



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro
empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de Negocios - MBA

AUTOR:

Pérez Cajo, Edwar (ORCID: 0000-0001-9930-2129)

ASESOR:

Dr. Ramírez García, Gustavo (ORCID: 0000-0000-0035-7088)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gerencias Funcionales

TARAPOTO – PERÚ

2021

Dedicatoria

A, mi esposa Doris y mis padres, Casilda y Manuel, quienes han sido mi motivación y mi inspiración en los momentos buenos y difíciles. Gracias a ellos, por su confianza, respeto y sus consejos en las etapas de mi formación espiritual, humana y académica.

Edwar

Agradecimiento

Mi agradecimiento a mis maestros que han forjado mi formación humana, espiritual y profesional. A los maestros de la UCV en el nivel postgrado, especialmente a mi asesor, quienes me guiaron para culminar este trabajo de investigación; que estoy seguro ayudará a la sociedad y profesionales.

Edwar

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y operacionalización.....	16
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	18
3.5. Procedimientos	20
3.6. Método de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS.....	37
ANEXOS	43

Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de educación financiera.....	23
Tabla 2. Nivel de finanzas personales.....	23
Tabla 3. Pruebas de normalidad	24
Tabla 4. Correlaciones entre inteligencia financiera y finanzas personales	24
Tabla 5. Correlaciones entre capacidad financiera y finanzas personales	26
Tabla 6. Correlaciones entre educación financiera y finanzas personales.....	27

Índice de figuras

Figura 1. Puntos de dispersión - inteligencia financiera y finanzas personales.....	25
Figura 2. Puntos de dispersión - capacidad financiera y finanzas personales	26
Figura 3. Puntos de dispersión entre las variables	27

Resumen

La investigación presentada tuvo como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Se empleó un estudio tipo básico, diseño no experimental de corte transversal, cuya población y muestra fue compuesta por 48 pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama. La técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Los principales resultados fueron que el nivel de educación financiera de los pequeños y microempresarios es bajo en un 46% (22), y el nivel de las finanzas personales de los pequeños y microempresarios es medio en un 42% (23), es por ello que la relación entre la educación financiera y las finanzas personales es directa y significativa, con correlación positiva moderada, visto que el valor $r = 0,578$ y el p-valor 0.001 es menor a 0.01. Asimismo, la relación entre la inteligencia financiera y las finanzas personales es directa y significativa con una correlación positiva moderada, por cuanto el valor r es igual a 0,599, y el p-valor 0.001 es menor a 0.01 y por último existe relación directa y significativa entre las capacidades financieras y las finanzas personales, con una escala positiva moderada, siendo el valor $r = 0,489$ y el p-valor 0.001 es menor a 0.01.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, pequeños empresarios, micro empresarios.

Abstract

The research presented had as a general objective to determine the relationship between financial education and personal finances of small and micro entrepreneurs in the Ayaymama, Moyobamba - 2021 zonal market. A basic type study was used, a non-experimental cross-sectional design, whose population The sample was made up of 48 small and micro entrepreneurs from the Ayaymama zonal market. The data collection technique was the survey and the instrument the questionnaire. The main results were that the level of financial education of small and microentrepreneurs is low in 46% (22), and the level of personal finances of small and microentrepreneurs is medium in 42% (23), that is why that the relationship between financial education and personal finances is direct and significant, with a moderate positive correlation, since the r-value = 0.578 and the p-value 0.001 is less than 0.01, also the relationship between financial intelligence and personal finances is direct and significant with a moderate positive correlation, since the r-value is equal to 0.599, and the p-value 0.001 is less than 0.01 and finally there is a direct and significant relationship between financial capabilities and personal finances, with a scale moderate positive, with the value $r = 0.489$ and the p-value 0.001 is less than 0.0.1

Keywords: financial education, finance people, small entrepreneurs, micro entrepreneurs.

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo empresarial actual es importante que toda persona cuente con conocimientos, actitudes y capacidades en educación financiera para la supervivencia en el mercado, sobre todo para aquellos pequeños microempresarios, donde inevitablemente este instrumento genera la desaparición de la desigualdad y la pobreza de los países. También contribuye a que los microempresarios opten por decisiones acertadas para alcanzar una gestión crediticia adecuada y desarrollen de forma eficiente la capacidad financiera, a fin de alcanzar el éxito. (Villada, López-Lezama, y Muñoz-Galeano, 2018)

Por otro lado, el incremento económico trae consigo la necesidad de que los individuos sepan la manera de administrar sus finanzas personales y obtener beneficios a través de las ofertas que demanda el mercado. En este contexto, la educación financiera se convierte en un instrumento relevante en el procedimiento de la inclusión financiera y las medidas para reducir la pobreza y desigualdad. En América Latina y el Caribe, respecto a la evaluación de capacidades financieras, Chile se ubica con un puntaje de 13.9, Paraguay con 10.5 (el más bajo) como lo estima el Banco de desarrollo de América latina (2019).

En un contexto nacional, las acciones de Educación Financiera se encuentran divididas en diversas entidades públicas y empresas privadas. Por ello, existe riesgo de necesidades satisfechas en la ciudadanía y deficiencias en la asignación de recursos (Becerra, 2016). También, la mayor parte de ciudadanos no tienen planes financieros de largo plazo, por el contrario, no cuentan con suficientes recursos económicos, ahorros, inversiones y otros preparativos (Instituto de Estudios Peruanos, 2018). Por la falta de educación en cuanto a finanzas, deben considerarse ciertos aspectos al momento de efectuar cualquier gasto, incremento económico, por ello, es importante que se comprenda que, con un alto desempeño, se puede evitar que la organización tenga pérdidas (El economista América, 2018).

De otro modo, conforme a las estadísticas, el 31% de los ciudadanos tiene conocimiento sobre la banca por internet, sin embargo, en zona rural éste se reduce en un 5%, el 68% de la ciudadanía urbana y el 92% de la zona rural realiza ahorros

lejos del sistema financiero, donde 1 de cada 10 alumnos peruanos dan a conocer que poseen una cuenta en el banco, o una tarjeta de crédito o débito. (Diario el Comercio, 2018)

En la Región San Martín, en la provincia y distrito de Moyobamba, los gobiernos locales y municipales, no promueven la formación de capacitaciones de educación financiera. A nivel del Ministerio de educación si se promueve la educación financiera a nivel de secundaria en algunos cursos, asimismo no se evidencia el interés de los funcionarios públicos en desarrollar conocimientos de educación financiera a comerciantes que ayudaría mucho en la toma de decisiones de sus finanzas personales. Según el administrador del mercado zonal Ayaymama menciona que las únicas capacitaciones que se han brindado por las entidades del gobierno son manipulación de sólidos, manipulación de alimentos y últimamente sobre prevención sobre el Covid-19. Actualmente la mayoría de los empresarios del mercado local no tienen conocimientos sobre las reprogramaciones de sus créditos, y consideran que es abuso que las entidades están haciendo con incrementar los intereses en las reprogramaciones de crédito, y ante ello, se evidencia que tienen ciertos problemas en el manejo de las finanzas. Del mismo modo, no tienen conocimiento de cómo invertir el dinero en productos productivos muchas veces generan gastos innecesarios que conducen a resultados negativos. Esto se refleja en sus finanzas personales, el cual pueden enfrentar problemas financieros, como falta de ahorros y dejar de pagar las obligaciones, lo que hace que esperen los ingresos para poder cubrir sus gastos. Además, se conoció que algunos de los pequeños y microempresarios no consideraron preparar suficientes presupuestos personales y familiares a la hora de recibir ingresos.

Ante ello, se ha planteado como **problema general** ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021? Los **problemas específicos**, fueron: ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021? ¿Cómo son las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal

Ayaymama, Moyobamba – 2021? ¿Cuál es la relación entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021? ¿Cuál es la relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021?

Por otro lado, el estudio se justificó por su **conveniencia** debido que se dio respuesta cada una de las interrogantes que surgió ante la problemática, de esa manera se puede contrastar la hipótesis planteada. Además, se justificó por su **relevancia social**, debido a que es importante que la población en general conozca la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, aún más ante la situación que está afrontando el país, así también esta investigación es un aporte al conocimiento científico. Igualmente se caracteriza por su **valor teórico** por cuanto la investigación se apoyó de teorías y de toda aquella información verídica, los mismos que fueron sustentados por autores que dieron credibilidad a la información impartida. Para la evaluación de la variable educación financiera se consideró lo expuesto por Pellas y Castegnaro (2018) y para la segunda variable finanzas personales, se tomó la teoría de (Bannier y Schwarz, 2018). En cuanto a su **implicancia práctica**, se pretendió mediante la investigación generar conciencia a los pequeños y microempresarios del mercado zonal Ayaymama y la población en general sobre la importancia de mantener una adecuada gestión del efectivo y a todo aquello que involucra a tomar mejores decisiones de ahorro e inversión, y de ese modo conozcan los beneficios y riesgos que conlleva una mala administración del dinero. Finalmente se caracteriza por su **utilidad metodológica**, puesto que para el desarrollo del estudio se empleó métodos y técnicas, en el cual se diseñó instrumentos para recolectar datos, y se hizo uso de sistemas estadísticos que ayudaron a contrastar las hipótesis planteadas.

El estudio tuvo como **objetivo general**: Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Los **objetivos específicos** son: Conocer el nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Analizar el nivel de las finanzas

personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Determinar la relación entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Determinar la relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.

La **hipótesis general** ha sido: H_0 : Existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Las **hipótesis específicas** son: H_1 : El nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios, es bajo, H_2 : El nivel de las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios, es bajo, H_3 : Existe relación directa y significativa entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios y H_4 : Existe relación directa y significativa entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios.

II. MARCO TEÓRICO

Con la finalidad de brindar sustento a la problemática, se contó con los siguientes antecedentes. **A nivel internacional**, Vanegas, Arango y Gómez (2020), *Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín*. (Artículo científico). Universidad Militar Nueva Granada, Colombia. De tipología descriptiva de diseño no experimental, integrado por 1622 mujeres mayores de 18 años, y solo como muestra a 102, además el instrumento aplicado fue un cuestionario para ambas variables. Conclusión, se conoció que las mujeres juntamente con sus parejas son las que toman las decisiones de ahorro en un 29.4%, del mismo modo, en un 42% de las mujeres tienen conocimiento sobre temas financieros, en un 25.5% las mujeres realizan un presupuesto o flujo de caja a fin de proyectar sus gastos, no obstante, el 52.9% señala que lo hacen algunas veces. Por lo tanto, las mujeres muestran un nivel bajo de conocimiento en un 50,98%, medio en un 26,47% y alto en un 22,55%. Por ello, no existe una relación directa de las actitudes y comportamientos financieros con la variable nivel de conocimiento.

Por su lado, Romero y Ramírez (2018), *Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las MIPYMES*. (Artículo científico). Universidad de Sucre, Colombia. El estudio descriptivo tuvo un enfoque mixto y un diseño no experimental, constituido por 2549 empresas MIPYMES, y como muestra a 113 empresas, además para ambas variables se aplicó como instrumento un cuestionario. Se concluye que, en su mayoría los gerentes no emplean ningún tipo de conocimiento financiero para la toma de decisiones futuras, por ello solo cuentan con un nivel básico, y la toma de decisiones no son las más adecuadas o asertivas para el crecimiento de la empresa. Por ello, se determinó la asociación de la toma de decisiones financieras en el nivel de conocimiento del gerente, por cuanto el valor p fue significativo, es decir, $0.00 < 0.05$.

