con investigaciones anteriores, confirmando que la relación entre la educación financiera y finanzas personales es directa, es decir, mientras mejor educación financiera tenga una persona, mejores finanzas personales tendrá.

Referente al objetivo específico 1 se indago si las variables Educación financiera y los ingresos se relacionan significativamente en un 43.8% con los ingresos en los jóvenes de San Juan de Lurigancho resultando así que se rechazan la hipótesis nula y aceptan la hipótesis alternativa es decir que la Educación financiera y los ingresos si están relacionados entre sí. Mejía et al. (2014) nos menciona que a medida que se facilite efectivo el uso de productos financieros este ayudará a desarrollar habilidades que permitan a los jóvenes satisfacer con sus necesidades ya sea primarias o secundaria ejerciendo en ellos un sentido de responsabilidad, en cierto sentido este será clave para el desarrollo de los mismos.

Por otro lado, Bernal y Rivera (2018) en su trabajo desarrollado nos habla de la trascendencia que tiene la educación financiera para saber tomar buenas decisiones de endeudamiento las cuales se adquieren por la mala gestión de tarjetas de crédito y la obtención de altas tasas de pago de las mismas, por lo tanto, se debe usar de una forma racional y saber distribuir nuestros ingresos. Para el Banco de España (2009) nos indica que la educación financiera tiene como objetivo proporcionar información que sea fácil de entender por los jóvenes y de esa forma saber administrar sus ingresos obtenidos y que puedan así planificar, presupuestar y administrar su dinero y saber tomar buenas decisiones a un corto o largo plazo.

Sintetizando, se puede mencionar que este estudio está en sintonía con investigaciones anteriores, verificando que si existe una correlación entre la variable Educación financiera y los ingresos observando así una relación entre ambas llegando a la conclusión que mientras mejor educación financiera se tenga mejores serán nuestros ingresos.

En lo que concierne al objetivo específico 2 el cual busco determinar la concomitancia entre la educación financiera y los gastos se relacionan o no significativamente en los jóvenes de San Juan de Lurigancho En los hallazgos obtenidos se pudo encontrar a través del coeficiente de Rho Spearman la educación financiera se relaciona en un 68.6% con los gastos. Se concluyo que la educación financiera y los gastos se relacionan significativamente es decir mientras mejor educación financiera tenga una persona mejor administrarán sus gastos.

Esta conclusión se alinea a lo mencionado por Juanazo y Márquez (2013) quien menciona que los gastos personales como vestimenta, educación vivienda deben ser orientados correcta y adecuadamente por los jóvenes. En la revista el Publicista (2009) nos menciona que los jóvenes de entre los 18 y 21 años en su mayoría destinan sus gastos en compras online el cual un 16.7% de su presupuesto es en gastos destinados en vestuarios, tecnologías, viajes o comidas esto sin priorizar otros gastos que si son de prioridad. Arellano (2022) nos demuestra que este problema no solo existe e México sino en todo el mundo donde se evidencia que la falta de información sobre gastos innecesarios debe llevar un menor manejo a la larga y este solo se verá con estándares financieros y una buena educación financiera de la misma. Para Bansefi (2015), la educación financiera es un medio que muestra competencias, así como actitudes de aprovechamiento de la información de recursos y programación de las mismas permitiéndoles tomar decisiones tanto personales como sociales, así como saber utilizar productos y servicios para lograr una sobresaliente condición de vida.

V. CONCLUSIONES

Después de concluir los hallazgos relacionados con los objetivos de la investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

En relación al objetivo general de investigación, se encontró que, en los jóvenes de entre 18 a 21 años de San Juan de Lurigancho, las Finanzas Personales se relaciona en un 74.4% con la Educación Financiera. Además, se concluye en que esta relación encontrada fue significativa, considerando que el valor de p fue menor a 0.05. Finalmente se encontró que mientras mejor Finanzas personales exista, mejor estabilidad económica y calidad de vida tendrán los jóvenes.

Respecto al primer objetivo específico, el estudio encontró que los jóvenes entre 18 y 21 años en San Juan de Lurigancho, los ingresos se relacionan en un 43.8% con la Educación Financiera. También se encontró que la correlación es significativa dado que el valor p es inferior a 0.05. La relación final encontrada es positiva, lo que significa que mientras exista un control óptimo de los ingresos, la educación financiera será beneficiosa.

