



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores
de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas –
2021**

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

AUTORES:

Pipa Tasayco, Anais Cindhy (ORCID: 0000-0002-4408-1960)

Sinti Arévalo, Emerson Franz (ORCID: 0000-0002-3141-6039)

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: 0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

TARAPOTO — PERÚ

2021

Dedicatoria

Esta tesis le dedico a mi madre por ser un gran ejemplo a seguir, que estuvo siempre a mi lado brindándome su mano amiga dándome a cada instante una palabra de aliento para llegar a culminar mi profesión, a mi hermana y todos mis hermanos que fueron fuente de luz, Janice, Ricky, Gian, Rene, por haber sido el soporte invaluable durante el proceso y que son lo más valioso que tengo en mi vida, convirtiéndose en pilares fundamentales para mi formación profesional brindarme su apoyo incondicional y demostrarme que puedo contar con ellos.

Anais

A Dios por permitirme culminar con éxito mi tan anhelada carrera, darme buena salud y fortaleza en todo momento.

A mis padres, Emerson y Milena por ser pilar fundamental en mi vida, por haberme traído a este mundo, inculcarme buenos valores y darme la mejor educación.

A mi esposa Mónica, por contar siempre con su apoyo incondicional, sabes que este logro también es tuyo.

A mis hermanos, Dolibeth, Rocío, Artemio, Betzabeth, Prisila, Liz y Katusca, que han sido apoyo y fuente de inspiración para este trabajo.

Emerson

Agradecimiento

Agradecer a Dios, porque para mí sin Él nada es posible, a la universidad César Vallejo, por darme la oportunidad de cumplir uno de mis anhelados sueños, convertirme en profesional.

A toda mi familia por mantenernos unidos durante todo este proceso, apoyándome y dándome la fortaleza para seguir y hoy gracias a ellos llegue a mi meta.

A Dios, por estar presente no solo en esta etapa tan importante de mi vida, sino en todo momento ofreciéndome lo mejor, buscando lo mejor para mi persona y permitirme lograr mis objetivos.

A mi familia que ha sido el principal apoyo en momentos de flaqueza y debilidad ya que con sus consejos, enseñanzas y tolerancia me han brindado ese respaldo incondicional para culminar esta etapa de mi vida.

A la Universidad Cesar Vallejo, casa de estudio que me permitió crecer académicamente y tener una educación de calidad. A los valiosos profesores que me impartieron sus conocimientos y me ayudaron en cada paso que di.

Autores

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.....	23
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	23
3.2. Variables y operacionalización.....	24
3.3. Población, muestra y muestreo.....	25
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
3.5. Procedimientos.....	28
3.6. Método de análisis de datos.....	29
3.7. Aspectos éticos.....	29
IV. RESULTADOS.....	30
V. DISCUSIONES.....	41
VI. CONCLUSIONES.....	44
VII. RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Análisis sobre el nivel de la educación financiera (Variable Independiente)	30
Tabla 2. Análisis sobre el nivel de educación financiera en sus dimensiones	31
Tabla 3. Análisis respectivo sobre las finanzas personales (Variable dependiente)	32
Tabla 4. Análisis respectivo sobre las finanzas personales en sus dimensiones.....	33
Tabla 5 Prueba de normalidad de Educación financiera - finanzas personales y con sus respectivas dimensiones.....	34
Tabla 6 Relación entre educación financiera y la dimensión presupuesto personal	35
Tabla 7 Relación entre educación financiera y la dimensión presupuesto familiar	36
Tabla 8 Relación entre educación financiera y la dimensión inteligencia financiera	37
Tabla 9 Relación entre educación financiera y finanzas personales	39
Tabla 10 Indicadores de confiabilidad.....	71
Tabla 11 Estadístico de confiabilidad de la variable y sus respectivas dimensiones	71
Tabla 12 Estadístico de confiabilidad de la variable y sus respectivas dimensiones	71

Índice de figuras

Figura 1. Análisis sobre el nivel de la educación financiera (Variable Independiente)	
.....	30
Figura 2. Análisis sobre el nivel de educación financiera en sus dimensiones.....	31
Figura 3. Análisis respectivo sobre las finanzas personales (Variable dependiente)	
.....	32
Figura 4. Análisis respectivo sobre las finanzas personales en sus dimensiones...	33

RESUMEN

Este trabajo de investigación fue presentado bajo el siguiente objetivo: determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Asimismo, la metodología en la que se desarrolló esta investigación fue aplicada, con diseño no experimental de corte transversal, pero de nivel descriptivo correlacional. 94 colaboradores fueron los que se tomaron en cuenta para la participación de dicho estudio, a los que se les aplicó directamente el cuestionario obteniendo a través de la prueba estadística de Rho Spearman como resultado una significancia que trajo consigo un p valor de 0,000 menor a 0,05. Este resultado ayudó a decidir a aceptar la hipótesis de investigación y por consiguiente a rechazar la hipótesis nula de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r = 0,782$), coeficiente fue de correlación positiva alta. Esto significa que cuanto más educación tengan las personas sobre el dinero mejor será la administración de sus finanzas.

Palabras claves: educación, planificación, finanzas, presupuesto.

ABSTRACT

This research work was presented under the following objective: to determine the relationship between financial education and personal finances of the workers of the Alto Amazonas Health Network Directorate, Yurimaguas - 2021. Likewise, the methodology in which this research was developed It was applied, with a non-experimental cross-sectional design, but with a correlational descriptive level. 94 collaborators were those who were considered for the participation of this study, to whom the questionnaire was applied directly, obtaining through the Rho Spearman statistical test as a result a significance that brought with it a p value of 0.000 less than 0, 05. This result helped to decide to accept the research hypothesis and therefore to reject the null hypothesis of said study. But, on the other hand, the data analysis reveals the existence of a coefficient of ($r = 0.782$), a coefficient of high positive correlation. This means that the more education people have about money, the better the management of their finances.

Keywords: education, planning, finance, budget.

I. INTRODUCCIÓN

Manejar las *finanzas personales* es una difícil tarea que es causada por la falta de *educación financiera*. En ese sentido, en el 2017, la denominada y conocida Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), refiere que, en el país Asteca, existen 7 de cada 10 ciudadanos que no la pasan nada bien, precisamente porque atraviesan difíciles momentos con su economía, pero además, porque estas personas tienen un mal manejo de las deudas (párr. 1). Pero también es cierto, que, en el año 2015, el crecimiento fue aproximadamente un 68%, en comparación de 2012 en donde fue de 58%. Por otra parte, en el 2017, Kueski afirma por un lado, que el crecimiento es bastante positivo, pero eso no implica que exista una escasa o carencia de cultura en materia de *educación financiera*. Sin embargo, el 34% de las personas encuestadas afirman no haber participado de ninguna charla o capacitación sobre educación para el ahorro. Asimismo, está: el vivir al día, la desconfianza a las instituciones, las compras sin control y finalmente la mala administración, esto significa, que un 63.4% de la población no tiene un control y tampoco distribuye su dinero de forma inteligente, afirmó la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2017, citado por Kueski, 2017, párr. 4-14).

Por otro lado, Infocorp (2019) destacó que el año anterior dichos jóvenes entre 18 y 24 años mantenían obligaciones entre montos que van desde los S/ 1,815.00 soles hasta S/ 5,089.00 en tarjetas y préstamos (pag. 1). Pero, de acuerdo a lo anunciado por Kuderna Financial Team (2019) indicó que existen cinco errores y que suelen darse al momento de vigilar y controlar tu dinero: (no ahorrar, acumular deudas, no pagar tu crédito estudiantil, adquirir bienes y quedarse sin dinero y para culminar esta el gastar de más) (párr. 2-7). El problema financiero y económico que se vivencia hoy en la actualidad es producto de una carencia educativa. Es decir, que existe una educación pobre que se brinda en los centros educativos sobre financiación, ante esta situación se puede adelantar hipotéticamente que los conocimientos por la *educación financiera* debe comenzar e iniciar en el hogar, dijeron Muniz, et al., (2016, pág. 1) asimismo, debemos priorizar lo que es urgente e importante.

Este tema surge de una problemática que tiene su fundamento empírico en la actualidad, debido a que gran parte de los colaboradores que laboran para la Institución que tiene por nombre Dirección de Red de Salud Alto Amazonas (DRSAA) se ven obligados por diferentes motivos a acceder a créditos en Entidades Bancarias, Cooperativas y/o Financieras. De hecho, gran parte de estos colaboradores no son capaces de relacionar esos créditos con la *educación financiera*, ya que, relativamente este tema no es muy significativo y tampoco de común uso dentro de la población que es materia de investigación. De allí que, los problemas locales y quizás muy cercano a nuestro entorno social es que, ante el progreso de los múltiples servicios que ofrecen los sistemas financieros y de la facilidad con que estas personas son capaces de otorgar préstamos, la gran mayoría de los colaboradores que laboran para el Estado y para empresas privadas acceden a préstamos del sector Privado (Instituciones Financieras), los cuales los utilizan para lograr no solo satisfacer sus necesidades básicas sino que para otra índole. Esto significa, que la mayoría de los sujetos que forman parte del estudio no tienen fijado sus *presupuestos personales*, tampoco cuentan con una planificación correspondiente a *presupuesto familiar* para el pago de sus deudas personales e *inteligencia financiera*, todo esto compete a *finanzas personales*, pero en lo que concierne a *educación financiera*, se considerará como dimensiones relevantes a dicho estudio su *conocimiento* y su *capacidad* financiera propia de las personas. Hasta la fecha se tiene conocimiento claro que, en el control de las *finanzas personales*, no se ha logrado establecer si se relaciona o no directamente con la *educación financiera* recibida por los mismos pobladores, o si ésta se controla de manera diferente dentro de la vida personal y porque no decir en la vida cotidiana, familiar y de la población que es objeto de estudio.