Así también, Carangui, Garbay y Valencia (2017), *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. (Artículo científico). Universidad Católica de Cuenca, Sede Macas, Ecuador. De tipología exploratoria – descriptivo de diseño no experimental, integrado por 14440 habitantes de la ciudad de Macas,

teniendo como participantes a 367, el instrumento fue un cuestionario para ambas variables. Se determinó que el 90% de los ciudadanos que mantienen una actividad económica activa, poseen una sola fuente de ingreso, el 96,2 % realizan planes para invertir sus ingresos en otras actividades, por otro lado, el 82.60% superan sus egresos en relación con sus ingresos, y, por último, los habitantes consideran a entidades financieras para ahorrar sus ingresos, el 76,4 % ahorra en cooperativas, el 24,1 % en bancos y el 2,2 % ahorran en sus domicilios. También se concluyó que la edad es considerada un componente que incide de manera directa en la toma de decisiones de los individuos, dado que el nivel de significancia fue de 0.00, y un indicador de correlación de 0.642

De igual manera, Cornejo, Umaña y Guiñez (2017), *Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile*. (Artículo científico). Universidad de Concepción, Chile. Estudio descriptivo, correlacional, con diseño no experimental, tuvo como integrantes a 1560 individuos con edades entre 18 y 39 años, y como muestra a 99, el instrumento aplicado fue el cuestionario. Entre las conclusiones se tiene que, las personas señalaron que no mantienen deudas con entidades financieras y centros comerciales en un 45.5%, de igual manera en un 60.6% las personas poseen una cuenta bancaria, en cuanto a las tarjetas de crédito, el 42.4% no lo utilizan, por las altas tasas de interés. El 39.4% poseen un conocimiento financiero nulo, el 51.5% registró un bajo conocimiento; el 8.1% un nivel medio. Por otro lado, el nivel de educación financiera que poseen los encuestados son: el 28.3% (bajo); el 69.7% (medio); y el 2% (alto). Por lo tanto, se acepta la hipótesis que señala que el endeudamiento se relaciona con la educación financiera del adulto joven en Chile, dado que el nivel de significancia obtenida es igual a 0.01, además el coeficiente de Rho de Spearman es positiva considerable de 0.795.

De igual modo, Ceballos (2017), *Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos*. (Artículo científico). Universidad Autónoma Metropolitana, México. De tipología descriptiva de diseño no experimental, constituida por 130 participantes entre las edades de 18 a 45 años, además se empleó un cuestionario como instrumento para ambos temas de estudio. Los

resultados exponen la necesidad de aplicar una estrategia de alfabetización financiera que dirija adecuadamente la administración de las finanzas personales y del hogar por cuanto, de igual manera con en el trabajo investigativo se dio a conocer que los hogares familiares utilizan la deuda y su conducta es fijada principalmente por el pago de alquileres de vivienda y de bienes durables; por último los hogares que cuentan con un mayor nivel de escolaridad utilizan el endeudamiento en promedio 15 veces más que aquellos con bajo nivel de escolaridad.

A **nivel nacional**, Gabriel, Vargas y Cruz (2021), *Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*. (Artículo científico). Universidad Autónoma Peruana Unión. Tarapoto. Investigación básica de diseño no experimental - correlacional, integrada por 99 usuarios, entre las edades de 18 a 56 años, a dicha muestra se aplicó un cuestionario como instrumento. Se concluyó que existe una conexión significativa entre la educación y la gestión financiera ($r = .779$; $p < .001$). También, se encontró asociación positiva entre la educación financiera y las dimensiones de gestión financiera: planificación de ingresos ($r = .606$; $p = .001$), situación crediticia ($r = 0.484$, $p = .001$), presupuestos ($r = .732$, $p = .001$) y hábitos de ahorro ($r = .506$; $p = .01$). Por otro lado, el 50.68% presentan un nivel medio de educación financiera, así también el 52.41% poseen un nivel medio de gestión financiera.

Por su parte, Céspedes (2017), *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación*. (Artículo científico). Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima. Perú. Estudio descriptivo correlacional de diseño no experimental, donde fueron incluidos como participantes a 50 individuos mayores de 18 años, para recolectar datos, se empleó un cuestionario para ambas variables. Conclusión, el 31% han realizado compras vía online, del mismo modo el 38% señalan que no ejecutan una buena administración del dinero. El 88% afirmó que una capacitación ayudará a mejorar la administración de sus finanzas, un 60% se comprobó que los universitarios no saben administrar sus recursos. Las personas que no poseen una educación financiera frecuentemente no conocen toda la información necesaria que

se requiere para adquirir una tarjeta de débito o simplemente no tienen la confianza suficiente para comprar vía online.

Paralelamente, Eyzaguirre, Isasi, y Raicavi (2017), *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. (Tesis de maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima. Perú. Estudio descriptivo de diseño no experimental transversal correlacional, constituido por 1200 habitantes, para el recojo de información se empleó un cuestionario. Conclusión: Un 65% posee conocimientos insuficientes y débiles acerca de conceptos e instrumentos financieros, de igual modo, el 41% tiene una cuenta bancaria, no obstante, el 50% no está interesado en pertenecer en una institución financiera. Por otro lado, un 58% de los estudiantes suelen realizar flujos de efectivo, con la intención de proyectar los gastos en un plazo de 3 años. De otro modo, se determina que existe una precariedad alta de la educación financiera y una inadecuada gestión de sus finanzas personales.

Finalmente, Zegarra (2017), *La cultura financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016.*” (Tesis de doctorado). Universidad Católica de Santa María. Arequipa. Perú. Estudio descriptivo correlacional de diseño no experimental, integrado por 82 micro y pequeños empresarios, además el instrumento aplicado ha sido un cuestionario para ambas variables. Entre las conclusiones para los empresarios es relevante ahorrar una parte de sus ganancias; destinan del 10% al 15% de sus ganancias al ahorro; mayormente presupuestan sus gastos; para ello, es relevante el acceso al crédito; obtienen créditos de entidades financieras, con respecto a sus créditos nunca están atrasados, tienen un gran conocimiento de los productos financieros y creen que los créditos son los principales productos financieros a los que pueden acceder. Respondiendo a la hipótesis, una cultura financiera con sólidas oportunidades de educación financiera contribuye más al crecimiento empresarial.

En cuanto a las bases teorías, se presentan los siguientes autores, en cuanto a la variable **educación financiera**, Pellas y Castegnaro (2018) manifiestan que es

considerada como un proceso instructivo a través del cual las personas pueden ser conscientes de la generación de información, cualidades, ideas, aptitudes, tendencias y prácticas al momento de gestionar su propia economía y familia por medio del uso de datos, medios, instrumentos básicos de vida monetaria. De igual manera, Aceituno (2018), señala que la educación financiera se refiere a la serie de pasos en el cual los agentes, a través de una instrucción, perfeccionan sus conocimientos acerca de los productos o recursos financieros; asimismo permite desarrollar habilidades para ser más conscientes sobre posibles riesgos financieros. Arruba (2016) explica que, de este modo, se toman decisiones acertadas, saber a qué lugar acudir por asesoramiento financiero con la intención de mejorar el bienestar económico y financiero.

Por su lado, Benites (2019) alude que la **educación financiera** es definida como la forma de proveer datos y los conocimientos, como una forma de desarrollar las habilidades importantes para garantizar las tomas de decisiones acertadas. De igual manera, Sauza, Cruz, Pérez & Cervantes (2017), explica que es parte del procedimiento formativo de todo individuo, este posibilita la obtención de nuevos conocimientos, valores, hábitos y capacidades que adoptan de otros individuos, quienes brindan tiempo para compartir vivencia. Birkenmaier, Curley & Sherraden (2015), establecen que en el caso de las finanzas provoca un mayor conocimiento con respecto al procedimiento, técnicas, instrumentos financieros que logran la mejora del desarrollo económico del individuo.

Cooper., et al. & Zhu (2016) sostiene que la educación financiera reúne a las personas para que conozcan más acerca de los términos financieros y el escenario en el que se manifiestan, porque es empleada como un instrumento para alcanzar un desarrollo económico y financiero del mismo, de igual manera Cruz, Díaz y Céleri (2016) señalan que se entiende como una serie de actividades que sirven para obtener una información más clara acerca de riesgos monetarios, aperturas del mercado, etc., lo que les permitirá adoptar y tomar mejores decisiones financieras.

Según su **importancia**, Rivera y Bernal (2018) mencionan que la educación financiera contribuye al entendimiento de los individuos, fomentando el conocimiento

de información sobre diversos productos, al igual que (Zardini, Smith, Walters & Stratos, 2018). En cambio, Klapper, Lusardi, & Oudheusden (2014), opinan que la educación financiera emplea características relevantes para determinar los riesgos posibles que se pueden dar en una determinada actividad monetaria.

Según sus **características**, Michaud (2017) refiere que una cualidad de la educación financiera es el desarrollo de las destrezas, el mismo que se define como la habilidad de desarrollar conocimientos sobre las finanzas y las decisiones que estas implican. O'Connell (2019) menciona que esta proporciona conocimientos relevantes para que las personas puedan lograr ejecutar habilidades, y Opletalová (2015) refiere que se encarga de indagar de qué manera se puede elevar el nivel de bienestar.

Entre los **objetivos primordiales**: Robbins (2014) alude que permite examinar y evaluar los gastos para que así no se tenga dificultades de pago y los ahorros aumenten progresivamente. Sahadeo (2018) refiere que esto se debe a que la educación financiera genera conocimientos básico y esencial sobre cómo administrar el dinero para así no pagar deudas con montos excesivos. Zokaityte (2017) menciona que los propósitos financieros son todas aquellas metas que se buscan lograr considerando gastos, ingresos y la capacidad o habilidad de ahorrar, es decir si uno desea alcanzar algún propósito, este dependerá de la situación o realidad financiera del mismo.

De otro modo, Rivera y Bernal (2018) mencionan la inversión, este es definido como uno de los componentes de mayor relevancia en la demanda agregada, pues es el acto por medio de los cuales invierten ciertos bienes para obtener rentas a largo tiempo. Asimismo, explica sobre la tasa de interés, como la cantidad de dinero que representa un porcentaje de un crédito que ha requerido y que el deudor debe cancelar a quién debe. También, explican sobre la tarjeta de crédito; es aquella tarjeta que es emitida por una institución financiera, la cual permite al titular solicitar dinero prestado; asimismo estas contienen los datos del titular, número de cuenta, entre otros.

Pellas y Castegnaro (2018) evalúa la **educación financiera** con dos dimensiones: la primera dimensión **Inteligencia financiera** explica que la persona tiende a usar el

conocimiento con el propósito de resolver conflictos correspondientes al dinero, de ese modo tomar decisiones asertivas que ayudarán a la buena gestión de las finanzas. Entre sus indicadores, se consideró al **Conocimiento financiero**, se define por la relevancia de conocer aspectos primordiales del desarrollo de las finanzas personales, conociendo datos y aspectos que contribuyan con la toma de decisiones financieras del día a día y como último indicador, **producto financiero**, siendo un enfoque práctico de los servicios y productos brindados por las instituciones financieras, como por ejemplo la elaboración de cálculos financieros de operaciones activas y pasivas.