Respecto al segundo objetivo específico, el estudio encontró que, para los jóvenes de 18 a 21 años de San Juan de Lurigancho, los gastos se relacionan en un 68.6% con la Educación Financiera. También se halló que la relación en mención fue representativa, considerando que el valor p fue menor a 0.05. Finalmente, la relación encontrada fue favorable, es decir, que mientras exista un buen manejo y distribución de sus gastos, la educación financiera será notable.

VI. RECOMENDACIONES

Después de haber concluido con el estudio y con el propósito de contribuir con los participantes, se recomienda:

Para los profesionales en formación, se propone organizar talleres y seminarios sobre educación financiera, estos eventos pueden cubrir temas como presupuesto, ahorro, manejo del crédito, inversión y planificación financiera a largo plazo. Estudios realizados por autores como Arellano (2022) quien recomienda que para efectuar operaciones económicas debemos mínimo conocer conceptos básicos financieros.

Invitar a expertos en educación financiera y profesionales del sector financiero para que impartan charlas y conferencias en escuelas, universidades o centros comunitarios. Estas presentaciones pueden inspirar a los jóvenes a tomar el control de sus finanzas y proporcionarles consejos prácticos, basándonos en los resultados de estudios con una buena educación financiera tendremos una vida financiera saludable y rentable. Lechuga Canto et al. (2021) nos recomienda que para administrar nuestros gastos e ingresos debemos manejar mejor nuestras finanzas.

Promover programas en línea y aplicaciones móviles interactivas que enseñen conceptos financieros de manera accesible y atractiva para los jóvenes. Estas plataformas pueden ofrecer juegos, simulaciones y herramientas prácticas para acrecentar la percepción de las habilidades financieras, esta implementación de nuevas estrategias ayudará a tener un mejor conocimiento financiero lo cual conllevará a tener una calidad de vida. Lo que recomienda Ruelos (2020) que el manejo de programas que nos permitirá realizar actividades que sean beneficiosas y rentables para el usuario.

REFERENCIAS

- Ayuque, K. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017. In Universidad Continental.
- Bernal Domínguez, D., y Rivera Ochoa, B. (Mayo de 2018). scielo.org. Obtenido de scielo.org: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Buckland, J. (2010). Are Low-Income Canadians Financially Literate Placing Financial Literacy in the Context of Personal and Structural Constraints. [Versión electrónica]. <http://aeq.sagepub.com/content/60/4/357.short>
- Borda Crispin, M., & Carlos Inocencio, E. (2021). Finanzas personales y morosidad de los usuarios de Mecomgas Ingenieros S.A.C., San Juan De Lurigancho 2021. Lima: repositorio.ucv.edu.pe.
- Jorge Arellano García (2022). Soluciones para la falta de educación financiera. Recuperado:<https://www.quirongroup.com/blog-blindaje-patrimonial/solucionesparalafaltadeeducacionfinancera>
- Juanazo Martínez , E. L., & Marquez Ochoa, M. G. (Marzo de 2013). Incidencia En La Aplicación De Gastos Personales En Los Docentes Que Laboran En La Universidad Estatal De Milagro Ubicado En El Cantón Milagro Provincia Del Guayas. Ecuador.
- Instituto de Estudios Financieros (16 de septiembre de 2020). La Educación financiera en el Perú. Recuperado de:<https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Flores Urbaez, M (2005). Gestión del conocimiento organizacional en el taylorismo y en la teoría de las relaciones humanas. Recuperado: <https://www.revistaespacios.com/a05v26n02/05260242.html#:~:text=Alavi%20y%20Leidner%20>

- De la Cruz, J et al (2020). Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019. Recuperado:https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MAF_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Carbajal, J (2008). Educación financiera y bancarización en México. Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial. Recuperado de:http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf
- Márquez Marrero J.L. (2004). Psicología de la Educación: una aproximación a su estudio. Medellín: Fundación Educativa ESUMER.
- Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2015). Financial literacy and economic outcomes. Evidence and policy implications. *The Journal of Retirement*, 3(1), 107-114. <https://doi.org/10.3905/jor.2015.3.1.107>
- Lechuga Canto, C. B., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P., y Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15). <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- Parisi, A. (2015). ¿Qué son las Finanzas? Programa De Validación De Conocimientos Certificado En Finanzas, 1–2. Retrieved from [https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127406/150 Parisi.pdf](https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127406/150_Parisi.pdf)
- OCDE. (2016). OCDE/INFE International Survey of Adult financial literacy competencies. Recuperado el 26 de 10 de 2018, de [financial-education/OECD-INFE: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Surveyof-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Surveyof-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf)
- Quezada, P., Tinizaray, G., y Herrera, A. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40.