Una vez profundizado en la problemática, es conveniente plantearse y formularse la interrogante general ¿de qué manera la *educación financiera* se relaciona con las *finanzas personales* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021? Y para profundizar en ello se formularon los problemas específicos: ¿Cuál es la relación que

existe entre la *educación financiera* y el *presupuesto personal* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre la *educación financiera* y el *presupuesto familiar* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre la *educación financiera* y la *inteligencia financiera* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021?

Este estudio alcanzó una justificación a: (i) nivel teórico, ya que, para dicho estudio se tendrá en cuenta a dos autores que facilitarán con la medición y evaluación de las variables por separado. Tal es así que las *finanzas personales* estuvieron sustentadas bajo la teoría de (Aibar, 2017, pág. 6-93) y en lo que compete a la literatura para la primera variable (*Educación financiera*) se tomó como referente a la teoría proporcionada por (Saldarriaga, 2018, pág. 59-62). Además, porque la información que se presentará será totalmente de fuentes confiables y seguras. (ii) nivel práctico, porque el propósito de este estudio es nada menos y nada más que apoyar a las personas a que tomen conciencia sobre las *finanzas personales* y que puedan manejar cada ser desde sus condiciones. (iii) nivel social, con este trabajo se pretende como único propósito que las conclusiones a llegar contribuyan a las autoridades pertinentes a tomar medidas adecuadas con el fin de prevenir y sobre todo sea de ayuda de carácter social. (iv) nivel metodológico, se pretende que esta tesis sirva de aporte para futuras generaciones debido a que contó con instrumentos de medición, tanto de la primera variable (*Finanzas personales*) como la segunda (*educación financiera*); ya que así se analizó la correlación que existe entre ambas variables en la población de los colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas del distrito de Yurimaguas – 2021.

Para este trabajo su objetivo general, es Determinar la relación entre la *educación financiera* y las *finanzas personales* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Y por otro lado están los objetivos específicos: Determinar qué relación existe entre la

educación financiera y presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Determinar qué relación existe entre la *educación financiera y presupuesto familiar* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Determinar qué relación existe entre la *educación financiera* y la *inteligencia financiera* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021.

La Hipótesis general (Hi): Existe relación significativa entre *educación financiera* y las *finanzas personales* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Las hipótesis específicas son: Existe relación entre la *educación financiera* y el *presupuesto personal* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Existe relación entre la *educación financiera* y el *presupuesto familiar* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Existe relación entre la *educación financiera* y la *inteligencia financiera* de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Después de lo dicho en líneas atrás, cabe recalcar que a continuación se da inicio al marco teórico en la que desarrollarán los antecedentes correspondientes con el fin de profundizar en las variables de estudio.

En ese sentido, un estudio encontrado realizado por Cornejo, et al., (2018). En la cual ellos señalaron que dicho artículo fuese desarrollado con el siguiente enfoque: Young adult debt rate and financial education in Chile. Revista Academia y Negocios. Este trabajo como tal, ha sido puesto en marcha teniendo al objetivo general como aquel que busca determinar, por un lado, los niveles de endeudamiento y, por otro lado, la *educación financiera* que presentan los ciudadanos adultos jóvenes, Chillán. El investigador indica que uno de los temas que más ha calado en la actualidad es precisamente la capacidad de gestión que tienen las personas sobre sus finanzas. Sin embargo, hoy en día diferentes estudios han confirmado y han dado a conocer que la gran mayoría de los adolescentes no han participado de una buena y adecuada educación en la que involucren temas relacionados a las finanzas. En dicho estudio se aplicaron cuestionarios a una muestra de 99 personas, con edades que van desde los 18 hasta los 39 años. Concluyó de manera particular que de un 100% del total de población escogida para dicho estudio, el cincuenta y cuatro por ciento (54%) de las personas encuestadas acabaron confirmando que de una u otra forma presentan deudas con las instituciones financieras o casas comerciales. Sin embargo, por otra parte, señaló que el endeudamiento promedio que muestran entre aquellos que generaban ingresos, tenía deudas y conocían la cantidad del monto del dinero mensual. En cambio, el cincuenta y uno por ciento de los encuestados presentan un nivel bajo de *conocimiento* financiero, y el sesenta y nueve por ciento ha mostrado tener un nivel medio correspondiente a *educación financiera*.

Este artículo de cuyo título es: Children financial education: An empirical evidence. Revista Electrónica de Educación. Fue presentado por Cruz (2018). Su objetivo fue analizar los determinantes de la *educación*

financiera de los niños de educación básica. La metodología para este artículo fue: exploratorio descriptivo. Para tal fin, aplicó un cuestionario con 25 preguntas. Donde obtuvo resultados mediante pruebas de independencia estadística chi-cuadrada. Concluyó de una forma magnífica que existen correlaciones positivas muy altas entre: (la práctica financiera de los pueri (niños), la capacidad a aprender, y la creación de una conciencia financiera para promover competencias para su vida diaria). De acuerdo con los resultados de este estudio, es necesario y sobre todo esencial implementar un sistema de *educación financiera* formal y de gran nivel en las instituciones educativas, en las que incluya materias de enseñanza-aprendizaje financiero, esto de cualquier forma podría promover el entendimiento del mundo económico actual y futuro.

En cambio, otro estudio que ha sido desarrollado por Villada, et al., (2018). En su artículo denominado: *_Analysis of the Relationship between Risk _and_ Investment in Personal Financial Planning*. Formación Universitaria. En este artículo los investigadores analizaron la asociación entre la variable rentabilidad y el riesgo afiliado netamente a las inversiones en el manejo y control personal del dinero. 97 fue la muestra (estudiantes) y como instrumento fue el cuestionario dicotómico (Falso y verdadero) que les permitió concluir así: que de un 100% de la muestra, el 70% de los estudiantes han logrado arribar satisfactoriamente a final en el plazo correspondiente, resaltando así las causas del triunfo o viceversa. Pero en general, este estudio trata de dar a conocer su propósito y para ello lo muestra por medio de una encuesta realizada al comienzo y al final del curso que indica que la mayoría de los alumnos muestran alta posibilidad de conseguir la seguridad financiera pasando de un 25% a un 76%. En otras palabras, lo más adecuado sería que se inicien en las escuelas y se llegue a consolidarse ya en el nivel superior. De todo este estudio realizado en el 2018, se puede resaltar ideas sumamente relevantes y una de ellas es que si se tiene una adecuada planificación financiera mejorará de todos modos la economía personal, familiar y porque no decir empresarial.

Este artículo realizado por Gallego et al., (2018). Plantearon que dicho estudio fuese desarrollado bajo el siguiente tema: The importance of personal financial resources and their relationship with financial intelligence: documentary review. Revista Fundación Universitaria Católica del Norte (RFUCN). Se analizaron cómo los sujetos entendieron el verdadero alcance del dinero financiero que ofertan, y cómo esta variable se vincula directamente con la *inteligencia financiera*. La búsqueda exhaustiva de la bibliográfica permitió saber 5 categorías entre ellas esta: i). la primera categoría que encamina este proceso es la evaluación de la *educación financiera* ii). En segundo plano se encuentran las competencias que permiten tomar y discernir decisiones financieras adecuadas iii). La generación de ganancias vi). Percepción de inseguridad y v). Estrés financiero. Concluyó que después de realizar una exhaustiva búsqueda sobre los sujetos, llegó decir, que las personas de hoy a los recursos financieros lo vinculan directamente con el salario; además, tener gastos repentinos y no tener una cultura buena de ahorro, afectan entender la *inteligencia financiera*. Por otro lado, este estudio puntualiza de una forma clara que los sujetos que son materia de estudio y que a su vez se estiman como, si ellos controlasen efectivamente sin ningún inconveniente, se pueden originar ingresos complementarios, a partir de ahorros que esta o el grupo familiar realice de forma adecuada. El aporte de este estudio es que si desarrollamos una *inteligencia financiera* correcta ayudará adecuadamente a administrar los recursos que se disponga en principio en la familia y en el trabajo, para ello, es necesario que el individuo o la empresa deba primero en diversificar totalmente sus fuentes de ingreso, luego pagar sus deudas de manera inteligente, tercero debe administrar sus gastos elaborando un presupuesto que le permita en un futuro no muy lejano invertir.

Profiles of Saving and Payment of Debt in the Life Cycle of Mexican Households. Revista El trimestre Económico. Fue un artículo desarrollado en 2018, por Ceballos en la cual en su artículo propuso que la inseguridad que afrontan en su momento las proles mexicanas era sobre sus entradas futuras y de las pocas posibilidades que esta (las políticas de inclusión

financiera) ofrecía. Estos resultados encontrados mostraron efectivamente que el surgimiento de la vida familiar para dicho país necesita ser considerada en superior cantidad y en relación a la financiación, se puede vivenciar que al final existe un modelo de ahorro bastante superior, sostenido y diferente a la disminución predicha por el modelo del ciclo de vida. Estos resultados facilitaron que dicho autor pueda concluir que en el proceso de financiamiento existen grandes desigualdades exigiendo, así como recomendación plantear con urgencia la *educación financiera* pero también se debe fomentar la promoción del ahorro como una de las estrategias y políticas de inclusión del país en estudio. Este artículo tiene como aporte esencial que son alrededor de dos mil quinientos millones de personas que aun todavía tienen acceso o no utilizan un servicio financiero de manera formal y alrededor de un 75% de las familias pobres conocen o han escuchado, pero no tienen una cuenta bancaria. Razón por la cual Ceballos indica que la inclusión en la actualidad es fundamental, ya que, es uno de los medios que permitirá reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.