La segunda dimensión **Capacidades financieras**, un modo de nombrarla es sabiduría financiera, el mismo que se caracteriza por prever los problemas financieros, se encuentran vinculadas con conceptos financieros, incluyen el comportamiento y la actitud de cada persona en función a sus finanzas propias. Entre sus indicadores se encuentra: **Información financiera** es un grupo de información al igual que los estados financieros, pues es importante porque los usuarios o clientes establecen conclusiones sobre el desempeño que tiene la entidad donde también podrá evaluar y tomar decisiones acerca del futuro. **Evaluación de problemas financieros**: es la posibilidad de caer en riesgo total lo cual los propósitos de una empresa no se cumplen por el mal manejo financiero, y por último **Capacidad de ahorro, pago y uso de tarjetas de crédito**: el ahorro viene a ser la proporción de ingresos que no son destinados al gasto y que se resguarda para ciertas necesidades o actividades futuras a través de diversos mecanismos financieros; por otro lado, el uso de tarjetas tiene que ser prudente a fin de evitar el aumento de intereses y contratiempos.

En cuanto a las **Finanzas personales**, Bannier y Schwarr (2018), se refieren a la gestión y organización del dinero y los activos personales o familiares. Es decir, la organización y planeación de hacia donde será destinado el efectivo: ingresos, gastos, fondos de ahorro, bienes materiales, inversión, créditos, seguros, entre otros. Según Chu (2017) expresan: las finanzas personales comprenden una eficiente gestión de los ingresos, un adecuado presupuesto, el gasto y el ahorro que realizan

del dinero en el tiempo, tomando en cuenta los posibles riesgos que pudieran ocurrir. Aibar (2017) afirma que las finanzas personales siempre van acompañadas de un adecuado presupuesto que logre financiar los egresos que tienen para no ver perjudicada en un futuro la situación financiera. Asimismo, Andrade, Rafalski, Silva, & Oliveira (2017) menciona que es la gestión financiera que demanda una persona para ahorrar, gastar y presupuestar sus recursos económicos considerando aspectos como los riesgos o fraudes financieros y acontecimientos en el largo plazo. Del mismo modo, Aprea, Wuttke, Breuer, Koh, Davies, Greimel-Fuhrmann, & Lopus (2016), señalan que todo individuo al ejecutar sus finanzas personales debe tener en consideración la manera en que los productos o servicios bancarios se adecúan a sus necesidades.

Al referirse sobre el **proceso de planificación financiera personal**, se debe considerar lo siguiente: Aguirre (2017) alude la realización de evaluaciones periódicas: La situación financiera de una persona se analiza a través de la recopilación de estados financieros de la empresa. Por lo que es importante mencionar que el establecimiento de propósitos financieros favorece la dirección de la planificación financiera y de esa manera se puede llegar a lograr objetivos (Bover, Hospido & Villanueva (2019). Por otro lado, Bugan, Kilic, & Toraman (2016) señalan que el plan financiero especifica cómo llegar a cumplir propósitos financieros planteados. De igual modo, Cámara & Tuesta (2015) aluden que la planificación financiera debe ser monitoreado constantemente para determinar posibles ajustes o procesos de reevaluaciones, así como también debe contar con planes de contingencias para ciertas ocasiones especiales que lo requieran (Cheng, 2018).

Del Valle y Schemel (2017) mencionan las **características** de los individuos que saben manejar bien las finanzas individuales, las cuales son: Se encuentran constantemente preocupados por extender sus conocimientos y habilidades presupuestarios; piensan en invertir y emprender su dinero; adquieren bienes que les ayudan a generar rentabilidad o a obtener mayores niveles de ingresos. De igual manera, Skagerlundab, Lindb, Strömbäckb, Tinghögbc, & Västfjäll (2018) mencionan que también muestran preocupación por diversificar sus ingresos; tienen preferencia

por invertir en su crecimiento personal, aprovechan las oportunidades financieras que se les presenten disfrutan del tiempo adicional. Por su parte, Sudheer (2018) da a conocer las cualidades de las personas que manejan mal, pues no tienen la mínima idea de cómo administrarlos, tienen niveles muy altos de deudas, no tienen conocimientos acerca de cómo funcionan las inversiones y tienen desconocimiento de la diferencia entre activos y pasivos.

En cuanto a su evaluación, Bannier y Schwarr (2018), considera dos dimensiones, planificación en las finanzas y control financiero. La primera dimensión **planificación en las finanzas** tomada como el punto clave de las finanzas personales o individuales, dado que es un proceso que requiere de observación y análisis constante. Se considera dos indicadores, entre ellos: **Fijación de objetivos personales**, consiste en la planificación adecuada de las finanzas personales en el tiempo deben proceder a la fijación de una serie de metas y objetivos, y las **estrategias en el pago de deudas personales**, son los métodos aplicados para salir de deudas personales y así evitar problemas en el futuro.

Como segunda dimensión **Control financiero**, Bannier y Schwarr (2018), lo definen como una actividad importante del área financiera de una compañía, pues sirve para el control de las cuentas y el conocimiento de donde se sitúan los gastos y de donde proceden los ingresos. Cuenta con 3 indicadores: **situación crediticia** son aquellos movimientos crediticios que realiza un individuo, es decir su estado de situación bancaria, si tiene deudas vigentes, y si cumple con ellas de manera adecuada. Es relevante emplear un análisis de historial crediticio, para que las personas conozcan su actividad financiera y prioricen su situación crediticia. Como segundo indicador se encuentran las **prácticas de ahorro**, donde el individuo busca la forma de separar dinero y guardarlo para ser utilizarlo o pueda ser invertido en el futuro. **Ingreso**: son la totalidad de entradas que se producen en la familia durante el lapso que abarca el presupuesto y es relevante que los individuos aprendan a organizarse, priorización de propósitos cercanos de conseguir y los que más convengan cumplir. Es un determinante fundamental para las finanzas personales ya que, por medio de este, un individuo puede manejar adecuadamente sus egresos. Por tal razón, es

importante la elaboración de un presupuesto mensual, porque en base a eso se pueden mover y esto realizará la primera evaluación de la estabilidad financiera. Para finalizar, se encuentran los **gastos fijos**: son aquellas salidas de efectivo, que se realizan durante un tiempo en específico los cuales si o si deben ser considerados dentro de un presupuesto familiar. Este aspecto es relevante, debido a que, en determinadas oportunidades, los gastos que se hacen son mucho mayores que los ingresos.

III. METODOLOGÍA

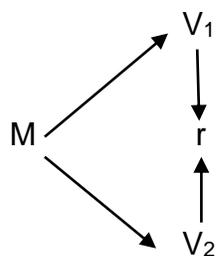
3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Investigación **básica**. CONCYTEC (2018) fundamenta que este tipo de investigación es conocida como ciencia pura, teórica o esencial lo que significa que no se encuentra diseñado para aplicar resultados a un problema práctico. Se ocupa de recopilar información y datos de un contexto real para fortalecer conocimientos teórico científico. En tal sentido, en el estudio se pretende los aspectos teóricos de las variables en estudio. Por otro lado, la investigación cumple un enfoque cuantitativo, por cuanto se recopiló y se realizó el análisis de datos para dar respuesta a las preguntas de investigación y contrastar la hipótesis planteada, a través de cálculos numéricos y la aplicación de métodos estadísticos.

Diseño de investigación

Diseño no experimental. Cantillo y Buitrago (2018) afirman que, las variables no son transformadas de forma intencional, más bien, se estudian los fenómenos en su contexto natural, para posteriormente describirlos y evaluarlos. Asimismo, es **transversal** dado que se conduce en un periodo de tiempo determinado, es decir, estudia un lapso de tiempo. Además, es **Descriptivo – correlacional**, puesto que se describió y estudió el comportamiento de las variables (Educación financiera y finanzas personales) para luego conocer el grado de correlación o asociación entre ellas García (2018). Por consiguiente, se tuvo en cuenta el esquema mostrado a continuación:



Donde:

M: Muestra.

V1: Educación financiera

V2: Finanzas personales

R: Relación.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Educación financiera

Variable 2: Finanzas personales

Nota: La operacionalización de las variables se encuentra en el anexo 1.

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

García (2018) expresa que es un grupo finito o infinito de componentes con cualidades parecidas que son necesarios para el cumplimiento de objetivos de un determinado estudio o investigación. La población estuvo conformada por 180 pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama de Moyobamba.

• Criterios de inclusión:

- Pequeños y micro empresarios que realicen sus operaciones comerciales en el mercado zonal Ayaymama.
- Pequeños y micro empresarios mayores de 18 años.
- Pequeños y micro empresarios que poseen tarjetas de crédito (crédito personal o empresarial), débito y ahorro.
- Pequeños y micro empresarios que tienen un endeudamiento menor a s/ 300,000 en el Sistema Financiero
- Pequeños y micro empresarios que tengan una antigüedad de negocio no menor o igual a 06 meses, que puede ser formal o informal ante la Sunat.
- Pequeños y micro empresarios reportados en la central de riesgo.

- **Criterios de exclusión:**

- Pequeños y micro empresarios que no poseen créditos (personal o negocio).
- Pequeños y micro empresarios mayores de 60 años.
- Pequeños y micro empresarios que recién se están constituyendo (menor a 6 meses).

Muestra

García (2018) afirma que la muestra es una parte significativa o la totalidad del universo, considerados como los participantes de donde se extrae información para la elaboración de una investigación. Para calcular la muestra se aplicó una fórmula estadística:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{e^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

Valores de la fórmula:

N = Población (90%) (180).

Z = Nivel de confianza 90%(1.64)

p = Probabilidad favorable (0.6)

q = Probabilidad desfavorable (0.4)

e = Margen de error (0.1)

$n = \frac{2.6896 * 0.24 * 180}{0.01 * 179 + 0.6455}$ $n = \frac{116.19072}{2.44} = 48$

La muestra estuvo constituida por 48 pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama.

Muestreo

El muestreo aplicado en este estudio fue probabilístico, debido a que mediante el uso de una fórmula estadística se determinó la cantidad exacta de integrantes que constituyeron la muestra, tal y como lo menciona Navas (2017).

Unidad de análisis

Pequeños y microempresarios realicen sus operaciones comerciales en el mercado zonal Ayaymama de Moyobamba, siendo estos mayores a 18 años y menores de 60 años.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas

La técnica empleada es la **encuesta**. Cantillo y Buitrago (2018) dan a conocer que la referida técnica consiste en un grupo organizado de interrogantes que se asocian a un tema de investigación y que se distribuyen en subtemas. En el estudio, se realizó una encuesta para cada una de las variables.

Instrumentos

El instrumento empleado fue el **cuestionario**, los mismos que fueron aplicados a los 48 pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama. Los cuestionarios se encuentran organizados de la siguiente manera: La variable **educación financiera**, cuenta con 2 dimensiones, inteligencia financiera (ítems 1-11) y capacidades financieras (ítems 12-20). Por otro lado, la variable **finanzas personales** conto con dos dimensiones planificación en las finanzas (ítems 1-9) y control financiero (ítems 10-19).