Raffino, M. (2020). Educación - Concepto, definiciones y tipos de educación. Retrieved from <https://concepto.de/educacion-4/>

Tasayco Pipa, A., y Arevalo Sinti, E. (2021). Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Yurimaguas: repositorio.ucv.edu.pe

Zambrano, C. M. N., Pérez, P. J. L., Cedeño, J. I. Z., González, E. A. P., Escobar, L. E. G., y Cedeño, J. P. Z. (2022). Las finanzas personales en Ecuador: impacto sobre la actividad empresarial. Suplemento CICA Multidisciplinario ISSN:2631-2832, 6(013), 193–205. <https://suplementocica.ulead.edu.ec/index.php/SuplementoCICA/article/view/1107/292>

Artículos o páginas

Recuperado:<http://peruvotoinformado.com/descargas/pg/plan-de-gobierno-de-ameri-cozegarra-acua.pdf>

Recuperado:https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Recuperado: <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-personales.html>

Recuperado:https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/31253/S33943H474_es.pdf?sequence

Recuperado:<https://pdfs.semanticscholar.org/3ed3/61d40401ffe7b0695a1803cba6366167e361.pdf>

Recuperado: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Bembibre, C (octubre, 2015). Definición de ABC.

Recuperado:<https://definicionabc.com/imprescindible/#:~:text=Algo%20es%20imprescindible%20cuando%2C%20justamente,la%20negaci%C3%B3n%20de%20algo%20prescindible>

Recuperado:[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/Lopez Garcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/Lopez_Garcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2)

El Publicista (3 de septiembre de 2019). *¿En qué gastan los jóvenes su dinero?*

Recuperado:<https://www.elpublicista.es/investigacion1/que-gastan-jovenes-diner>

ANEXOS

ANEXO 01

Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica Instrumento	Escala de medición	Niveles
Educación financiera	Según Eyzaguirre (2016) indica que la finanza personal es la adquisición de información concernientes a la Planeación de presupuesto de los ingresos y demás recursos financieros, el conocimiento de cómo se generan, cuál es la distribución adecuada y cuál debe ser el ahorro	Es el discernimiento de la economía diaria de los jóvenes entre 18 a 21 años el cuál será medido mediante un cuestionario de 8 ítems para cuantificar la educación financiera y con escala Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5)	Comportamiento financiero Conocimiento financiero	Gestión del crédito Recursos financieros Conciencia del gasto Conciencia del riesgo financiero Gestión financiera	Encuesta, Cuestionario	Escala de Likert	Ordinal

	del sobrante que pueda estabilizar la economía en el futuro			Actividades financieras			
Finanzas personales	Según CONDUSEF, (2013) es la manera donde las personas pueden gestionar sus ingresos y gastos (bienes o monetarios) en el tiempo. También menciona que este movimiento repercute en la vida cotidiana de su entorno.	Es la autoevaluación de sus decisiones relacionadas con las finanzas en los jóvenes entre 18 a 21 años el cuál será medido mediante un cuestionario de 8 ítems para cuantificar las finanzas personales de cada uno con escala Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5)	Ingresos Gastos	Planificación de recursos Inversión para generación de Ganancia Elaboración de presupuesto Gastos variables Gastos fijos	Encuesta Cuestionario	Escala de Likert	Ordinal

ANEXO 02

Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO

Estimado (a) saludos cordiales. Nos encontramos realizando el trabajo de investigación que consiste en determinar el mal manejo financiero que se viene generando actualmente en los jóvenes de San Juan de Lurigancho. Le agradecemos por dedicar parte de su valioso tiempo para contestar el siguiente cuestionario. La información obtenida se mantendrá en la más estricta confidencialidad y que se utilizaran para fines netamente académicos.

Si usted está de acuerdo en participar de este estudio, marque la casilla "Si"

Si () No ()

INSTRUCCIONES:

Lea cuidadosamente cada pregunta formulada y marque con un "X" dentro del encasillado que contenga la premisa que mejor responda a un nivel de frecuencia.