En 2017, Moreno et al., propuso su artículo de cuyo título fue: Level -of- financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic administrative area. Revista Iberoamericana de Educación Superior. Buscaron medir la *educación financiera* que los adolescentes tienen y que ya han obtenido de cierta manera una educación de prestigio en relación con las finanzas. Pero, fueron 115 alumnos universitarios, de los cuales estaban entre (21 y 25 años) como (población). Descriptivo de corte transversal y de diseño no experimental fue su metodología para con este estudio. Concluyó que, los alumnos de nivel superior no tienen la *capacidad*, el *conocimiento* y la *costumbre* alto como para controlar y planificar adecuadamente sus gastos, no obstante, su nivel de educación frente a la financiación que tienen los alumnos es muy bajo. Pero también, se determinó que existe gran parte de universitarios que prácticamente no saben ni calcular las tasas de interés que pueda ofrecer una entidad, de allí que, se puede deducir que al realizar el respectivo análisis sobre la data vinculada con la suma de los bonos en donde se

incluyen cálculos vinculados a tasas de interés, muestran que su nivel de *conocimiento* y preparación financiera es bajo y, por ende, no saben proteger sus ahorros.

Por otro lado, Contreras et al., (2017). Propuso en su artículo: Level of knowledge of middle level student's superior in financial topics about spending and credit, savings, and money management. Revista International Journal of Developmental and Educational Psychology. Determinaron el saber que tenían los alumnos universitarios de educación básica superior en tópicos financieros en las que se incluía el gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración de dinero propiamente dicha. Los estudiantes universitarios para dicho estudio fueron 368 como muestra. El instrumento escogido para este estudio fue el cuestionario y aprobado con una fiabilidad aceptable de (+ 0.7). Concluyó que: estos resultados encontrados nos llevan a creer y pensar que no solo existe un desinterés por parte de los alumnos sino que también una parte de la población desconoce lo que realmente es la ganancia de las pensiones, sobre temas vinculados a los seguros, el efecto que provoca y genera la inflación no sólo en las remuneraciones sino en los sueldos de la ciudadanía, incluso una información relevante que manifiestan continuamente ellos es que, aunque se tenga *conocimiento* de que existe un saber sobre los medios básicos de economía, expresan cierto alejamiento del saber hacia los títulos valores de inversión, particularmente a los que por su naturaleza se vinculan a los mercados de capitales. El aporte que brindan estos autores sobre su estudio es importante porque afirman que en el momento en que los alumnos tomen conciencia positiva no solo de los conceptos financieros, sino del uso y de su respectiva aplicación, tendrán la posibilidad de tener mejores argumentos que les facilitará el camino a tomar sin duda alguna las mejores decisiones financieras en sus vida.

Cruz et al., (2016). En su artículo titulado: Financial education. Revista Publicando- Dialnet. Desarrollaron su estudio con el objetivo de poder caracterizar las tendencias investigativas tanto en idioma inglés como en español. Pues estos mismos consideraron 308 expedientes para el primer

caso y para el segundo fueron 280 expedientes. Concluyeron que: existen dos apartados a los que no se le ha dado la debida prioridad en los países de la región entre ellos está a primera vista la evaluación y la medición de la “alfabetización financiera” y lo segundo es la definición de las formas de intervención que tiene el sector privado para con estos programas. Además, añaden que los estudios que giran en torno a la evaluación de los aspectos de colaboración, incorporación de las partes interesadas, identificación de líderes y evaluación de programas son totalmente vacíos reportados en la literatura especializada en relación con la *educación financiera* del in situ. Con esto dejan claro que existe bastante desconocimiento en la ciudadanía sobre financiación, tal y como se percibe en la actualidad. Una sociedad consumista que no sabe controlar sus ingresos con los egresos respectivamente.

Arrubla (2016). En su artículo: Finance and financial education in family businesses Pymes. Revista de investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM. Objetivo: establecieron la relevancia de la educación sobre financiación para con los negocios familiares que les ayude a clasificar, ordenar y diferenciar los flujos de caja personales con los de personería jurídica, dado que por esta situación se exteriorizan conflictos vinculados con lo personal y familiar. Ahora bien estas muchas veces no son tomadas en consideración por parte de los administradores de los negocios de familia ni por los que las dirigen por desconocimiento y por la falta de educación que tienen sobre financiación para el desenvolvimiento de los negocios. La metodología utilizada para este estudio fue de enfoque cualitativo que cuenta con un tipo de revisión descriptiva. Concluyó: que las finanzas en sí de los negocios consanguíneos se tratan en el entorno de las finanzas de los negocios en común. Debido a que cada una de ellas debe ser abordada cada una por sí solo para evitar confundir los términos y lograr con el propósito del estudio.

Raccanello & Herrera (2014). Financial education and inclusion. Revista Latinoamericana de Centro de Estudios Educativos. La inclusión financiera

facilita de una u otra forma poder alcanzar una mayor fortuna cuando los clientes conocen más de aquellos productos y servicios que otorgan las instituciones financieras. En la ciudad de México, las autoridades competentes de las financieras se han orientado en promover la inclusión financiera, pero siguen convencidos de que es necesario repotenciar mayores esfuerzos a los ya ejecutados para conseguir un incremento respectivo sobre la *educación financiera* de la población que es objeto de estudio. Concluyó: Con base en la praxis internacional, se hace hincapié en que la inclusión financiera como tal, puede traer consigo más y mayores beneficios para con los sujetos (usuarios) cuando se acompaña del crecimiento de la *educación financiera* en las instituciones pertinentes; de otra forma, sino se fomenta esto puede ser poco efectivo para las instituciones que ofrecen productos y servicios financieros respectivamente.

A nivel nacional, se presentan algunos artículos relacionados a las variables con el fin de reforzar el estudio de estas. Tal es así que Céspedes (2017). En su artículo: Analysis of the need for financial education in collegiate formation. Facultad de Ciencias Económicas UNMSM. Indicó que la educación en el ámbito financiero es un elemento valioso para la vida de cualquier persona, ya que, ayuda a equilibrar el consumo, maximizar el ahorro, la inversión y otros. Sin embargo, a pesar de ser conceptos básicos de las finanzas, son poco considerados o mejor dicho son desconocidos por gran parte de la sociedad que habita en este mundo. Por lo tanto, el presente artículo identifica ciertas actitudes, y frente a ello, propone de manera esencial pilares elementales, como por ejemplo (el ahorro, la inversión y el presupuesto, etc.) para la educación en temas financieros que en un futuro no muy lejano muy bien podrían ser implementados en la educación secundaria y, potencializado en el nivel superior. De acuerdo con ello, esto debería ser implementado como asignatura curricular en la educación. Concluyó: que, en el nivel secundario es donde se debe potenciar la *educación financiera* no solo como algo tutorial sino más bien como materia curricular, obviamente que esto va a variar en años de estudio dependiendo del país, por lo cual cada estado debería realizar un

análisis académico en cuanto a este tipo de formación y adecuarlo a su sistema financiero.

Siguiendo la línea Acosta, et al., (2017). Planteó su artículo titulado: *Financial culture in the city of Tingo María*. Revista Investigación y Amazonía. Objetivo: describieron las condiciones en que se halla la cultura financiera en la ciudad de Tingo María. Metodológicamente este estudio se llevó a cabo bajo el tipo y nivel descriptivo, con diseño transversal, pero de enfoque cuantitativo. El recojo de la data fue posible gracias al cuestionario. La información recabada fue posible a través de cuestionarios realizados de forma presencial a 273 usuarios, mismos que son mayores de 18 años. Finalmente, concluyeron: que la cultura financiera en dicha ciudad presenta un nivel bajo y deficiente, evaluado en la escala de calificación vigesimal. Dicho de otro modo, la cultura financiera como tal depende de dos pilares que en la vida personal y familiar son útiles y uno de ellos es el nivel de ingreso y el segundo nivel es educativo, pero este por ser segundo no deja ser el más importante al contrario debe fomentarse en toda su amplitud ya que dichas variables fueron aceptables y presentaron una asociación correlacional significativa. Es decir, 5 de 10 ciudadanos no lograron aprobar la prueba de cultura financiera. Sin embargo, 1 de 10 de usuarios presenta tener un nivel por encima del término medio, eso indica que si conoce temas financieros.

En este segundo apartado del marco teórico se puso de manifiesto las teorías y los fundamentos que le competen a cada uno de los temas. En ese sentido se inició la literatura que compete a Educación Financiera.

Para Gamboa et al., (2019, p.4) no solo sostuvieron, sino que están convencidos que la *educación financiera* como tal, reúne al menos tres puntos esenciales y que no deben pasar desapercibidos por la relevancia que trae consigo cada uno de ellos: i) conocimientos en finanzas, ii) competencias para la aplicación de los conocimientos para beneficio propio y iii) el ejercicio de la responsabilidad en la toma de decisiones. (Gamboa et al., 2019, p. 4). Asimismo, la *educación financiera*, constituye un elemento infalible para los sujetos en edad productiva, debido a que les

ayuda a administrar mejor sus recursos económicos, representados por el ahorro y las inversiones (Zapata et al., 2016, p. 3).