Las escalas de ambos cuestionarios corresponden a una escala tipo Likert, con cinco alternativas de respuesta: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

Validez

Ambos cuestionarios fueron validados a través de la opinión de expertos en el tema de investigación, obteniendo un promedio de 4.7 con un 95% de concordancia entre los especialistas, posterior a ello, se procedió con la aplicación de los mismos. A continuación, se menciona a los validadores de los instrumentos:

Variable I: Educación financiera			
Nº	Especialidad	Promedio de validez	Opinión
1	Maestro en Gestión Publica	4.9	Es aplicable
2	Maestro en Gestión Publica	4.9	Es aplicable
3	Maestro en ciencias económicas	4.5	Viable para su aplicación
4	Maestro en Gestión Publica	4.6	Aplicable

Fuente: Ficha de validaciones

Variable I: Finanzas personales			
Nº	Especialidad	Promedio de validez	Opinión
1	Maestro en Gestión Publica	4.9	Es aplicable
2	Maestro en Gestión Publica	4.9	Es aplicable
3	Maestro en ciencias económicas	4.6	Viable para su aplicación
4	Maestro en Gestión Publica	4.6	Aplicable

Fuente: Ficha de validaciones

Confiabilidad

Los cuestionarios se analizaron por medio del Alfa de Cronbach para medir su confiabilidad, es decir, verificar si son aptos para su aplicación. Los resultados fueron los siguientes:

✓ *Educación Financiera*

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,845	20

✓ *Finanzas personales*

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,844	19

Los instrumentos son aptos para ser aplicados, así lo demuestran los resultados, por cuanto los índices para cada variable Educación Financiera, 0.845 y Finanzas personales 0.844, los mismo que presentaron una confiabilidad muy alta.

3.5. Procedimientos

Los pasos para la elaboración del informe de investigación fueron: Se aplicó los cuestionarios a los responsables a los 48 pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba para la recolección de datos ha sido importante la participación voluntaria de cada uno de estos representantes. Luego, los datos fueron distribuidos según su clasificación y colocados en una hoja de Excel y expuestos en el informe por medio de tablas de frecuencia y figuras para un mejor entendimiento. Asimismo, se usó la prueba estadística Coeficiente de correlación de Pearson, para determinar el grado de asociación entre las variables.

3.6. Método de análisis de datos

Para la elaboración del estudio se ha tenido en cuenta el análisis descriptivo, pues se desarrolló la descripción de las cualidades de cada variable por medio de tablas de frecuencia. También se tuvo en consideración el análisis inferencial con ayuda del programa estadístico SPSS 25, porque se midió la asociación entre las variables educación financiera y finanzas personales de modo que, permitió resolver cada uno los objetivos del estudio. La escala que será empleada es la siguiente:

Valor de r	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
+1	Correlación positiva grande y perfecta

3.7. Aspectos éticos

En el presente estudio se cumplió con los criterios dictados por la Universidad, César Vallejo asimismo, se siguió las Normas APA para la redacción del informe, respetando lo expuesto por cada autor. Por otro lado, se tuvo en cuenta los siguientes aspectos éticos: Autonomía, porque la participación de los representantes de los pequeños y micro empresarios fue voluntaria, respetando la privacidad de cada uno. Asimismo, se tomó en consideración el principio de beneficencia, porque el trabajo elaborado sólo tiene propósitos académicos y fue desarrollado manteniendo el bienestar de los involucrados. También, la no maleficencia, dado que toda la

información brindada por parte de los pequeños y micro empresarios fueron utilizados adecuadamente solo para fines investigativos sin la intención de infringir daño de manera intencional. Para finalizar, en cuanto al aspecto ético de la justicia, se ha brindado un trato imparcial e igualitario a los participantes voluntarios de la presente investigación.

IV. RESULTADOS

Tabla 1

Nivel de educación financiera

Escala	Desde	Hasta	f	%
Bajo	20	46	22	46%
Medio	47	73	17	35%
Alto	74	100	9	19%
TOTAL			48	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los 48 pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama

Interpretación:

El análisis de los resultados mostrados en la tabla 1, señalan que en un 46% (22) el nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama, Moyobamba es bajo, mientras que el 35% (17) señalan que la educación financiera posee un nivel medio y el 19% (9) un nivel alto. Los resultados reflejan que los pequeños y micro empresarios regularmente no tienen conocimientos financieros para que administren óptimamente sus finanzas, y casi siempre no suelen ahorrar, debido a las inversiones que realizan, los mismos que no suelen generar las ganancias esperadas.

Tabla 2

Nivel de finanzas personales

Escala	Desde	Hasta	f	%
Bajo	19	43	16	33%
Medio	44	70	20	42%
Alto	71	95	12	25%
TOTAL			48	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los 48 pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama

Interpretación:

Los resultados obtenidos en la tabla 2 señalan que en un 42% (20) el nivel de las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba es medio, mientras que el 33% (16) señalan que las

finanzas personales poseen un bajo nivel y el 25% (12) un nivel alto. En general los pequeños y micro empresarios no cuentan con un plan de respaldo para poder cubrir aquellos gastos que se les presenten de manera imprevista; además cabe resaltar que tampoco cuentan con formas de generar ingresos adicionales.

Tabla 3
Pruebas de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,858	48	,660
Finanzas personales	,902	48	,740

Fuente: SPSS27

Interpretación:

Como la muestra del estudio es inferior a 50 elementos, se aplicó la prueba de normalidad Shapiro-Wilk, el mismo que ayudó a conocer que la población se encuentra distribuida de manera normal, debido a que el valor de significancia es mayor a 0.05, es por ello que para realizar el análisis de correlación entre las variables se optó por emplear el coeficiente de Pearson (r).

Tabla 4
Correlaciones entre inteligencia financiera y finanzas personales

		Inteligencia. financiera	Finanzas personales
Inteligencia financiera	Correlación de Pearson	1	,489**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	48	48
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,489**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	48	48

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

Fuente: SPSS27

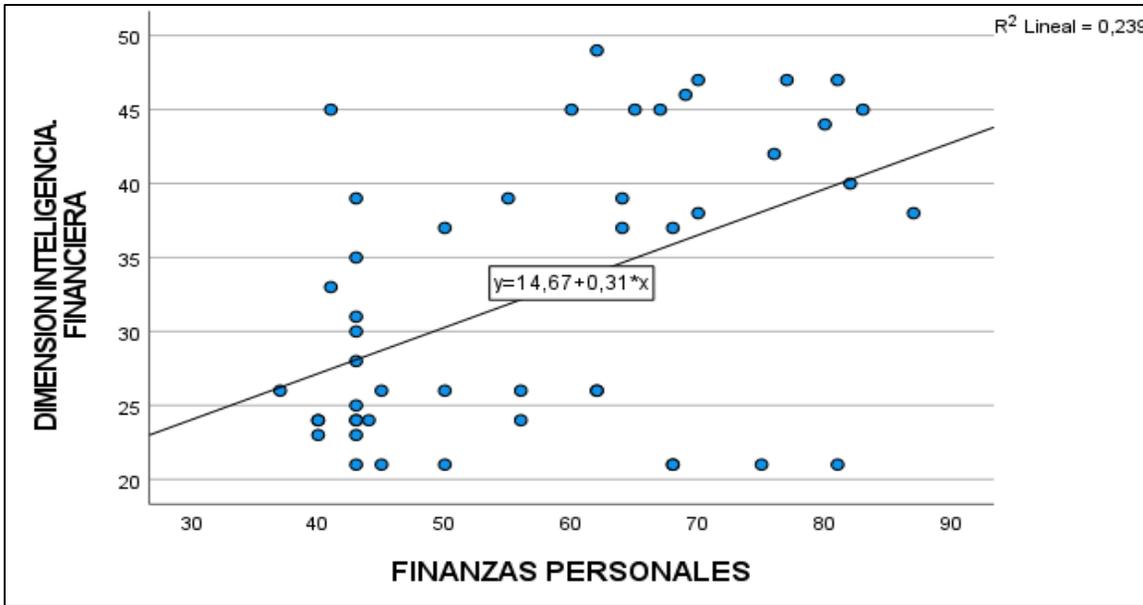


Figura 1. Puntos de dispersión - inteligencia financiera y finanzas personales

Fuente: SPSS27

Interpretación:

Los resultados de la prueba de correlación (Pearson) expuestos en la tabla 4, evidencian una relación entre la dimensión inteligencia financiera y la variable finanzas personales, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,489$ asimismo cumpliendo con la regla de decisión, se obtuvo un nivel de significancia igual a 0.001 es menor a 0.01, se acepta la H_1 : Existe relación directa y significativa entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021. Asimismo, en la figura 1, el resultado del coeficiente determinante establece que en un 24% la inteligencia financiera influye en las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama, lo que señala que existe otros factores que están interviniendo y están afectando las finanzas personales.

Tabla 5

Correlaciones entre capacidad financiera y finanzas personales

		Capacidades. financieras	Finanzas personales
Capacidades. financieras	Correlación de Pearson	1	,578**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	48	48
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,578**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	48	48

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

Fuente: SPSS27

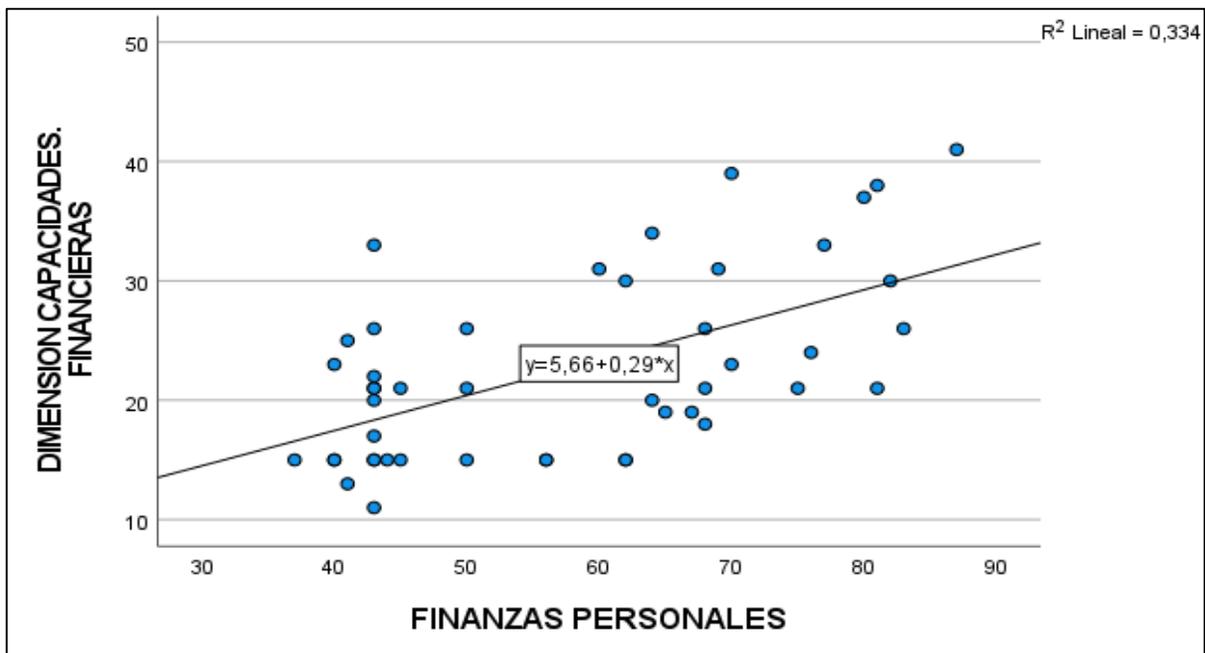


Figura 2. Puntos de dispersión - capacidad financiera y finanzas personales

Fuente: SPSS27

Interpretación:

Los resultados en la tabla 5, evidencian una relación entre la dimensión capacidad financiera y la variable finanzas personales, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,578$ asimismo cumpliendo con la regla de

decisión, de que el p-valor 0.001 es menor a 0.01, se acepta la H_1 : Existe relación directa y significativa entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021. Del mismo modo, en la figura 2, el resultado del coeficiente determinante establece que en un 33% las capacidades financieras influyen en las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama, lo que señala que existe otros factores que están interviniendo y están afectando las finanzas personales.