1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

EDUCACIÓN FINANCIERA

N°	Dimensiones: Comportamiento financiero	ESCALA				
		1	2	3	4	5
1	¿Consideras que tener una habilidad financiera podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?					
2	¿Cuándo realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?					
3	¿Tiene la actitud de ponerse metas económicas a largo plazo y se esfuerza por cumplirlas?					
4	¿Consideras que es importante tener una educación financiera?					

N°	Dimensiones: Conocimiento financiero	1	2	3	4	5
5	¿Obtienes información sobre la educación financiera para la toma de tus decisiones?					
6	¿Cuentas con el conocimiento de cómo plantear un presupuesto para la distribución de su dinero?					
7	¿Crees que las instituciones financieras, deben aplicar una estrategia de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad?					
8	¿Con qué regularidad habitúa usted a leer o informarse sobre cuentas de ahorro, inversiones o créditos?					

FINANZAS PERSONALES

N°	Dimensiones: Ingresos	ESCALA				
		1	2	3	4	5
1	Evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros					
2	¿Has incrementado tus recursos económicos en esta última semana?					
3	¿Sabes cómo gestionar tus ingresos?					
4	¿Favorecen que sus ingresos sean mayores que sus gastos?					
N°	Dimensiones: Gastos	1	2	3	4	5
5	¿Gastas con responsabilidad tu dinero en la adquisición de las últimas novedades tecnológicas?					
6	¿Lograste justificar tu gasto por un bien mayor y/o servicio?					
7	¿Has gastado en insumos y/o objetos imprescindibles de suma importancia?					
8	¿Rara vez gasta sus ahorros para su entretenimiento en sus días libres?					

Anexo 03

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "San Juan de Lurigancho 2024,". 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

Nombre del juez:	La Torre Palomino, Victor Samuel
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (x) Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Economía, Finanzas, Tributación
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.


2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Escala de Likert
Autores:	Ccama Delgado, Angela Daniela Diaz Rodríguez, Sendy Melanny
Procedencia:	LIMA-PERU
Administración:	Cachay Salcedo, Silvia Mabel
Tiempo de aplicación:	Setiembre - diciembre 2023
Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Explicar cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)

4. Soporte teórico

Escala/Área	Subescala (dimensiones)	Definición
 Escalar de Likert	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Ni de acuerdo, ni en desacuerdo De acuerdo Totalmente de acuerdo	Matas (2018) lo define como un instrumento psicométrico que los encuestados responde ya sea en desacuerdo o acuerdo en relación a la pregunta planteada. Surgió en 1932 por Rensis Likert presentando un informe en cómo se debe utilizar este tipo de medición.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presentamos el cuestionario elaborado Ccama Delgado, Angela Daniela y Diaz Rodriguez, Sendy Melanny. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

Educación financiera

- Primera dimensión: Comportamiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Asegurar que lleven un buen manejo de sus finanzas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Recursos financieros	¿Consideras que tener una habilidad financiera podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	4	4	4	
	¿Cuándo realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	4	4	4	
Conciencia del gasto	¿Tiene la actitud de ponerse metas económicas a largo plazo y se esfuerza por cumplirlas?	4	4	4	
	¿Consideras que es importante tener una educación financiera?	4	4	4	





- Segunda dimensión: Conocimiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Garantizar una información óptima a los jóvenes del control y manejo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Conciencia del riesgo financiero	¿Obtienes información sobre la educación	4	4	4	
	financiera para la toma de tus decisiones?	4	4	4	
Gestión financiera	¿Cuentas con el conocimiento de cómo plantear un presupuesto para la distribución de su dinero?	4	4	4	
	¿Crees que las instituciones financieras, deben aplicar una estrategia de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad?	4	4	4	



Finanzas Personales

- Primera dimensión: Ingresos
- Objetivos de la Dimensión: Darles a conocer cómo pueden generar sus ingresos y sean favorables para cada uno.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Planificación de recursos	Evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros	4	4	4	
	¿Has incrementado tus recursos económicos en esta última semana?	4	4	4	

Inversión para Ganancias	¿Sabes cómo gestionar tus ingresos?	4	4	4	
	¿Favorecen que sus ingresos sean mayores que sus gastos?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Gastos
- Objetivos de la Dimensión: Manejo de sus gastos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/Recom
Elaboración de presupuesto	¿Gastas con responsabilidad tu dinero en la adquisición de las últimas novedades tecnológicas?	4	4	4	
	¿Lograste justificar tu gasto por un bien mayor y/o servicio?	4	4	4	
Gastos fijos	¿Has gastado en insumos y/o objetos imprescindibles de suma importancia?	4	4	4	
	¿Rara vez gasta sus ahorros para su entretenimiento en sus días libres?	4	4	4	