Por su parte, Fornero (2017) alude a que "La instrucción monetaria es una medida profundamente arraigada" y el sistema de educación monetaria pública debe incorporar proyectos de preparación y avance, seguridad del comprador, consideración social, cargo directo, etc. "Los trabajos y elementos de los miembros en estos proyectos deben decidirse claramente. El deber de todos es garantizar datos precisos, satisfactorios e imparciales que consideren la prima de las personas y que puedan ser reconocidos a partir de la promoción y la correspondencia comercial con fines comerciales (p.115). La *educación financiera* para ti se refiere sobre todo a un modelo de formación muy provechoso que no sólo nos ofrece elementos que nos posibilite manejar de manera magnífica nuestro efectivo, sino que ayuda a generar hábitos saludables sobre el ahorro, sin que esto se convierta en un dolor de cabeza. En tal sentido, comenzar a reservar efectivo hoy en una sociedad consumista es bastante complicado, pero creo que puede ser la mejor opción para poder conquistar metas, prevenir ciertas necesidades y más aún a enfrentar emergencias (Superintendencia de Banca y Segura, 2014, p. 6). El autor con ello deja claro que nuestra vida está en continuo aprendizaje y el aprender involucra saber manejar y controlar los ingresos a fin de que estos sean sustento en momentos de necesidad.

A veces, resulta necesario conseguir dinero para un propósito específico. Puede ser para adquirir algún bien costoso, como una casa o un auto; o bien para emprender un negocio. Los créditos o préstamos son un recurso para conseguir la cantidad de dinero que necesitamos. Un préstamo informal es el que se solicita a prestamistas o agiotistas. Hay que tener cuidado con ellos, pues muchos de estos préstamos pueden tener intereses muy altos, lo que haría difícil o imposible pagar la deuda. La deuda es el dinero que una persona toma de otra persona o entidad. La persona que adquiere un préstamo o crédito está obligada a devolver el dinero otorgado (capital) y los intereses. Para ello, la persona que quiera alcanzar metas

personales y/o empresariales debe empezar teniendo cierta disciplina, pero eso no basta porque necesita tener un buen control de sus *finanzas personales* (SBS, 2014, p.12). Además, para que nuestras *finanzas personales* y/o familiares estén sanas y no negativas, es necesario optar por herramientas que ayuden de una u otra forma a tener un mejor control del dinero, como por ejemplo el contar con un libro donde se registre tanto las entradas y salidas de dinero, así como realizar un seguimiento constante. El presupuesto no es más que un plan para llevar un registro de nuestras finanzas y así poder controlarlo (SBS, 2014, p. 18). Indican que la EF entrega elementos a los individuos con el fin de ayudar a tomar decisiones efectivas que luego terminan facilitando y mejorando su bienestar económico (Villada et al., 2017, p. 15).

Asimismo, Fornero (2017) muestra que se pueden pensar en tres tipos de investigaciones de la capacidad monetaria: I) *Conocimiento* e intrepidez, alude a un enfoque para evaluar el grado de *capacidad* monetaria que es con prueba de información sobre temas de auto multiplicación de dividendos, mejora, habilidades de malabarismo numérico, como las referenciadas en el segmento. Otro enfoque para medir la *capacidad* monetaria se centra en la autoevaluación de la información monetaria por parte de las personas, o la certeza justa y cuadrada de sus habilidades monetarias. Si bien la autoevaluación singular y las opciones monetarias reales no tienen todas las características de estar asociadas, se ha resuelto que hay una conexión positiva entre la autoevaluación de las capacidades monetarias y las proporciones más objetivo de habilidad monetaria. ii) Intervenciones educativas y decisiones financieras (Fornero, 2017, p. 26): esto solo suele darse si estamos interesados en entender las habilidades que mejoran las decisiones financieras, deberíamos definir medidas de factores relacionadas con el éxito, es decir, aquellas que, cuando cambian, producen una conducta financiera mejorada." iii) Bienestar financiero: decisiones y dinero. La conducta y las oportunidades influyen en el bienestar financiero. Este campo de estudio ha sido explorado principalmente por la investigación psicológica y se está ampliando con estudios específicos de bienestar financiero. En lo vinculado con el

bienestar financiero se consideran dos enfoques de las intervenciones: de comunicación y estructurales. Las intercesiones de correspondencia se centran en cambiar la información o las ideas de los miembros; las mediaciones subyacentes intentan cambiar los estados de los arreglos monetarios (con recortes de impuestos, impulsos de fondos de inversión, planes de jubilación, etc.) (Fornero, 2017, p. 26).

Para Fornero, demuestra que los desafortunados resultados de la educación monetaria se pueden resumir en el acompañamiento: Posible deficiencia social de poner los recursos en una tonelada de preparación monetaria individual. Apoyo la afirmación de suplantar la directriz de los sectores empresariales por la formación monetaria de las personas. Puede construir descuido en la propia *capacidad* monetaria de las personas (Fornero, 2017, p. 19). Pero también señala que los obstáculos de la *educación financiera* se pueden distinguir de tres formas tal y como se muestra en seguida: La ausencia de habilidades fundamentales de la población (habilidades especializadas y apasionadas que se necesitan en las elecciones monetarias). La circunstancia irreconciliable entre las administraciones monetarias de los proveedores y sus clientes. La creciente complejidad de los productos financieros (Fornero, 2017, p. 35). Las metas financieras, son aquellas decisiones de cómo una prole desea manejar su efectivo en un determinado ciclo de duración. Para ello, vale poner hincapié en dos etapas que de una u otra forma contribuirá a que el individuo pueda: 1. Invertir su dinero sabiamente, limitando el gasto innecesario. 2. Y, por otro lado, tener la *capacidad* como para aumentar sus ahorros familiares y/o empresariales (Catholic Relief Services, 2018, pág. 4).

Por otro lado, para SBS (2011) anuncia que es un organismo que ha venido trabajando desde el año 2006 con el único interés de mejorar el nivel de cultura financiera de los peruanos; por ello, ha desarrollado a lo largo de estos años diferentes programas, como por ejemplo haremos mención a algunos de ellos: “Mini finanzas” (para niños), “Finanzas para ti” (para docentes) y “Finanzas en el Cole” (para jóvenes), enfoques y materiales

para población de ámbito rural, mujeres y microempresarios (p.1). Es decir, ha diseñado programas que no solo están de acorde a particularidades que presenta cada uno de los seres humanos, sino que también a situaciones específicas de aprendizaje.

Para evaluar la variable *educación financiera* se tomó en cuenta la teoría de Saldarriaga (2018), el cual sostiene que la *educación financiera*, es un proceso que a través por el cual las personas aprenden a desarrollarse y transmiten *conocimientos*, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o cómo el proceso constructivo que a nivel individual se inicia ya desde el nacimiento hasta la edad adulta y termina propagándose a nivel social con el avance de la ciencia (pp. 59-60).

De esta definición, se infiere la dimensión *conocimientos*, esta se refiere a que la persona debe por lo menos contar con ciertos conocimientos esenciales sobre asuntos financieros que de algún modo eviten incurrir en una espiral de endeudamiento que pueda complicar la economía familiar y el futuro de esta. Su indicador que le corresponde a esta dimensión es conocimientos financieros, este se refiere a todos los saberes y aptitudes que posee una persona con el fin de poder tomar decisiones financieras clave. Es decir, que los conocimientos financieros que tiene una persona pueden ayudarle a tomar decisiones acertadas sobre ahorro, endeudamiento e inversión (Reddy et al., 2013, p. 23). La otra dimensión es *capacidad*, con su indicador de capacidades financieras, estas incluyen el comportamiento y las actitudes con que cuenta el individuo en concordancia con sus respectivas finanzas. Además, termina reconociendo que la definición de capacidades financieras es el conocimiento que por sí solo es necesario y fundamental, pero no es del todo suficiente como para tomar decisiones objetivas en temas financieros, o como para acceder a bienes y/o servicios y utilizarlos responsablemente (Reddy et al., 2013, p. 5). La tercera dimensión es *formación* financiera, se refiere que es un proceso continuo y a largo plazo que debe irse completando al surgir las nuevas necesidades en las diferentes etapas de la vida. Sus indicadores son: objetivos precisos y realizables, material práctico y la enseñanza

participativa (Saldarriaga, 2018, p. 62). En definitiva, la *educación financiera*, es una herramienta que no solo ayuda a organizar que te permite planificar y gestionar tus recursos, permitiendo que la decisión que vayas a tomar sea la más indicada y acertada que contribuya por mucho tiempo a la construcción del nuevo futuro.

En este apartado se abordará la literatura correspondiente a *finanzas personales*, pero antes de profundizar en ello, es relevante aclarar que gran parte por no decir la gran mayoría de las personas no tienen idea o no saben cómo salvaguardar sus *finanzas personales*, esto puede ser producto de que no recibió ningún tipo de enseñanza o quizás porque sus familiares evitaron hablar frente a sus hijos sobre dinero. De allí que:

Las finanzas según Carangui et al., (2017), sostuvieron que es una rama de la economía, y además continúan diciendo que existen varios estudios acerca de finanzas corporativas, no obstante, hasta la fecha no se han profundizado mucho en temas de *finanzas personales* o individuales. Lo único que se sabe es que las personas manejan enormes recursos económicos en el devenir diario (p.81). En otras palabras, que pueden ser de propiedad suya o de terceros, dejado a la imaginación y experiencia de los individuos el desarrollo de sus *finanzas personales* (Carangui et al., 2017, p. 81). Por otra parte, las finanzas, son "el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor". Afirmó (García, 2014, p.3).