Tabla 6

Correlaciones entre educación financiera y finanzas personales

		Educación financiera	Finanzas personales
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,599**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	48	48
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,599**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	48	48

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

Fuente: SPSS27

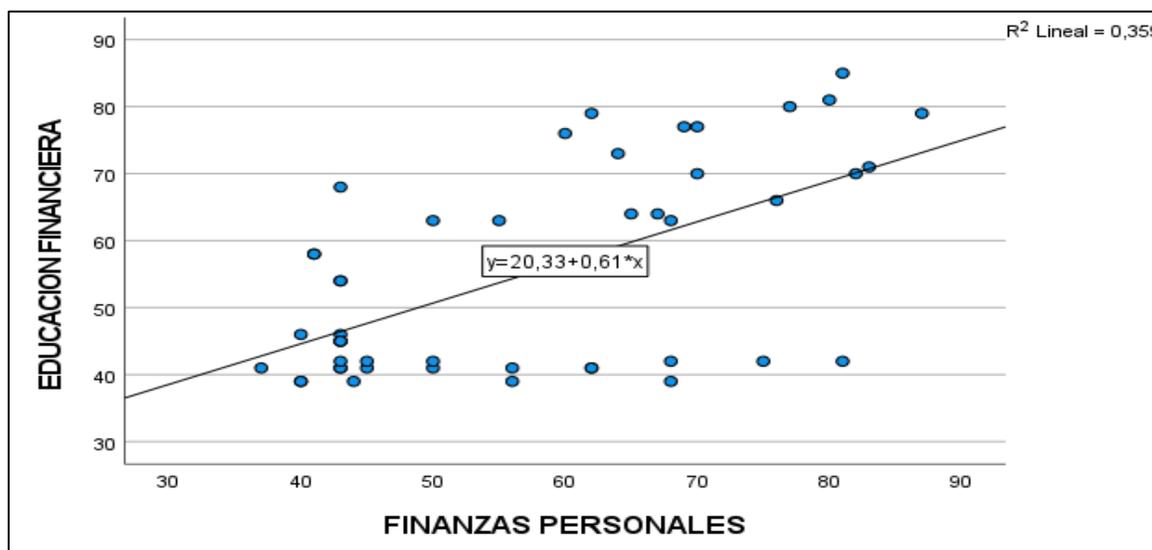


Figura 3. Puntos de dispersión entre las variables

Interpretación:

De acuerdo con los resultados de la prueba de Pearson expuestos en la tabla 6, se evidenció la relación significativa y directa entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, por cuanto el valor r es igual a 0,599. Asimismo, cumpliendo con la regla de decisión, de que el p-valor 0.001 es menor a 0.01, existe suficiente evidencia para aceptar la hipótesis alterna.

En la figura 3, se evidencia el resultado del coeficiente determinante, lo que muestra que solo en un 36% la educación financiera influye en las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama, lo que establece que existen otros factores que están interviniendo en las finanzas personales.

V. DISCUSIÓN

Entre los principales hallazgos, el nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama, Moyobamba es bajo en un 46% que es representado por 20 encuestados, los resultados reflejan que los microempresarios regularmente no tienen conocimientos financieros para un buen manejo y administración de sus finanzas, y casi siempre no suelen ahorrar, debido a las inversiones que realizan, los mismos que no suelen generar las ganancias esperadas. Por otro lado, los microempresarios del mercado zonal Ayaymama, en su mayoría no acostumbran a realizar registros sobre sus deudas, ingresos o gastos, asimismo algunos suelen gastar más que sus ingresos mensuales. Se conoció también, que los microempresarios con frecuencia suelen usar tarjetas de crédito para financiar sus gastos, sin embargo, desconocen las ventajas o desventajas que conlleva obtener una tarjeta, como también existe un desconocimiento de las comisiones, gastos y tasas de interés de las instituciones financieras. Por último, la mayoría al momento de obtener un préstamo, desconocen los términos financieros (TEM, TCEA,), y no evalúan minuciosamente lo que realmente les conviene. Al igual que Vanegas, Arango y Gómez (2020) concluye en su investigación que las mujeres muestran un nivel bajo de conocimiento en un 50,98%, los cuales guarda similitud con los resultados del estudio, por su lado, Romero y Ramírez (2018), concluyeron que en su mayoría los gerentes no emplean ningún tipo de conocimiento financiero para la toma de decisiones futuras, por ello solo cuentan con un nivel básico, y la toma de decisiones no son las más adecuadas o asertivas para el crecimiento de la empresa, al igual que Cornejo, Umaña y Guiñez (2017), concluyo que el 51.5% registró un bajo conocimiento financiero.

En cuanto a las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios del mercado zonal Ayaymama posee un nivel medio en un 42% que representa a 23 encuestados. Los resultados revelan que la mayor proporción de los micro empresarios no poseen una forma eficiente de administrar sus recursos económicos, como también casi nunca tienen la meta de ahorrar dinero

mensualmente, debido a que prevalecen el pago de sus deudas de menor monto, y parte de sus ingresos son destinados para la inversión de bienes que les produzcan algún tipo de rentabilidad, sin embargo, no obtienen una ganancia favorable. La mayoría no cuentan con planes de resguardo para cubrir aquellos gastos que se les presenten de manera improvisada además cabe resaltar que tampoco cuentan con formas de generar ingresos adicionales; por otro lado, no toman en consideración crear una cuenta en una entidad financiera, para ahorrar dinero que después puede ser utilizado en otros fines. Al igual que la investigación realizada por Carangui, Garbay y Valencia (2017), quienes concluyen que el 96,2 % realizan planes para invertir sus ingresos en otras actividades, por otro lado, el 82.60% superan sus egresos en relación con sus ingresos, sin embargo, el 76,4 % buscan ahorrar para el futuro, caso contrario pasa en la investigación, ya que en su mayoría no suelen ahorrar. Estos resultados demuestran, la importancia de administrar efectivamente las finanzas, en vista que limitará un alto nivel de endeudamiento la cual el incumplimiento de las obligaciones de largo y corto plazo. Al igual a los resultados, en ambas investigaciones se identifica que los gastos adquiridos por las personas son superiores a los ingresos que perciben, la falta de aplicación de registros de control y la adaptación de conductas apropiadas antes tales situaciones conllevan a la solicitud de créditos que bien incrementan la liquidez a corto plazo, sin embargo, su administración inadecuada puede afectar a las financieras con la falta de compromiso y cumplimiento de los pagos ante las cuotas pactadas, si bien las instituciones aplican estrategias de cobranzas y acciones legales que pueden afectar el estado de prestamista, estos no logran recaudar la totalidad del crédito. De la misma manera, Romero y Ramírez (2018), manifiesta que los contribuyentes de las MYPES pertenecientes a Colombia, en su mayoría los gerentes no emplean ningún tipo de conocimiento financiero para la toma de decisiones futuras, por ello solo cuentan con un nivel básico, y la toma de decisiones no son las más adecuadas o asertivas para el crecimiento de la empresa, lo cual ha permitido que no cumplan con las obligaciones con sus colaboradores, en vista que se percibe el incumplimiento de pago de las

remuneraciones, así también los proveedores no cumplen en la entrega de mercadería a tiempo, por falta de pago por parte de los contribuyentes.

Asimismo, se contrastó la relación directa y significativa entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,489$ asimismo cumpliendo con la regla de decisión, de que el p-valor 0.001 es menor a 0.01, la hipótesis alterna se da por aceptada. Como también se evidencio una relación directa y significativa entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba 2021, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,578$ asimismo cumpliendo con la regla de decisión, de que el p-valor 0.001 es menor a 0.01, se acepta la hipótesis alterna. Guardando relación con Gabriel, Vargas y Cruz (2021), quienes concluyen que la relación entre la educación y la gestión financiera ($r = .779$; $p < .001$) es significativa. Por lo tanto es necesario que los pequeños y microempresarios obtengan capacitaciones sobre educación financiera, con la finalidad de obtener conocimiento necesario para administrar eficientemente sus recursos económicos, corroborando con Céspedes (2017) quien en su investigación concluyo que la capacitación ayudará a la población a mejorar la administración de sus finanzas, ya que las personas que no poseen una educación financiera frecuentemente no conocen toda la información necesaria que se requiere para adquirir una tarjeta de débito o simplemente no tienen la confianza suficiente para comprar vía online.

De acuerdo con el objetivo general, se contrastó la existencia de una relación directamente significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba 2021, obteniendo una correlación de escala positiva moderada con un valor r fue igual a 0,599, asimismo cumpliendo con la regla de decisión, de que el p-valor 0.001 es inferior a 0.01, por efecto se acepta la hipótesis alterna. Así también con el cálculo de coeficiente determinante se comprobó que en un 36% la

educación financiera influye en las finanzas personales lo que establece que existen otros factores que están interviniendo en las finanzas personales. Así también los resultados se asemejan a los obtenidos por Cornejo, Umaña y Guiñez (2017), quien concluyo que el endeudamiento se relaciona con la educación financiera del adulto joven en Chile, dado que el nivel de significancia obtenida es igual a 0.01, además el coeficiente de Rho de Spearman es positiva considerable de 0.795. Estos resultados demuestran que al presentar los empresarios una buena educación financiera, las finanzas personales presentara una tendencia crecimiento, es decir la actuación apropiada de los empresarios con el desarrollo y asistencia de cursos y capacitación relacionados a las finanzas permitirá que los mismos puedan administrar sus recursos apropiadamente, así también, otros personajes saldrán beneficiados con el pago oportuno de las deudas y responsabilidades adquiridas con el personal, proveedores y clientes. También la investigación de Carangui, Garbay y Valencia (2017), presentan resultados semejantes en vista que señala que las decisiones financieras están relacionadas con la edad, dado que desarrolla las experiencias, el comportamiento de los empresarios tiende a mejorar y optar por decisiones de acuerdo a las responsabilidades y el nivel económico que estos poseen, es por ello que la edad es considerada un componente que incide de manera directa en la toma de decisiones de los individuos, dado que el nivel de significancia fue de 0.00, y un indicador de correlación de 0.642. De acuerdo a los expuesto por el autor, la edad es un elemento fundamental para obtener mayor experiencias, inteligencia y capacidades, que pueden repercutir en la manera de administrar los recursos, y el cumplimiento de sus responsabilidades en cuanto a las finanzas, es por ello que la educación financiera juega un papel fundamental, que suma y efectiviza las decisiones adoptadas por los mismos.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. Se acepta la H_1 : Existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,599$ y el p-valor 0.001 es menor a 0.01. Asimismo, el resultado del coeficiente determinante establece que en un 36% de la educación financiera influye en las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, lo que señala que existen otros factores que están interviniendo y están afectando las finanzas personales de los microempresarios del mercado zonal Ayaymama. Por ello, los pequeños y micro empresarios deben seguir desarrollando y trabajando referente a su educación financiera puesto que permitirá un manejo óptimo de sus finanzas personales, con el uso eficiente de sus recursos financieros, mejores decisiones de inversión, mayor rentabilidad y ahorro, menores niveles de endeudamiento y así podrán ser menos propensos a caer en deudas excesivas o problemas económicos.
- 6.2. El nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, es bajo en un 46% (22). Los resultados reflejan que los microempresarios regularmente no tienen conocimientos financieros en lo que refiere a la administración de sus finanzas y casi siempre no suelen ahorrar, y las inversiones que realizan no generan las ganancias esperadas. Así también, en su mayoría no acostumbran a realizar registros sobre sus deudas, ingresos o gastos, y algunos suelen gastar más que sus ingresos. También, los microempresarios con frecuencia suelen usar tarjetas de crédito para financiar sus gastos, sin tener conocimiento de sus comisiones, gastos, tasas de interés o las ventajas o desventajas que conlleva obtener una.
- 6.3. El nivel de las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, es medio en un 42% (20), por