Firma del Evaluador

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "San Juan de Lurigancho 2024,". 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

Nombre del juez:	Rosa Amable Salcedo Dávalos
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas, Contabilidad, Auditoría
Institución donde labora:	Universidad Nacional de Trujillo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Escala de Likert
Autores:	Ccama Delgado, Angela Daniela Diaz Rodríguez, Sendy Melanny
Procedencia:	LIMA-PERU
Administración:	presencial
Tiempo de aplicación:	20 minutos

Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Explicar cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)

4. Soporte teórico

Escala/Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Escala de Likert	<p>Totalmente en desacuerdo</p> <p>En desacuerdo</p> <p>Ni de acuerdo, ni en desacuerdo</p> <p>De acuerdo</p> <p>Totalmente de acuerdo</p>	<p>Matas (2018) lo define como un instrumento psicométrico que los encuestados responde ya sea en desacuerdo o acuerdo en relación a la pregunta planteada. Surgió en 1932 por Rensis Likert presentando un informe en cómo se debe utilizar este tipo de medición.</p>

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presentamos el cuestionario elaborado Ccama Delgado, Angela Daniela y Diaz Rodriguez, Sendy Melanny. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	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.

COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

Educación financiera

- Primera dimensión: Comportamiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Asegurar que lleven un buen manejo de sus finanzas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Recursos financieros	¿Consideras que tener una habilidad financiera podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	3	3	3	
	¿Cuándo realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	3	3	3	
Conciencia del gasto	¿Tiene la actitud de ponerse metas económicas a largo plazo y se esfuerza por cumplirlas?	3	3	3	
	¿Consideras que es importante tener una educación financiera?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Conocimiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Garantizar una información óptima a los jóvenes del control y manejo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Conciencia del riesgo financiero	¿Obtienes información sobre la educación financiera para la toma de tus decisiones?	3	3	3	
Gestión financiera	¿Cuentas con el conocimiento de cómo plantear un presupuesto para la distribución de su dinero?	3	3	3	
	¿Crees que las instituciones financieras, deben aplicar una estrategia de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad?	3	3	2	

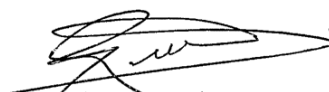
Finanzas Personales

- Primera dimensión: Ingresos
- Objetivos de la Dimensión: Darles a conocer cómo pueden generar sus ingresos y sean favorables para cada uno.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Planificación de recursos	Evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros	3	3	2	
	¿Has incrementado tus recursos económicos en esta última semana?	3	3	3	
Inversión para Ganancias	¿Sabes cómo gestionar tus ingresos?	3	3	3	
	¿Favorecen que sus ingresos sean mayores que sus gastos?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Gastos
- Objetivos de la Dimensión: Manejo de sus gastos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Elaboración de presupuesto	¿Gastas con responsabilidad tu dinero en la adquisición de las últimas novedades tecnológicas?	3	3	2	
	¿Lograste justificar tu gasto por un bien mayor y/o servicio?	3	3	3	
Gastos fijos	¿Has gastado en insumos y/o objetos imprescindibles de suma importancia?	3	3	3	
	¿Rara vez gasta sus ahorros para su entretenimiento en sus días libres?	3	2	3	



Firma de evaluador
DNI: 17897899

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "San Juan de Lurigancho 2024,". 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.

5. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Milton Daniel Horna Santillán
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas, Contabilidad, Auditoría
Institución donde labora:	IASD Norte
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

6. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

7. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Escala de Likert
Autores:	Ccama Delgado, Angela Daniela Diaz Rodríguez, Sendy Melanny
Procedencia:	LIMA-PERU

Administración:	presencial
Tiempo de aplicación:	20 minutos
Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Explicar cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)

8. Soporte teórico

Escala/Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Escalar de Likert	<p>Totalmente en desacuerdo</p> <p>En desacuerdo</p> <p>Ni de acuerdo, ni en desacuerdo</p> <p>De acuerdo</p> <p>Totalmente de acuerdo</p>	<p>Matas (2018) lo define como un instrumento psicométrico que los encuestados responde ya sea en desacuerdo o acuerdo en relación a la pregunta planteada. Surgió en 1932 por Rensis Likert presentando un informe en cómo se debe utilizar este tipo de medición.</p>

9. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presentamos el cuestionario elaborado Ccama Delgado, Angela Daniela y Diaz Rodriguez, Sendy Melanny. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

Educación Financiera

- Primera dimensión: Comportamiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Asegurar que lleven un buen manejo de sus finanzas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Recursos financieros	¿Consideras que tener una habilidad financiera podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	3	3	3	
	¿Cuándo realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	3	3	3	
Conciencia del gasto	¿Tiene la actitud de ponerse metas económicas a largo plazo y se esfuerza por cumplirlas?	3	3	3	
	¿Consideras que es importante tener una educación financiera?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Conocimiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Garantizar una información óptima a los jóvenes del control y manejo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Conciencia del riesgo financiero	¿Obtienes información sobre la educación financiera para la toma de tus decisiones?	3	3	3	
Gestión financiera	¿Cuentas con el conocimiento de cómo plantear un presupuesto para la distribución de su dinero?	3	3	3	
	¿Crees que las instituciones financieras, deben aplicar una estrategia de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad?	3	3	3	

Finanzas Personales

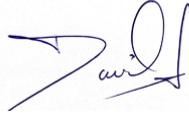
- Primera dimensión: Ingresos
- Objetivos de la Dimensión: Darles a conocer cómo pueden generar sus ingresos y sean favorables para cada uno.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Planificación de recursos	Evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros	3	3	3	
	¿Has incrementado tus recursos económicos en esta última semana?	3	3	3	
Inversión para Ganancias	¿Sabes cómo gestionar tus ingresos?	3	3	3	
	¿Favorecen que sus ingresos sean mayores que sus gastos?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Gastos
- Objetivos de la Dimensión: Manejo de sus gastos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Elaboración de presupuesto	¿Gastas con responsabilidad tu dinero en la adquisición de las últimas novedades tecnológicas?	3	3	3	
	¿Lograste justificar tu gasto por un bien mayor y/o servicio?	3	3	3	
Gastos fijos	¿Has gastado en insumos y/o objetos imprescindibles de suma importancia?	3	3	3	

	¿Rara vez gasta sus ahorros para su entretenimiento en sus días libres?	3	3	3	
--	---	---	---	---	--



Firma del Evaluador

DNI: 10263562

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "San Juan de Lurigancho 2024,". 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

Nombre del juez:	Cachay Salcedo, Silvia Mabel
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (x) Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas, Tributación
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Escala de Likert
Autores:	Ccama Delgado, Angela Daniela Diaz Rodríguez, Sendy Melanny
Procedencia:	LIMA-PERU
Administración:	presencial

Tiempo de aplicación:	Setiembre - diciembre 2024
Ámbito de aplicación:	San Juan de Lurigancho
Significación:	Explicar cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)

4. Soporte teórico

Escala/Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Escalar de Likert	<p>Totalmente en desacuerdo</p> <p>En desacuerdo</p> <p>Ni de acuerdo, ni en desacuerdo</p> <p>De acuerdo</p> <p>Totalmente de acuerdo</p>	<p>Matas (2018) lo define como un instrumento psicométrico que los encuestados responde ya sea en desacuerdo o acuerdo en relación a la pregunta planteada. Surgió en 1932 por Rensis Likert presentando un informe en cómo se debe utilizar este tipo de medición.</p>

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presentamos el cuestionario elaborado Ccama Delgado, Angela Daniela y Diaz Rodriguez, Sendy Melanny. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su	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.

sintáctica y semántica son adecuadas.	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

Educación financiera

- Primera dimensión: Comportamiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Asegurar que lleven un buen manejo de sus finanzas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Recursos financieros	¿Consideras que tener una habilidad financiera podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	3	3	3	
	¿Cuándo realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	3	3	3	
Conciencia del gasto	¿Tiene la actitud de ponerse metas económicas a largo plazo y se esfuerza por cumplirlas?	3	3	3	
	¿Consideras que es importante tener una educación financiera?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Conocimiento financiero
- Objetivos de la Dimensión: Garantizar una información óptima a los jóvenes del control y manejo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Conciencia del riesgo financiero	¿Obtienes información sobre la educación	3	3	3	
	financiera para la toma de tus decisiones?	3	3	3	