En 2014, Farfán conceptualizó que la cuenta alude a "la forma en que se obtienen los activos, la forma en que se gastan o devoran, la forma en que se aportan, se pierden o se obtienen". (p. 15). Es aquella rama de la *educación financiera* que va dirigida especialmente a cada individuo y cuya finalidad es fomentar en este un ente financieramente responsable y actor inteligente de su realidad económica. Así, la contabilidad individual se pone paso a paso quizás los dispositivos más importantes para mejorar la satisfacción personal de las personas y su clima financiero, al igual que un activo increíble para la seriedad competente (Fuentes y Camargo, 2018, p. 50). Según Guerrero et al., (2018) aseguran que dentro de las finanzas

existen dos términos. El primero se refiere al desconocimiento propiamente dicho, esto significa que gran parte por no decir la mayoría de las personas tienen casi poco conocimiento sobre temas de finanzas (Guerrero et al., 2018, pág. 15). El segundo término que hacen mención los autores es la desinformación que tiene la población sobre temas básicos de economía y finanzas, esto de alguna forma limitan la *capacidad* de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida presente. (Guerrero et al., 2018, pág. 15).

Las finanzas han calado tal importancia dentro de las empresas, ya que esta se mueve y en ella se toman decisiones de acuerdo con la solvencia y liquidez que presenta la misma. En consecuencia, por encima de todo, tenemos las opciones de emprendimiento que aluden al método de utilización del efectivo conseguido, por lo que se colocan recursos en activos que pueden ser beneficiosos para la mejora de la organización. Además, tenemos opciones de financiamiento, que buscan los enfoques más ideales para respaldar o renegociar posibles obligaciones y activos para elementos de negocio; y, en tercer lugar, tenemos opciones monetarias, que incorporan opciones de beneficios y están comúnmente relacionadas con la estrategia de financiación de la organización (Farfán, 2014, p.15).

Además, llama la atención sobre que el dinero como tal tiene metas entre ellas: Obtener reservas y activos monetarios. Supervise apropiadamente reservas y activos monetarios. Designarlos o aplicarlos con precisión a las áreas útiles. Supervisar el capital de trabajo. Supervisar las especulaciones. Tratar con los resultados. Introducir y descifrar datos monetarios. Acomódate por las opciones correctas. Amplificar los beneficios. Deja todo eso preparado para conseguir más. Activos y activos monetarios, cuando son importantes (Farfán, 2014, pp. 17-18).

Las finanzas de la empresa y mis finanzas, para el Programa avanza (2017) indica que la planificación familiar es un instrumento utilizado para coordinar y supervisar los activos financieros. Ayuda a usar el efectivo de

una manera capaz, sin gastar más de lo que compramos. Es un instrumento "vivo" que debemos examinar y alimentar continuamente con información genuina para establecerse en ello valioso al establecerse en las opciones y el sparing. Este instrumento nos permite, en vista de nuestro salario, diseñar nuestros costos mes a mes utilizando efectivo de la manera más ideal para lograr nuestros objetivos (p. 3). En cambio, Foliaco (2010) pone de manifiesto que dentro de las *finanzas personales* existen algunos errores entre ellos, se menciona a algunos de ellos: gastar más de lo que se gana, no llevar un registro de gastos, mantenerse en área de comodidad, falta de ahorro, creer que las *finanzas personales* son asunto del jefe o del gobierno, hacer de la tarjeta de crédito una forma de vida y olvidarse del ser con tal de tener (pp.5-6) Por otra parte, afirma que existen algunos puntos débiles generalizados en casi el 90% de las personas en cuanto a la administración de sus *finanzas personales*, veamos a continuación cuales son y algunos tipos para saber el punto débil de la persona. Conciencia de gasto, tener una sola fuente de ingresos, *finanzas personales*, balances y presupuestos, ahorro e inversión y el inmediatismo (pp. 9-11).

Según lo dispuesto por Figueroa (2009), las *finanzas personales* contemplan cinco procesos de planificación que se caracterizan a continuación: Proceso de la planificación en las *finanzas personales*, este se refiere a que la planeación es un proceso lógico y sistémico que busca lograr metas previamente determinadas mediante estrategias. (Figueroa, 2009, pp. 130 - 132). Asegúrese que las metas de su plan se encuentren plenamente conectadas y de esa manera se facilite el desarrollo y consecución de estas (Figueroa, 2009, pp. 130 - 132).

Para evaluar la variable *finanzas personales* se considera el aporte teórico de Aibar, (2017), el cual define categóricamente que las *finanzas personales* como tales, van acompañadas de un magnifico presupuesto y que esta a su vez permita financiar los gastos que son accesibles para no ver perjudicada en un próximo futuro no muy lejano la situación financiera (pág.6). Esta variable hará posible su medición a través de las siguientes

dimensiones. Primera dimensión: *presupuesto personal*, este hace referencia al resultado que se tiene después de haber realizado un cálculo entre mis ingresos y egresos para hacer un seguimiento a como esta mi dinero y poder tomar medidas y decisiones de ajuste o gasto a nivel personal respectivamente. Los indicadores que acompañan a esta dimensión son: diario, mensual y anual (Aibair, 2017, p. 6).

En otras palabras, es la forma más eficaz para sacar todo el partido a nuestro dinero. Segunda dimensión que el autor proporciona es el *presupuesto familiar*, aquí la persona trata de recopilar toda la información entre ingresos y gastos, para así poder conocer el ahorro o pérdida que haya en los hogares. Ante esto, en 2017, Aibair define que el *presupuesto familiar*, es un documento en el que se plasma de manera ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo determinado de tiempo (pág. 6). De ello, se infiere la familia, ingresos y gastos como indicadores de la misma. Y como última dimensión del estudio se tuvo a la *inteligencia financiera*, misma que hace referencia a la capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos o mejor dicho optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico en el hoy y por qué no el futuro. Dicho de otra manera, tener IF, te va a ayudar a alcanzar todos los objetivos que desees y te va a ser de gran ayuda para darte seguridad, no solo a tu familia, sino que también a ti o entorno. De ella se desprende ahorro, inversión y préstamos como sus respectivos indicadores (Aibair, 2017, pp. 67-98)

En seguida se presenta la definición de términos tal y como manda la guía de la Universidad César Vallejo, 2020:

Ahorro, la persona debe aprender a saber usar el dinero correctamente de tal manera que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino de hechos contundentes (SBS, 2014, p. 6). En tal sentido, comenzar a ahorrar hoy, es la mejor forma de conquistar metas, prevenir necesidades y enfrentar emergencias.

Créditos, es aquella persona que adquiere un préstamo o crédito y está obligada a devolver el dinero otorgado (capital) y los intereses. Para ello, se requiere de disciplina y control de las *finanzas personales* (Superintendencia de Banca y Segura, 2014, p. 12).

Educación financiera, es un proceso que a través por el cual las personas aprenden a desarrollarse y transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o cómo el proceso constructivo que a nivel individual se inicia ya desde el nacimiento hasta la edad adulta y termina propagándose a nivel social con el avance de la ciencia (Saldarriaga, 2018, pp. 59-60).

Finanza es "la disposición de ejercicios que, a través de la dinámica, mover, controlar, utilizar y supervisar el efectivo y otros activos importantes". (García, 2014, p. 3).

Finanzas personales, van acompañadas de un magnífico presupuesto y que esta a su vez permita financiar los gastos que son accesibles para no ver perjudicada en un futuro no muy lejano la situación financiera. (Aibair, 2017, p. 6).

Inteligencia financiera, es aquella capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos o mejor dicho optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico en el hoy y por qué no el futuro (Aibair, 2017, pp. 67-98).

Presupuesto financiero familiar, es un registro que refleja de manera sistemática y compuesta la relación de costos y pago, esperada en una familia nuclear durante un período de tiempo específico (Aibair, 2017, p. 6).

Presupuesto personal, este hace referencia al resultado que se tiene después de haber realizado un cálculo entre mis ingresos y egresos para hacer un seguimiento riguroso a como esta mi dinero y poder tomar medidas y decisiones de ajuste o gasto a nivel personal respectivamente (Aibair, 2017, p. 6).

Ingresos, son todos aquellos ingresos de efectivo que se producen en el interior de la unidad familiar, durante el ejercicio que abarca el presupuesto. (Aibair, 2017, p. 9).

Gastos, vienen a ser todas las salidas de dinero que involucra al giro de negocio más no viceversa. Es por ello, para saber realmente en qué situación estamos o se encuentra la empresa y/o negocio, hay que incluir todos los gastos actuales que giran en torno al negocio, por muy pequeños que sean (Aibair, 2017, p. 10).

III. METODOLOGÍA

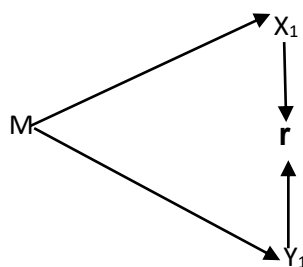
3.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo fue aplicada, porque según Vara (2012), sus resultados fueron utilizados inmediatamente en la solución de problemas institucionales y empresariales cotidianos; no solo por eso, sino que, además, da respuesta efectiva y fundamentada a un problema planteado y que es materia de estudio (p. 202).