cuanto no administran eficientemente sus recursos económicos puesto que no practican la cultura de ahorro debido a que predominan el pago de sus deudas de menor monto, y una parte de sus ingresos los destinan a la inversión de bienes que no les genera una ganancia favorable. Por otro lado, la mayoría no cuentan con planes de resguardo para cubrir aquellos gastos que se les presenten de manera improvisada, así como tampoco cuentan con otras formas para conseguir ingresos extras.

- 6.4. Se comprobó la existencia de una relación directa y significativa entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba - 2021, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, por cuanto el valor r es igual a 0,489 asimismo cumpliendo con la regla de decisión, de que el p -valor 0.001 es menor a 0.01, existe evidencia suficiente para aceptar la hipótesis alterna. Por lo que se resalta que la inteligencia financiera permite una buena toma de decisiones respecto a las finanzas, garantizando así la buena gestión del dinero y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios, y de esa manera estos puedan evitar y/o resolver de forma acertada problemas financieros
- 6.5. La relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 es directa y significativa, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor $r = 0,578$; asimismo cumpliendo con la regla de decisión, de que el p -valor 0.001 es menor a 0.01, se da por aceptada la hipótesis alterna. Con estos resultados se revela la importancia que recae en las capacidades financieras de los pequeños y micro empresarios puesto que es un factor clave que contribuye a garantizar una mejor gestión de las finanzas personales, por lo que es fundamental que se trabaje frecuentemente en el desarrollo de estas con el fin de obtener los conocimientos necesarios para asegurar el uso y administración eficiente de sus recursos.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1 A los pequeños y micro empresarios deben informarse con su funcionario de crédito, o en la misma entidad en donde es cliente revisar el libro de información de los productos activos y pasivos con su respectiva tasa de interés que ofrecen, que está a disposición del público, en lo más posible sobre los efectos de obtener una tarjeta de crédito o un préstamo. Asimismo, busquen la manera de conocer aspectos como la tasa de interés anual efectiva (TEA), la tasa de interés mensual(TEM), los costos de financiamiento, y todo lo que involucra. Así también a la hora de obtener una tarjeta de crédito comparen información y seleccionen a la entidad que brinda la mejor tasa de interés para la planificación personal y empresarial.
- 7.2 A los pequeños y micro empresarios a través del administrador del mercado Ayaymama, solicitar una capacitación para todos los empresarios sobre los beneficios de tener una buena calificación en el sistema financiero a través de una buena gestión de las obligaciones financieras (deudas) de los préstamos y tarjetas de crédito, y capacitar también en cómo es el sistema de calificación por días de atraso; por cuanto permite conservar registros crediticios correctos en las centrales de riesgos, lo que a su vez traerá como efecto obtener nuevas oportunidades de financiamiento a tasas atractivas del sistema financiero permitiéndoles reducir el costo del crédito.
- 7.3 A los pequeños y micro empresarios recomendarles que soliciten una capacitación al colegio de contadores o especialista, para informarse de las herramientas de planificación y organización, de tal manera que puedan hacer presupuestos y obtener saldos exactos o actualizados, verificando confiablemente sus ingresos y gastos; esto ayudará a administrar mejor sus finanzas y llevar de manera adecuada un control de sus recursos e información contable.
- 7.4 Se recomienda a la administración del mercado zonal Ayaymama que en su Plan de trabajo incluya programas de capacitación respecto a los tipos de ahorros que

ofrecen las entidades financieras, así como los beneficios que puede impactar en su negocio. Asimismo, se recomienda a las entidades financieras que realicen programas de capacitación en Educación Financiera y sobre los servicios financieros que brindan, para que de esa manera los pequeños y micro empresarios tengan mejores conocimientos respecto a estos y puedan tomar mejores decisiones que contribuyan a la mejor gestión de sus finanzas personales.

- 7.5 Se recomienda que los pequeños y micro empresarios busquen nuevas oportunidades de negocio, de tal manera que no sean dependientes de un solo ingreso, esto permitirá mejorar su gestión de ingresos y ahorros, a causa de un riesgo que se pueda presentar por variables exógenas que ellos no puedan controlar, ya que tener más fuentes de ingresos aportará a tener mayor seguridad, contar con mayor respaldo y podrán sobrellevar de mejor manera la volatilidad de los mercados.

REFERENCIAS

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Agirre, M. (2017). *Las Finanzas Personales y la Vida*. (1° ed) Ecuador: Litres. <https://books.google.com.ec/books?id=ysXRCgAAQBAJ>
- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión* (Ed). España: secretaria general Técnica.
- Andrade, A., Rafalski, J. Silva, L, & Oliveira, M. (2017) Retirement planning:: general health, finance and quality of relationship. *Psico* 48 (4). 845-861. <http://dx.doi.org/10.15448/1980-8623.2017.4.24797>
- Apra , C., Wuttke , E., Breuer , K., Koh , N., Davies , P., & Greimel-Fuhrmann , B., Lopus, J. (2016). *International Handbook of Financial Literacy*. Singapore: Springer. <https://www.springer.com/gp/book/9789811003585>
- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis* (8), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Bannier, C., & Schwarz, M. (2018). Gender- and education-related effects of financial literacy and confidence on financial wealth. *Journal of Economic Psychology*, 67 (1), 66-86 :<https://doi.org/10.1016/j.joep.2018.05.005>
- Becerra, L. (2016). *Nueve características de las personas que manejan bien sus finanzas personales*. Banca y Negocios: <https://www.bancaynegocios.com/nueve-caracteristicas-de-las-personas-que-manejan-bien-sus-finanzas-personales/>
- Banco de desarrollo de América latina (2020) *¿Cuál es el impacto de la inclusión financiera?* Recuperado de: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/01/cual-es-el-impacto-de-la-inclusion-financiera/>
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos*, 4(3), 293-305. <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/367>

- Birkenmaier, J., Curley, J., & Sherraden, M. (2015). *Financial Education and Capability: Research, Education, Policy, and Practice*. New York, USA: (2° ed) Oxford University Press.
- Bover, O., Hospido, L. & Villanueva, E. (2019). The survey of financial competences (ECF) Description and methods of the 2016 wave. *Banco de España*, (9), 1-28. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6925044>
- Bugan, M. Kilic, & Toraman, C. (2016) Credit Card Literacy Levels and Credit Card Usage Behaviors of College Students. *Journal of businessresearch – Turk*. (8) 266-276. <https://www.researchgate.net/>
- Cámara, N. & Tuesta, D. (2015). Factors that matter for financial inclusión evidence from Peru. *The IEB International Journal of Finance*, (10), 10-31. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5903902>
- Cantillo, M. y Buitrago, A. (2018). *Nuevas miradas y enfoques de diversas investigaciones*. Tomo II. (1°ed). Chile: Universidad Santiago de Cali
- Carangui, P., Garbay, J. y Valencia, B. (2017), Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*. 1 (3), 81-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Ceballos, O. (2017), Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *El trimestre económico* 85 (338), 2018, 311-339. <https://doi.org/10.20430/ete.v85i338.322>
- Céspedes, J. (2017), Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación. *Pensamiento Crítico* 22 (2) 97-126. <http://dx.doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cheng, M. (2018). *Financial Literacy Is The Greatest Gift Of All*. Forbes: Recuperado de: <https://www.forbes.com/sites/margueritacheng/2018/06/18/financialliteracy-is-the-greatest-gift-of-all/#624f3df069c3>
- Chu, M. (2017). *Mis Finanzas Personales* (3ª ed.). Lima: Grafica Biblos.
- CONCYTEC (2018). *Compendio de normas para trabajos escritos*. (1°ed). Colombia: Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación, CONCYTEC.

- Cooper, R., et al & Zhu, G. (2016). Household finance over the life-cycle: What does education contribute? *Review of Economic Dynamics*, (20), 63-89. <https://doi.org/10.1016/j.red.2015.12.001>.
- Cornejo, E., Umaña, B. y Guiñez, N. (2017), Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3 (2), 33-44. : <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560863018003>
- Cruz, B., Díaz, J., y Célleri, M. (2016). Educación Financiera. *Revista Financiera Education* 3(9). 740-751. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408>
- Del Valle, S., y Schemel, M. E. (2017.). Desarrollo y evolución de las finanzas. *Acta Odontológica venezolana* 49 (1), 45-67. <https://www.actaodontologica.com/ediciones/2011/1/art-20/>
- Diario el Comercio (2018). ¿Cómo alcanzar mis metas financieras? Perú- Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/personal/alcanzar-mis-metas-financieras-noticia-504211-noticia/>
- El economista América. (2018). Cuatro consejos de finanzas personales para el 2018. Perú. Recuperado de: <http://www.economistaamerica.pe/economia-eAmperu/noticias/8844984/01/18/Cuatro-consejos-de-finanzas-personales-para-el2018.htm>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L. y Raicavi, L. (2017), La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Digital Institucional. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gabriel, T., Vargas, y Cruz, J. (2021), Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Revista de Investigación y Cultura* 10, (2). 11-21. <http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/UCV-HACER/article/view/2759/2237?fbclid=IwAR3gNkJQR8hjDnjtDmlxwNRlpCTmqZ12a21cgnJ-a9E9rvunHIWrkCiVf7A>

- García, A. (2018). Teoría y metodología de la investigación científica. (1°ed). Colombia: Alfaomega Colombiana
- Instituto de Estudios Peruanos - IEP. (2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. Recuperado de: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruanaconocimientos-financieros-232878>
- Klapper, L., Lusardi, A., & Oudheusden, P. (2014). Financial Literacy Around the World: Insights from the standard & poor's ratings services global financial literacy survey. México: McGraw Hill Financial - Gallup, Inc.
- Mendes, K., Martins, V., Brutti, F., Trindade, C., & Kegler, J. (2017) Learning finances in a easy and fun way: an experience with public schools students. *Revista Ibero-Americana de Estudos em Educação* 12 (2). 845-861. <http://dx.doi.org/10.21723/riaee.v12.n2.8479>
- Michaud, P (2017). The value of financial literacy and financial education for workers. *IZA World of Labor*, pp. 1-11. doi:doi: 10.15185/izawol.400
- Navas, V. (2017). Metodología de la investigación social. (1°ed). México: Lemoine Editores y Editorial Delgado.
- O'Connell, B. (2019). What Is Financial Literacy and Why Does It Matter to Me? The Street. Recuperado de: <https://www.thestreet.com/personalfinance/education/what-is-financial-literacy-14874372>
- Opletalová, A. (2015). Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 171 (2), pp. 1176-1184. doi:<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.01.229>
- Pellas, C., & Castegnaro, E. (2018). Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor (1° ed.). San José, Costa Rica: Red Financiera BAC - CREDOMATIC.
- Rivera, E, y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.