Gestión financiera	¿Cuentas con el conocimiento de cómo plantear un presupuesto para la distribución de su dinero?	3	3	3	
	¿Crees que las instituciones financieras, deben aplicar una estrategia de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad?	3	3	3	

Finanzas Personales

- Primera dimensión: Ingresos
- Objetivos de la Dimensión: Darles a conocer cómo pueden generar sus ingresos y sean favorables para cada uno.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Incremento de recursos	Evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros	3	3	3	
	¿Has incrementado tus recursos económicos en esta última semana?	3	3	3	
Inversión para Ganancias	¿Sabes cómo gestionar tus ingresos?	3	3	3	
	¿Favorecen que sus ingresos sean mayores que sus gastos?	3	3	3	

- Segunda dimensión: Gastos
- Objetivos de la Dimensión: Manejo de sus gastos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Obser/ Recom
Elaboración de presupuesto	¿Gastas con responsabilidad tu dinero en la adquisición de las últimas novedades tecnológicas?	3	3	3	
	¿Lograste justificar tu gasto por un bien mayor y/o servicio?	3	3	3	
Gastos fijos	¿Has gastado en insumos y/o objetos imprescindibles de suma importancia?	3	3	3	
	¿Rara vez gasta sus ahorros para su entretenimiento en sus días libres?	3	3	3	



Mg. Silvia Mabel Cachay Salcedo

DNI. 41767058

ANEXO 04

Consentimiento Informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO

De conformidad con lo establecido en el artículo 7°, literal “f” del Código de Ética en la Investigación de la Universidad César Vallejo, autorizo (), no autorizo (X) publicar La identidad de la Organización, el cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Educación financiera y finanzas personales en los jóvenes de San Juan de Lurigancho 2024.	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor: Nombre y Apellidos Ccama Delgado, Angela Daniela Díaz Rodríguez, Sindy Melanny	DNI: 72241533 74694522

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones. Dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y fecha 06/05/2024



76756885

(*Código de Ética en investigación de la Universidad César Vallejo – Artículo 7°, literal “f”. Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que se haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

ANEXO 06

Validez y confiabilidad del instrumento

Validez de un instrumento

Se tomará a cuatro profesionales especialistas del campo, los cuales respaldarán los diversos ítems de los instrumentos generados, se realizará un instrumento para las variables: Educación financiera y Finanzas personales.

Confiabilidad de un instrumento:

Confiabilidad de las variables del instrumento.

Fiabilidad de la variable 1: Educación financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,928	8

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,937	8

Fiabilidad de la variable 2: Finanzas personales

ANEXO 07

Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
Problema general:	Objetivo general:	Hipótesis general:	Técnica: Encuesta
¿Cómo se relacionan la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024?	Determinar cómo se relaciona la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024.	La educación financiera y las finanzas personales se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024.	
Problemas específicos:	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:	Instrumentos: Cuestionario virtual
¿Cómo se relaciona la educación financiera y los ingresos en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024? ¿Cómo se relaciona la educación financiera y los gastos en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024?	Determinar cómo se relaciona la educación financiera e Ingresos en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024. Determinar cómo se relaciona la educación financiera y gastos en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024.	La educación financiera y los ingresos; se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024. La educación financiera y los gastos; se relacionan significativamente en los jóvenes de 18 a 21 años de edad en San Juan de Lurigancho 2024.	

ANEXO 08

Matriz Instrumental

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL	ESCALA DE MEDICIÓN	FUENTE	TÉCNICA / INSTRUMENTO
Educación financiera	Comportamiento financiero	Recursos financieros	Considerar que tener una habilidad puede dar seguridad, bienestar y una buena calidad de vida.	Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5)	Cooperativa Sagrada Familia Los Granados zona A, San Juan de Lurigancho	Encuesta
		Conciencia del gasto	Es importante tener una educación financiera			
	Conocimiento financiero	Conciencia del riesgo financiero	Conocimiento para la toma de tus decisiones de cómo plantear un presupuesto			Cuestionario
		Gestión financiera	Aplicar estrategias de educación financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento y productividad.			
Finanzas personales	Ingresos	Planificación de recursos	Evaluar el cumplimiento de sus objetivos financieros			Encuesta
		Ganancia	Gestionar ingresos y si estos son mayores a los gastos personales.			
	Gastos	Elaboración de presupuesto	Justificaciones de gastos por un bien mayor.			Cuestionario
		Gastos fijos	Gastar ahorros para su entretenimiento en sus días libres.			