El diseño para este estudio es el *no - experimental* y de *corte transversal*, porque las variables que son objeto de estudio fueron medidas y evaluadas y carecieron de total manipulación intencional; esto se fundamentó con lo dicho por Carrasco (2019). En otras palabras, que esta investigación simplemente se comprometió a contemplar las realidades que sucedieron en la actualidad después de su evento y a determinar la configuración de exploración fue llevado a Hernández, Fernández y Baptista (2014), quienes propusieron el plan inmediato de una relación entre los dos factores en un momento dado o establecido por el creador (p.157)

Esquema diseño Correlacional Causal

(Hernández et al, 2014, p. 157)



Donde:

- M = Colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alta Amazonas
- X₁ = Educación financiera.
- Y₂ = Finanzas personales
- r = relación (V1-V2)

El nivel en el cual se apoyó dicho estudio fue el descriptivo correlacional, debido a que este tipo de estudio solo buscó evaluar a las variables (*educación financiera – finanzas personales*) y luego con los datos que de ello se obtenga se estima la correlación (Arias, 2012, p. 25). En otras palabras, su fin fundamental de esta investigación es lograr determinar por todos los medios la correlación de las dos variables que hoy por hoy fueron objeto de estudio.

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Educación financiera.

Definición conceptual:

Es el proceso a través del cual las personas desarrollan y transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o como el procedimiento constructivo que a nivel personal se desarrolla desde el origen hasta la edad adulta y se extiende a nivel social con el crecimiento de la ciencia. Indicó Saldarriaga (2018, p. 59-60).

Variable operacional.

Esta fue evaluada y al mismo tiempo medido en base a dimensiones y cada dimensión con sus respectivos indicadores. Además, la escala de medición fue ordinal de tipo Likert.

Variable dependiente: Finanzas personales.

Definición conceptual:

Hace referencia directa a la administración y manejo de efectivo y bienes de una persona o familia. Es decir, es el saber y la ciencia de administrar el efectivo. De tal manera, que a nivel personal, las finanzas, son las decisiones concretas realizadas por los personales de cuánto dinero se debe gastar frente a todos los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. (Aibar, 2017, p.6).

Variable operacional.

Esta fue evaluada y al mismo tiempo medido en base a dimensiones y cada dimensión con sus respectivos indicadores. Además, la escala de medición fue ordinal de tipo Likert.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

“Conjunto de personas con características particulares que integran en el ámbito espacial donde se realizó el trabajo de investigación científica”. (Arias, 2012, p. 81). Pues bien, para este trabajo de investigación se consideró una población de 125 colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas durante el periodo 2021. Por otra parte, se consideró:

Los criterios de inclusión

Los colaboradores nombrados en la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, (Varones y Mujeres) de la ciudad de Yurimaguas de 2021.

Los colaboradores nombrados de 40 años a 60 años en la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, (Varones y Mujeres) de la ciudad de Yurimaguas de 2021.

Los criterios de exclusión

Los colaboradores contratados bajo la modalidad de contrato CAS en la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, (Varones y Mujeres) de la ciudad de Yurimaguas de 2021.

Los colaboradores contratados bajo la modalidad de locación en la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, (Varones y Mujeres) de la ciudad de Yurimaguas de 2021.

Muestra

Tamaño de la muestra

En 1994, Morales citado por Arias (2012, p. 83) define que la muestra no es nada más que “un conjunto pequeño, fragmentado y representativo y que es extraído de la población”. Para determinar con claridad la muestra se tuvo que hacer partícipe de la fórmula que se detalla en seguida.

Fórmula de la muestra

$$\frac{N * Z\sigma^2 p * q}{d^2 * (N - 1) + Z\sigma^2 * p * q}$$

Donde:

Muestra	=	?
<u>Total</u> de población	=	N
1.96 al cuadrado (si la segunda es del 95%)	=	Z α
Proporción esperada (en este caso 90% = 0.9)	=	p
1-p (en este caso 1-0.9 = 0.1)	=	q
Precisión (en su investigación use un 5%)	=	d

$$n = \frac{3.8416}{0.0025} * \frac{0.25}{124} * \frac{125}{0.9604}$$

$$n = \frac{120.05}{1.27} \quad \mathbf{94}$$

Técnica de muestreo

Existen dos formas de muestreo, el probabilístico y el no probabilístico. Según el estudio y su propósito del estudio se apoyaron en la técnica del muestreo probabilístico, en la que se apoyó en la fórmula para determinar la muestra en sí. Pero, por otro lado, para dicho estudio recurrió a un

muestreo intencional, donde los colaboradores escogidos y seleccionados fueron en base a criterios del propio investigador de turno (Arias, 2012, pág. 85).

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas e instrumentos que existen sin duda son numerosas, pero que de una u otra forma facilitan la recolección de datos, es así como para este estudio el investigador tuvo en cuenta solamente como única técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento, ambos contribuirán en el desarrollo de la investigación.

Técnicas de recolección de datos

En 2012, Palella & Martins indican que la encuesta es una de las tantas técnicas que existen dentro del marco metodológico. Es por ello, que la definieron como “una técnica que está destinada a recabar datos de varias personas cuyas opiniones interesaron al investigador”. (p. 123).

Instrumentos de recolección de datos

Como indican Palella y Martins (2012) caracterizaron que: "es un instrumento de examen que es importante para el método de revisión". (p. 131). Este instrumento fue el que se utilizó para la recolección de la información, ya que, en ella se formularán las preguntas claras y concisas con el fin de conseguir datos que sean relevantes y que ayuden a responder a los objetivos.

Validez del instrumento

El cuestionario, según Sánchez, Reyes, & Mejía (2018) indican que después de ser elaborados, estos deben ser puesto a disposición de tres expertos conocedores del tema a fin de que sean evaluados, estas fueron las únicas personas que después de una revisión exhaustiva pudieron estar a disposición del investigador para luego ser aplicados en el campo de estudio (p.124).

Variable	N°	Especialidad	Promedio de validez
Variable 1	1	Dra. María García Paredes (Educación/Investigación)	48
	2	Mag. Efrain Vasquez Rios (Contabilidad)	47
	3	Mag. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo (Finanzas)	45
Variable 2	1	Dra. María García Paredes (Educación/Investigación)	49
	2	Mag. Efrain Vasquez Rios (Contabilidad)	46
	3	Mag. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo (Finanzas)	44

Confiabilidad del instrumento

La fiabilidad, como indica Carrasco (2019) "es la naturaleza de un instrumento de estimación, que permite obtener resultados similares cuando se aplica a al menos un individuo en unos pocos plazos". (p. 339). Los términos que lo reconocen son: confiable, no sorprendente y objetivo. Además, para decidir la fiabilidad de cada uno de los instrumentos, se utilizó el Alfa de Cronbach. Donde el valor aceptable para una variable debe oscilar entre $0,75 \leq$ a ella. Teniendo claro el concepto se aplicó a los instrumentos la prueba ya conocida como Alfa de Cronbach en base a los criterios que se muestra en la tabla siguiente:

De hecho, el Alfa correspondiente para la primera variable (Educación financiera se tuvo un Alfa de Cronbach de 0,813) y para sus dimensiones fueron de (0,887 conocimientos, 0,882 capacidad y 0,881 formación) respectivamente.

Sin embargo, el Alfa correspondiente para las finanzas personales fue de 0,827, para la dimensión presupuesto personal (0,953), presupuesto familiar (0,882) e inteligencia financiera (0,843) respectivamente.

3.5. Procedimientos

El procedimiento dentro de una investigación es sumamente necesario porque ayuda a que la data que se pretenda conseguir sea recogida con

veracidad para luego realizar la depuración de ésta a fin de sistematizarla. Otro paso que se lleva a cabo dentro del procedimiento es el análisis e interpretación que se hacen justamente sobre dicha información. Además, incluye realizar las tareas de organización, codificación y tabulación.

3.6. Método de análisis de datos

Este estudio solo contó con una interpretación estadística que facilitó los resultados, resultados que fueron procesados en el sistema Estadístico SPSS, en la única y actualizada versión (26). Rho Spearman fue la prueba estadística que se utilizó para dicho trabajo. Entonces, el análisis lleva a la síntesis y la síntesis al análisis, en un proceso de ir y venir. Tal como lo amerita esta investigación.

3.7. Aspectos éticos

El trabajo que se presentó se sustentó en los siguientes aspectos éticos y que involucra directamente a los siguientes términos que ha considerado el investigador en el desarrollo de su tesis:

Los canales normales deben seguirse o posiblemente permitirse, es decir, deben ser accesibles, cuando sea vital. La legalidad consiste, además, en dar créditos y referencias severas y en lo que respecta a la innovación protegida. Esto se llama o se conoce como legalidad.

Otro punto que se consideró para esta investigación es tener claro hasta qué punto se puede dispersar y engendrar cierta información y continuar de la misma manera. Esto se conoce o se llama clasificación.