Robbins, A. (2014). *Money Master the Game: 7 Simple Steps to Financial Freedom*. San Francisco, California: Goodreads.

Romero, Y. y Ramírez, J. (2018) Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9 (19), 36-44. <http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

Sahadeo, C. (2018). *Financial Literacy and Money Script: A Caribbean Perspective*. Trinidad and Tobago: Palgrave Macmillan.

Sauza, B., Cruz, D., Pérez, S., & Cervantes, A. (2017). La educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. *Revista Visión contable*, (15), 129-154. <https://dx.doi.org/10.24142/rvc.n15a6>

Skagerlundab, K., Lindb, T., Strömbäckb, C., Tinghögb, G., & Västfjäll, D. (2018). Financial literacy and the role of numeracy—How individuals' attitude and affinity with numbers influence financial literacy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 74 (1), 18-25. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2018.03.004>

Sudheer, C. (2018). *Financial Literacy: The Key to The Growth of the Economy..* Entrepreneur: Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/320917>

Vanegas, J., Arango, M. y Gómez, L. (2020), Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión* 28 (2), 121-141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Villada, F., López-Lezama, J., y Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 11(6), 41-52. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

Zardini, C., Smith, A., Walters, A. & Stratos, C. (2018) Sport public finance a UK sport analysis. *Educación física y deportes*, 23 (240). 16-33. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7272708>

Zegarra, J. (2017), La cultura financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016.”. [Tesis de doctorado, Universidad Católica de Santa María]. Repositorio Digital Institucional. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCSM_90b7fb639d7d1de53c4c26f121ac648c/Details

Zokaityte, A. (2017). *Financial Literacy Education: Edu-Regulating our Saving and Spending Habits*. Switzerland: Springer International Publishing.

ANEXOS

Matriz de Operacionalización de variables

Título: Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama de la ciudad de Moyobamba, 2021

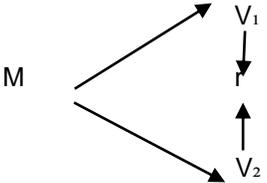
Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Educación financiera	Pellas y Castegnaro (2018) manifiestan que la educación financiera es un proceso instructivo por medio del cual los individuos pueden ser conscientes de la generación de información, ideas, aptitudes, cualidades, tendencias y costumbres al momento de gestionar su propia economía y familia a través del uso de datos, medios, instrumentos básicos de vida monetaria.	Es aquel conocimiento y capacidad de aplicar adecuadamente los productos financieros, y son conscientes de los riesgos financieros. Para su evaluación se tuvo en cuenta un cuestionario que será aplicado a la muestra.	Inteligencia financiera	- Conocimientos financieros - Producto financiero	Ordinal
			Capacidades financieras	- Información financiera	
				- Evaluación de problemas financieros	
				- Capacidad de ahorro, pago y uso de tarjetas de crédito	
Finanzas personales	Bannier y Schwarr (2018), se refieren a la gestión y organización del dinero y los activos personales o familiares. Esto quiere decir que la organización y planeación de todo el efectivo: ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, de inversión, seguros, créditos, entre otros.	Refiere a la administración o manejo de efectivo y bienes personales o familiares. Para su evaluación se tuvo en cuenta un cuestionario que será aplicado a la muestra.	Planificación en las finanzas	- Fijación de objetivos personas	Ordinal
				- Estrategias en el pago de deudas personales	
			Control financiero	- Situación crediticia	
				- Prácticas de ahorro	
				- Ingreso - Gastos fijos	

Fuente: Elaboración propia.

Matriz de Consistencia

Título: Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba 2021.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba 2021?</p> <p>Problemas específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los pequeños y microempresarios en el mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba 2021? - ¿Cómo son las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba 2021? - ¿Cuál es la relación entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba 2021? - ¿Cuál es la relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado Zonal Ayaymama, Moyobamba 2021? 	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conocer el nivel de educación financiera de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. - Analizar el nivel de las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. - Determinar la relación entre la inteligencia financiera y las finanzas personales los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. - Determinar la relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: El nivel de educación financiera de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, es alto</p> <p>H2: El nivel de las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, es alto</p> <p>H3: Existe relación directa y significativa entre la inteligencia financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.</p> <p>H4: Existe relación directa y significativa entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.</p>	<p style="text-align: center;">Técnica</p> <p style="text-align: center;">Encuesta</p> <p style="text-align: center;">Instrumentos</p> <p style="text-align: center;">Cuestionario</p>

Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones											
<p>Esquema:</p>  <p>Donde: M = Muestra V₁ = Educación Financiera V₂ = Finanzas personales r = Relación</p>	<p>Población La población estuvo conformada por los 180 pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba.</p> <p>Muestra La muestra estuvo constituida por 48 pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1178 305 1346 337">Variables</th> <th data-bbox="1346 305 1740 337">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1178 337 1346 410">Educación financiera</td> <td data-bbox="1346 337 1740 370">Inteligencia financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1178 410 1346 483"></td> <td data-bbox="1346 370 1740 410">Capacidades financieras</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1178 483 1346 557">Finanzas personales</td> <td data-bbox="1346 483 1740 516">Planificación en las finanzas</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1178 557 1346 646"></td> <td data-bbox="1346 516 1740 557">Control financiero</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Educación financiera	Inteligencia financiera		Capacidades financieras	Finanzas personales	Planificación en las finanzas		Control financiero	
Variables	Dimensiones												
Educación financiera	Inteligencia financiera												
	Capacidades financieras												
Finanzas personales	Planificación en las finanzas												
	Control financiero												

Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO - EDUCACIÓN FINANCIERA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Señor Comerciante, le solicito a usted pueda responder el siguiente cuestionario, a fin de apoyar al suscrito en su tesis de maestría. Agradezco su honestidad en cada una de las preguntas y su correspondiente respuesta:

Instrucción:

Según su criterio escoja la alternativa que usted crea conveniente. Se pide veracidad.

Escala de instrumento				
1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

N°	Educación financiera	Escalas				
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
D1	Inteligencia financiera					
1.	¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?					
2.	¿Usted compra bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no los necesita?					
3.	¿Considera Ud., que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?					
4.	¿Considera que su toma de decisiones respecto al ahorro es el adecuado?					
5.	¿Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada?					
6.	¿Ud. gasta menos de sus ingresos mensuales?					
7.	¿Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años?					
8.	¿Está enterado de la coyunta económica y financiera de su localidad?					
9.	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					

10.	¿Analiza sus ingresos personales para tomar una buena decisión?					
11.	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones en su negocio)?					
D2	Capacidades financieras	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
12.	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
13.	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
14.	¿Conoce los términos financieros(de TEM, TCEA, PLAZO, CUOTA) de los préstamos que ofrecen los bancos?					
15.	¿Ud. Desarrolla acciones de ahorro mensualmente?					
16.	¿Ud., acostumbra a realizar préstamos bancarios o de familiares o amigos?					
17.	¿Conoce las ventajas o desventajas que puede generar la adquisición de una tarjeta de crédito?					
18.	¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					
19.	Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero, ¿lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad financiera?					
20.	¿Se informa con anticipación de las comisiones, gastos y tasa de interés que cobran las entidades financieras?					



CUESTIONARIO - FINANZAS PERSONALES

Señor Comerciante, le solicito a usted pueda responder el siguiente cuestionario, a fin de apoyar al suscrito en su tesis de maestría, agradezco su honestidad en cada una de las preguntas y su correspondiente respuesta:

Instrucción:

Según su criterio escoja la alternativa que usted crea conveniente. Se pide veracidad.

Escala de instrumento				
1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

N°	Finanzas personales	Escalas				
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
D1	Planificación en las finanzas					
1.	¿Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)?					
2.	¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente?					
3.	¿Realiza la revisión de sus cuentas mensuales a fin de saber cuánto ha gastado mensualmente?					
4.	¿Usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta?					
5.	¿Usted prioriza el pago de sus deudas personales de menor monto que tiene a la fecha?					
6.	¿Para el pago de sus deudas, se apoya usted en sus familiares o amigos para que le presten?					
7.	¿De sus ingresos, destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad?					
8.	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					

9.	¿Distribuye sus ingresos priorizando sus necesidades básicas?					
D2	Control financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
10.	¿Está al tanto de sus deudas crediticias?					
11.	¿Prioriza el pago de las deudas pendientes?					
12.	¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?					
13.	¿Lleva un control de su registro continuo de sus gastos?					
14.	¿Considera que los ingresos que perciben con su familia cubren sus necesidades básicas (vestimenta, comida, etc.)?					
15.	¿Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente?					
16.	¿Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal?					
17.	¿Toma en consideración crear una cuenta en una entidad financiera, para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines?					
18.	¿En ocasiones los egresos han sido mayores que los ingresos?					
19.	¿Considera usted muy importante tener una cuenta de ahorro adicional?					