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivos

Tabla 1

Análisis sobre el nivel de la educación financiera (Variable Independiente)

	Desde	Hasta	f	%
Bajo	17	39	27	29%
Medio	40	62	56	60%
Alto	63	85	11	12%
	Total		94	100%

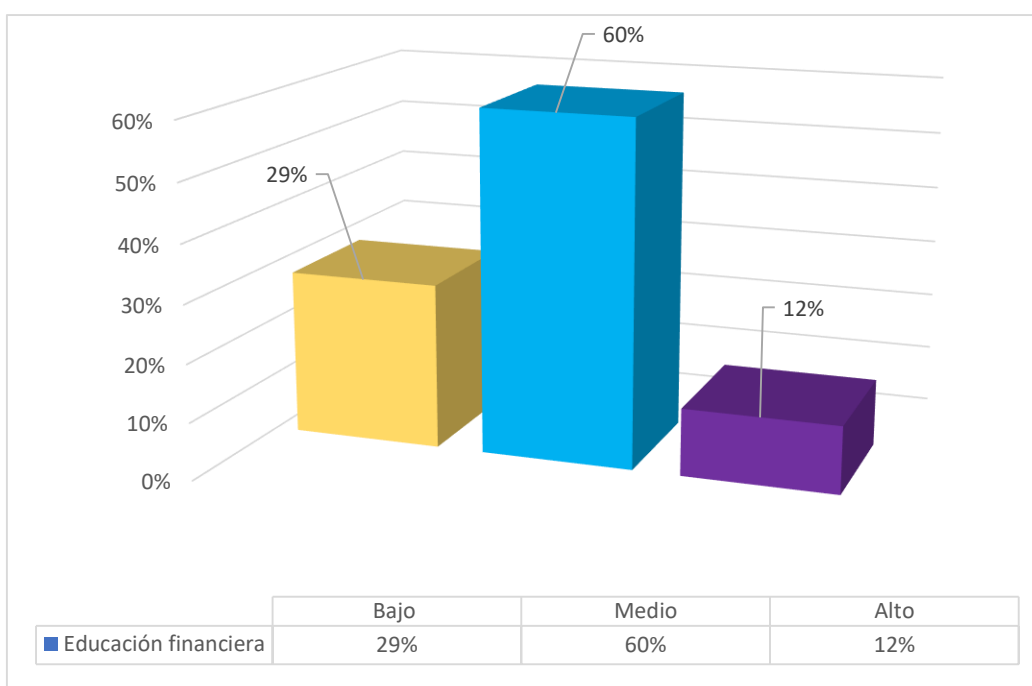


Figura 1. Análisis sobre el nivel de la educación financiera (Variable Independiente)

De un 100% de los encuestados el 29% que representa a 27, respondieron que su nivel de educación financiera es bajo, en cambio, el 60% de los encuestados indican que su nivel es medio y solo un 12% afirma que su nivel es alto. En ese sentido, se puede deducir que en su mayoría los colaboradores de la Red de Salud Alto Amazonas de Yurimaguas nunca y casi nunca tienen los conocimientos necesarios

como para una buena administración de sus recursos. Es decir, esto se vivencia en ellos ya que gastan más de los que puedan percibir en sus ingresos.

Tabla 2

Análisis sobre el nivel de educación financiera en sus dimensiones

	Conocimientos		Capacidad		Formación	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	29	31%	26	28%	26	28%
Medio	60	64%	60	64%	55	59%
Alto	5	5%	8	9%	13	14%
Total	94	100%	94	100%	94	100%

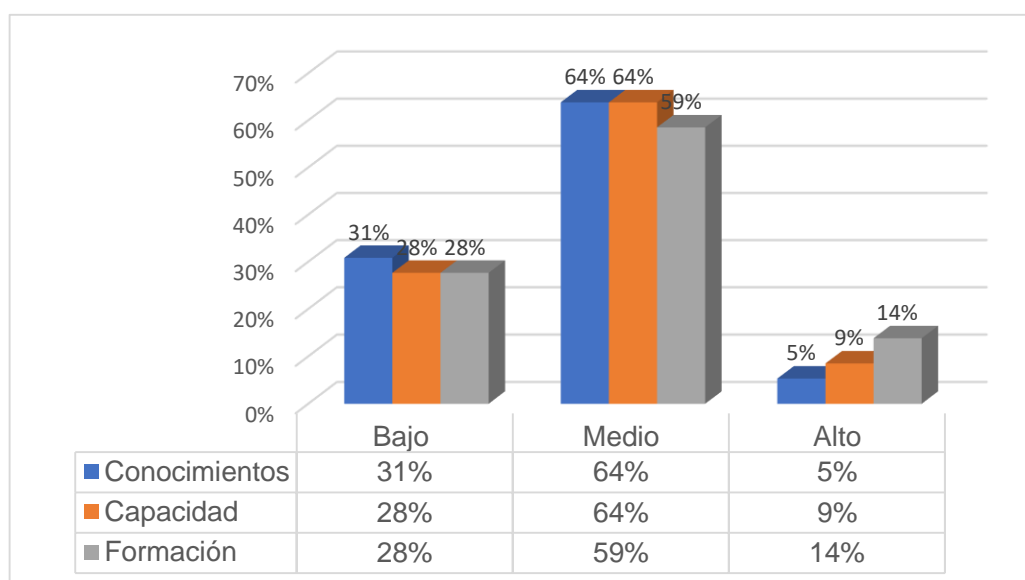


Figura 2. Análisis sobre el nivel de educación financiera en sus dimensiones

De un 100% de los encuestados el 31% presentan un nivel de conocimiento bajo, el 64% medio y el 5% alto. En lo que respecta a capacidad el 28% presenta baja capacidad, el 64% medio y el 9% alto. Finalmente, el 28% afirman que presentan un nivel de formación bajo, el 59% medio y el 14% alto. En ese sentido, se puede deducir que en su mayoría los colaboradores de la Red de Salud Alto Amazonas de Yurimaguas nunca y casi nunca tienen la formación adecuada que les permita ahorrar su dinero mensualmente para la educación de sus hijos a

largo plazo. Es decir, esto se vivencia en ellos ya que gastan más de lo que puedan percibir en sus ingresos mensuales.

Tabla 3

Análisis respectivo sobre las finanzas personales (Variable dependiente)

	Desde	Hasta	f	%
Bajo	27	62	23	24%
Medio	63	98	57	61%
Alto	99	135	14	15%
	Total		94	100%

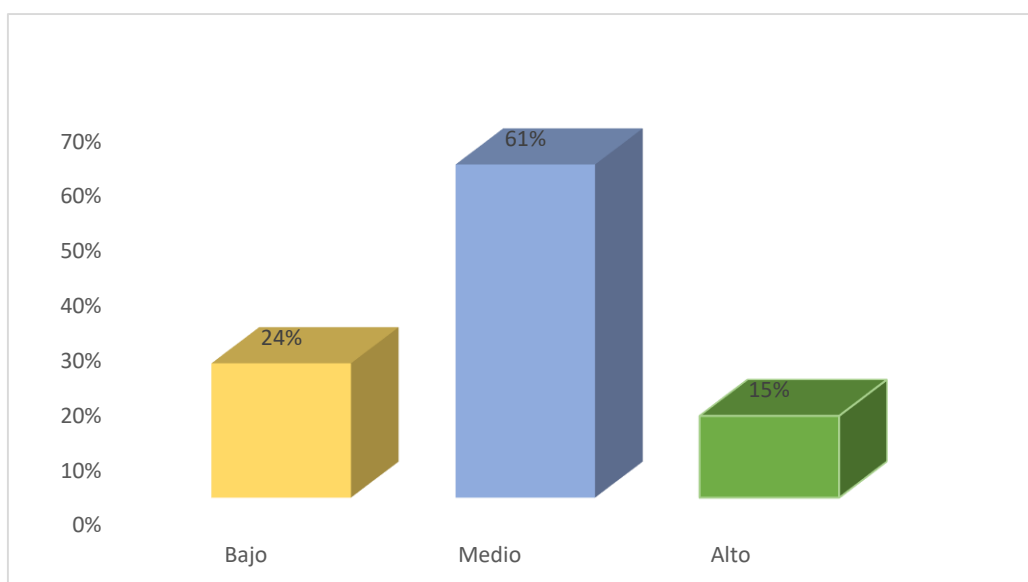
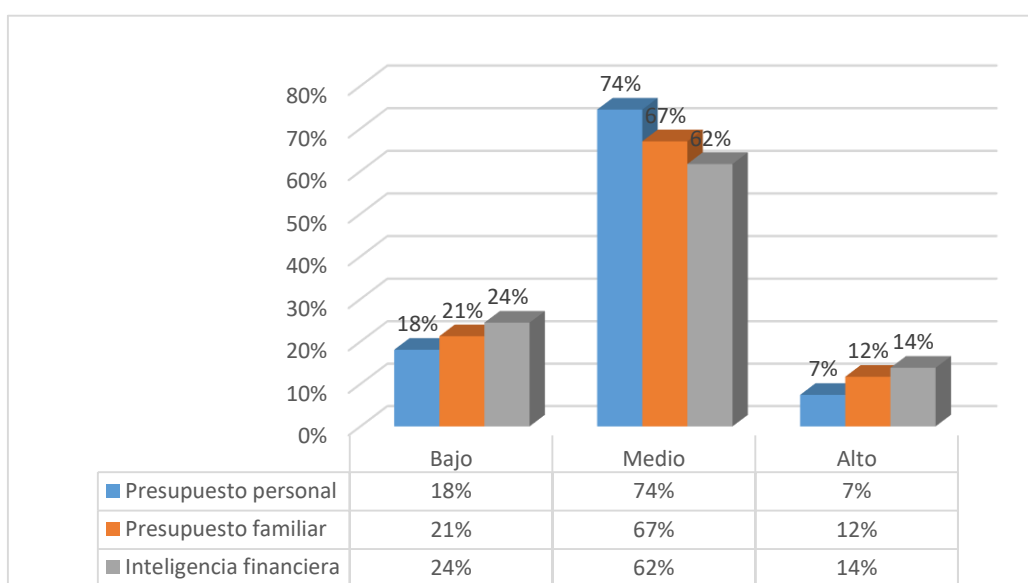


Figura 3. Análisis respectivo sobre las finanzas personales (Variable dependiente)

De un 100% de los encuestados el 24% que representa a 23, respondieron que su nivel de finanzas es bajo, en cambio, el 61% de los encuestados indican que su nivel es medio y solo un 15% afirma que su nivel es alto. En ese sentido, se puede deducir que en su mayoría los colaboradores de la Red de Salud Alto Amazonas de Yurimaguas, es decir, nunca y casi nunca consideran importante tener en cuenta los gastos que realiza durante el día. Tampoco llevan un control adecuado de sus ingresos y gastos.