Validación de los instrumentos



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Alcides Muñoz Ocas
Institución donde labora : Universidad César Vallejo / UNSM
Especialidad : Maestro en Gestión Pública
Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Educación Financiera
Autor (s) del instrumento (s) : Edwar Perez Cajo

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5	
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Educación Financiera					X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Educación Financiera					X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Educación Financiera					X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X	
PUNTAJE TOTAL							49

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento de evaluación si es aplicable por que las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 01 de junio de 2021

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Muñoz Ocas Alcides
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo / UNSM
 Especialidad : Maestro en Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Edwar Perez Cajo

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Finanzas personales					
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Finanzas personales					
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Finanzas personales					
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					
PUNTAJE TOTAL		49				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El Instrumento de evaluación si es aplicable por que las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 01 de junio de 2021



COM. Lic. Mg. Alcides Muñoz Ocas
REG. N.º 11541

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Cedamano Saavedra Nicol Lisbeth
 Institución donde labora : Instituto Superior Tecnológico Privado Ciro Alegría
 Especialidad : Maestro en Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Educación Financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Edwar Perez Cajo

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Educación Financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Educación Financiera					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Educación Financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		49				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento de evaluación si es aplicable por que las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 01 de junio de 2021



Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

IV. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Cedamanos Saavedra Nicol Lisbeth
 Institución donde labora : Instituto Superior Tecnológico Privado Ciro Alegría
 Especialidad : Maestra en Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Edwar Perez Cajo

V. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Finanzas personales					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Finanzas personales					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Finanzas personales					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VI. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento de evaluación si es aplicable por que las variables guardan relación con el cuestionario para recolectar datos para la investigación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 01 de junio de 2021



CONLAD S.R.L. Mg. Nicol L. Cedamanos Saavedra
 REGUC 013121

Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Rodríguez Mendoza, Segundo Saúl
Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
Especialidad : Maestro en ciencias económicas, mención gestión
Instrumento de evaluación : Cuestionario - Educación financiera
Autor (s) del instrumento (s) : Pérez Cajo, Edwar

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Educación financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Educación financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Educación financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Educación Financiera					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Educación financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		45				

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Instrumento coherente y viable para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.5

Tarapoto, 02 de junio de 2021


Uc. Mgr. R. Segundo Rodríguez M.
Colg. CLAD 7097

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Rodríguez Mendoza, Segundo Saúl
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Maestro en ciencias económicas, mención gestión empresarial
 Instrumento de evaluación : Cuestionario - Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Pérez Cajo, Edwar

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Finanzas personales en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Finanzas personales .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Finanzas personales de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Finanzas personales					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						46

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: **Instrumento coherente y viable para su aplicación**

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.6

Tarapoto, 02 de junio de 2021



U. Ma. Sr. Segundo Rodríguez M.
 Coleg. CLAD 7097



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Vásquez Ríos, Efraín
 Institución donde labora : CAC San Martín de Porres Ltda.
 Especialidad : Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario - Educación financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Pérez Cajo, Edwar

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				✓	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Educación financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				✓	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Educación financiera.				✓	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Educación financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					✓
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					✓
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					✓
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					✓
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Educación financiera					✓
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					✓
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				✓	
PUNTAJE TOTAL					46	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Tarapoto, 28 de mayo de 2021


 Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos
 MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Vásquez Ríos, Efraín
 Institución donde labora : CAC San Martín de Porres Ltda.
 Especialidad : Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario - Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Pérez Cajo, Edwar

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

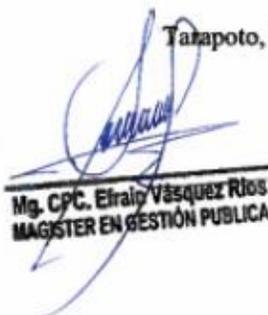
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					✓
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Finanzas personales en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					✓
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Finanzas personales.					✓
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable Finanzas personales de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					✓
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					✓
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					✓
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					✓
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Finanzas personales					✓
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					✓
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					✓
PUNTAJE TOTAL						46

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Tarapoto, 28 de mayo de 2021


 Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos
 MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA

Autorización para realizar encuesta



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MOYOBAMBA
GERENCIA DE DESARROLLO ECONÓMICO
Sub Gerencia de Desarrollo Comercial y Servicios
"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERÚ: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA"

NOTA INFORMATIVA N° 613 - 2021-MPM-GDE-SGDCyS

A : TEC. JOSE LUIS PEREZ CAJO
Adm. Mercado zonal Ayaymama

Asunto : Autorización para realizar encuesta

Ref. : Nota Informativa N° 015-2021-MPM-GDE-SGDCyS-AMZA

Fecha : 09 de junio de 2021.

Mediante el presente me dirijo a usted saludándole cordialmente, y en atención al documento de referencia, y de conformidad al proveído del Gerente de Desarrollo Económico, sírvase usted brindar las facilidades del caso al señor Edwar Iván Pérez Cajo, para que realice la encuesta en el Mercado Zonal Ayaymama, a los pequeños y microempresarios, los días 08, 09 y 10 del presente mes de junio/2021.

Atentamente,

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MOYOBAMBA
DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN

Adm. Alex Martín Solís Martínez
Sub Gerente de Desarrollo Comercial y Servicios

C.c.
Archivo

REG: 436041

EXP : 389817

Base de datos: Educación financiera

	EDUCACION FINANCIERA																			
	inteligencia financiera											Capacidades financiera								
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
Sujeto 1	1	1	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	1	1	5	1	5	1	5	2
Sujeto 2	1	1	3	3	3	3	1	4	5	5	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1
Sujeto 3	1	1	3	4	5	1	1	1	1	4	2	1	1	1	2	1	3	1	2	3
Sujeto 4	3	1	5	3	5	5	4	3	5	5	5	5	3	5	5	1	5	3	5	5
Sujeto 5	1	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	1	1	5	1	3	1	1	1
Sujeto 6	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 7	2	2	3	5	5	5	3	5	5	5	5	5	1	1	5	1	1	3	1	1
Sujeto 8	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	1	1	3	1	5	5	5	5
Sujeto 9	5	3	3	5	5	5	5	5	3	5	5	5	1	2	5	1	5	3	5	3
Sujeto 10	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 11	1	3	5	5	5	5	1	5	5	5	5	1	1	1	1	3	1	3	1	1
Sujeto 12	1	1	4	5	5	5	5	1	5	5	1	5	3	5	5	1	5	5	5	5
Sujeto 13	2	1	5	5	5	3	5	1	5	3	4	3	4	5	5	1	5	1	5	5
Sujeto 14	1	2	4	5	5	5	1	1	2	4	1	1	1	4	3	2	1	1	1	1
Sujeto 15	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 16	2	1	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	1	3	2	1	2	3	3	2
Sujeto 17	1	1	4	4	4	5	5	1	4	5	3	2	1	4	5	1	1	2	5	5
Sujeto 18	1	2	5	5	5	3	4	1	4	4	3	3	1	2	1	2	1	2	4	4
Sujeto 19	1	1	3	4	5	1	1	1	1	4	2	2	1	1	2	2	3	1	2	3
Sujeto 20	1	3	2	1	3	5	5	1	1	5	1	5	5	1	2	5	1	1	5	1
Sujeto 21	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 22	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 23	1	1	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	1	3	3	5	5	3	3
Sujeto 24	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 25	1	1	5	5	5	5	3	1	1	5	1	5	1	1	5	5	1	5	1	1
Sujeto 26	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 27	1	1	3	4	5	1	1	1	1	4	2	1	1	1	2	1	3	1	2	3
Sujeto 28	1	1	3	5	5	5	1	3	3	5	5	1	2	1	5	5	1	5	3	3
Sujeto 29	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 30	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	1	1	5	2	2
Sujeto 31	1	1	3	4	5	1	1	1	1	4	2	1	1	1	2	1	3	1	2	3
Sujeto 32	1	1	4	5	5	3	2	3	5	5	5	1	1	4	1	2	1	4	5	5
Sujeto 33	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 34	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	1	5	5	5	5	3	5	5
Sujeto 35	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	5	2	1	1	1	5	1	5	3	4
Sujeto 36	1	1	5	5	5	1	1	4	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 37	1	1	3	4	5	1	1	1	1	4	2	1	1	1	2	1	3	1	2	3
Sujeto 38	1	1	3	5	2	3	2	1	2	2	2	2	1	2	5	1	3	2	2	3
Sujeto 39	2	1	4	5	5	1	2	1	5	5	4	2	1	5	5	3	5	2	5	5
Sujeto 40	1	2	1	2	1	5	1	2	3	2	1	3	2	1	3	1	2	3	1	2
Sujeto 41	1	1	5	5	5	5	5	3	3	5	4	3	3	3	3	3	1	1	5	2
Sujeto 42	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 43	1	1	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1
Sujeto 44	1	5	5	5	5	5	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	1	2	5	2
Sujeto 45	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	1	5	5	5	5
Sujeto 46	1	2	3	3	2	2	2	2	2	1	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2
Sujeto 47	2	1	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2
Sujeto 48	1	1	4	5	5	5	5	1	3	5	5	5	1	2	1	5	4	2	5	5

Base de datos: Finanzas personales

	FINANZAS PERSONALES																	
	Planificacion en las finanzas									Control financiero								
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37	P38
Sujeto 1	5	5	5	5	3	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5
Sujeto 2	1	3	2	1	2	1	4	1	4	1	1	5	1	5	5	1	1	3
Sujeto 3	3	3	3	1	1	1	3	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2
Sujeto 4	5	5	5	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	2	5
Sujeto 5	5	3	5	1	5	1	5	1	5	3	5	5	5	5	3	2	3	1
Sujeto 6	5	3	3	2	3	1	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	2	2
Sujeto 7	5	5	3	1	5	3	5	1	5	1	5	5	5	5	5	1	1	3
Sujeto 8	2	2	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	2	3	3	4	3
Sujeto 9	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	5	3	3	3	4
Sujeto 10	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Sujeto 11	2	1	1	1	1	3	3	1	5	4	1	5	1	5	1	1	1	1
Sujeto 12	5	5	5	1	5	1	4	3	5	5	5	5	5	5	3	3	1	1
Sujeto 13	4	2	3	4	1	2	1	1	5	5	5	5	3	5	1	5	5	4
Sujeto 14	2	2	1	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2
Sujeto 15	2	4	3	1	5	1	4	1	5	4	4	5	1	5	4	1	5	4
Sujeto 16	2	2	1	1	2	1	2	3	3	2	2	3	3	3	3	1	4	3
Sujeto 17	5	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	2	2
Sujeto 18	5	3	1	2	4	2	3	2	5	4	4	4	3	5	3	1	5	5
Sujeto 19	2	2	1	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2
Sujeto 20	2	2	1	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2
Sujeto 21	5	1	1	2	5	1	1	1	4	5	5	5	5	5	5	1	3	5
Sujeto 22	5	5	5	4	2	3	5	1	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5
Sujeto 23	5	2	4	3	4	3	4	3	5	4	4	3	4	4	4	3	4	3
Sujeto 24	2	2	3	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2
Sujeto 25	5	2	2	1	2	1	2	1	3	1	1	5	2	2	4	1	3	1
Sujeto 26	2	2	1	3	3	1	2	1	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3
Sujeto 27	2	3	2	3	1	3	1	1	3	3	2	1	5	1	3	1	3	1
Sujeto 28	5	5	1	2	1	1	5	1	5	5	5	5	1	5	5	5	3	5
Sujeto 29	2	2	1	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2
Sujeto 30	5	3	5	1	3	3	5	3	6	1	1	5	5	5	5	5	3	3
Sujeto 31	5	3	2	1	4	2	2	1	5	5	5	1	1	5	3	1	5	3
Sujeto 32	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3
Sujeto 33	5	5	1	1	5	1	1	5	5	5	5	5	1	5	4	5	1	3
Sujeto 34	5	5	5	2	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3
Sujeto 35	2	3	2	1	2	1	3	3	3	4	3	1	1	1	1	5	1	2
Sujeto 36	5	5	5	5	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 37	5	1	1	1	5	1	4	1	1	5	5	5	1	2	1	1	1	2
Sujeto 38	3	3	2	3	5	1	1	1	3	1	2	3	3	3	1	2	3	1
Sujeto 39	2	2	1	1	2	1	2	3	3	2	2	3	3	3	3	1	4	3
Sujeto 40	5	4	3	1	3	3	4	1	5	4	5	4	3	5	4	1	5	5
Sujeto 41	5	5	5	1	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	3	5	3	2
Sujeto 42	3	3	2	3	3	1	3	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	3
Sujeto 43	5	5	5	1	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	3	3	1
Sujeto 44	2	2	1	1	2	1	2	3	3	2	2	3	3	3	3	1	4	3
Sujeto 45	5	5	5	1	5	1	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1
Sujeto 46	2	2	1	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2
Sujeto 47	5	5	2	3	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3
Sujeto 48	5	5	5	4	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5