Tabla 4*Análisis respectivo sobre las finanzas personales en sus dimensiones*

	Presupuesto personal		Presupuesto familiar		Inteligencia financiera	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	17	18%	20	21%	23	24%
Medio	70	74%	63	67%	58	62%
Alto	7	7%	11	12%	13	14%
Total	94	100%	94	100%	94	100%

*Figura 4. Análisis respectivo sobre las finanzas personales en sus dimensiones*

De un 100% de los encuestados el 18% presentan un nivel bajo sobre el presupuesto personal, el 74% medio y el 7% alto. En lo que respecta a presupuesto familiar el 21% señala que es baja, el 67% medio y el 12% alto. Finalmente, el 24% afirman que presentan un nivel de inteligencia financiera bajo, el 62% medio y el 14% alto. En ese sentido, se puede deducir que en su mayoría los colaboradores de la Red de Salud Alto Amazonas de Yurimaguas, nunca y casi nunca conocen los términos financieros de los préstamos que ofrecen las entidades financieras.

Tabla 5

Prueba de normalidad de Educación financiera - finanzas personales y con sus respectivas dimensiones

	Kolmogorov-Sminov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,311	94	0,000
Conocimientos	,371	94	0,000
Capacidad	,318	94	0,000
Formación	,310	94	0,000
Finanzas personales	,316	94	0,000
Presupuesto familiar	,404	94	0,000
Presupuesto personal	,354	94	0,000
Inteligencia financiera	,324	94	0,000

Interpretación

Los resultados que se obtuvieron muestran de manera radical y particular que la prueba de Normalidad para dicho trabajo de investigación es nada menos y nada más que Kolmogorov - Smirnov^a, esto se debe básicamente porque la muestra que se consideró para dicha búsqueda fue superior a 50. Por otro lado, sin duda alguna también se puede visualizar que la tabla 5, refleja que el p valor que involucra a la variable educación financiera y sus respectivas dimensiones fue de (0,000) y para la segunda variable (finanzas personales incluida sus dimensiones) fue de (0,000); de hecho, todas las significancias bilaterales descritas en líneas atrás fueron menores al margen de error de (0,05). Con estos datos permiten que el investigador confirme aquello que sólo era una hipótesis, hasta tal punto de señalar que toda la información dispuesta en la tabla proporcionada por los instrumentos no se encuentra normalmente distribuidos. Finalmente, con la prueba de normalidad lo que se buscó fue ver cuál era la prueba estadística más adecuada a utilizar en dicho estudio, en este caso fue (Rho Spearman).

Análisis inferencial

Determinación de la relación que existe entre la educación financiera y presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021.

Tabla 6

Relación entre educación financiera y la dimensión presupuesto personal

		Educación financiera	Presupuesto personal
Rho de Spearman	Educación	1,000	,437**
	financiera	.	,000
	N	94	94
	Presupuesto	,437**	1,000
	personal	,000	.
	N	94	94

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

Interpretación

En esta tabla se presenta de manera particular que a través de la prueba estadística que se utilizó se pudo determinar por un lado la significancia que trajo consigo un valor de ($p=0,000$), esto significa que el p como tal es totalmente menor a 0,05.

Este resultado ayudó a decidir a aceptar la hipótesis de investigación y por consiguiente a rechazar la hipótesis nula de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r = 0,437$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva moderada.

Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto personal.

Coefficiente de determinación

$$r^2 = (0,437)^2$$

$$r^2 = 0,19*100$$

$$r^2 = 19\%$$

Al realizar el análisis correspondiente al coeficiente de determinación se pudo visualizar que la educación financiera guarda una relación en un 19% con las finanzas personales en su dimensión presupuesto personal de los colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas 2021.

Determinación de la relación que existe entre la educación financiera y presupuesto familiar de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021.

Tabla 7

Relación entre educación financiera y la dimensión presupuesto familiar

			Educación financiera	Presupuesto familiar
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,672**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Presupuesto familiar	N	94	94
		Coeficiente de correlación	,672**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

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

Interpretación

En la tabla 7, se demuestra de manera única los datos que fueron obtenidos a través de la prueba estadística de Rho Spearman, donde se pudo determinar por un lado la significancia que trajo consigo un valor de ($p=0,000$), esto implica que el p como tal, es totalmente menor a 0,05.

Este resultado ayudó a decidir a aceptar la hipótesis de investigación y por consiguiente a rechazar la hipótesis nula de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de $(r = 0,672)$, coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta.

Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto familiar.

Coeficiente de determinación

$$r^2 = (0,672)^2$$

$$r^2 = 0,45 \cdot 100$$

$$r^2 = 45\%$$

Al realizar el análisis correspondiente al coeficiente de determinación se pudo visualizar que la educación financiera guarda una relación en un 45% con las finanzas personales en su dimensión presupuesto familiar en los colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas 2021.

Determinación de la relación que existe entre la educación financiera y la inteligencia financiera de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021.

Tabla 8

Relación entre educación financiera y la dimensión inteligencia financiera

			Educación financiera	Inteligencia financiera
Rho	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,757**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
Spearman	Inteligencia financiera	Coeficiente de correlación	,757**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

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

Interpretación

En la tabla 7, se demuestra que, a través de la prueba estadística de Rho Spearman se pudo determinar por un lado la sig. Bilateral que trajo consigo un valor de ($p=0,000$), esto significa que el p como tal, es menor a 0,05.

Resultado que ayudó a decidir a aceptar la hipótesis de investigación y por consiguiente a rechazar categóricamente la hipótesis que es objeto de estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r = 0,757$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta.

Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión inteligencia financiera.

Coefficiente de determinación

$$r^2 = (0,757)^2$$

$$r^2 = 0,57*100$$

$$r^2 = 57\%$$

Al realizar el análisis correspondiente al coeficiente de determinación se pudo visualizar que la educación financiera guarda una relación en un 57% con las finanzas personales en su dimensión inteligencia financiera en los colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas 2021.

3.1. Determinación de la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021

Tabla 9*Relación entre educación financiera y finanzas personales*

		Educación financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Coeficiente de Educación financiera	1,000	,782**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	94	94
	Coeficiente de Finanzas personales	,782**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	94	94

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

Interpretación

En la tabla 8, se demuestra de manera única la información que fue obtenida producto de la aplicación de la prueba estadística de Rho Spearman, donde se pudo determinar por un lado la significancia que trajo consigo un valor de ($p=0,000$), esto implica que el p como tal es totalmente menor a 0,05.

Este resultado ayudó a decidir a aceptar la hipótesis de investigación y por consiguiente a rechazar la hipótesis nula de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r = 0,782$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta.

Este resultado lo que hace es afirmar que existe realmente una relación entre la educación financiera y las finanzas personales de dicho estudio.

Coefficiente de determinación

$$r^2 = (0,782)^2$$

$$r^2 = 0,61 \cdot 100$$

$$r^2 = 61\%$$

Al realizar el análisis al coeficiente de determinación se pudo visualizar que la educación financiera guarda una relación en un 61% con las finanzas personales en los colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas 2021.

V. DISCUSIONES

En este primer objetivo específico se buscó inferencialmente la determinación de la relación que existe entre la educación financiera y presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. En ella se encontró un “p” valor de (0,000 menor a 0,05). Este resultado positivo sumó en la decisión de aceptar la H_1 y rechazar la H_0 . Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,437$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva moderada. Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto personal. En ese sentido, este trabajo se confutó con la investigación realizada en 2017, por Moreno, García, & Gutiérrez quienes propusieron en su artículo de cuyo título fue: Level -of- financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic administrative area. Revista Iberoamericana de Educación Superior. Donde concluyó que, los alumnos de nivel superior no tienen la capacidad, el conocimiento y la costumbre alto como para controlar y planificar adecuadamente sus gastos, no obstante, su nivel de educación frente a la financiación que tienen alumnos es muy bajo. Pero también, se determinó que no saben ni calcular tasas de interés, de ahí que, al realizar el respectivo análisis sobre la información vinculada con el precio de los bonos en donde se involucran cálculos vinculados a tasas de interés, muestran que su nivel de educación financiera es bajo y, por ende, no saben proteger sus ahorros.

En lo que compete al segundo objetivo específico se buscó la determinación de la relación que existe entre la educación financiera y presupuesto familiar de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Obteniendo de las encuestas un valor p de (0,000 menor a 0,05). Este resultado ayudó a decidir a aceptar la H_1 y por consiguiente a rechazar la H_0 de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($Rho=0,672$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es confirmar que

verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto familiar. De modo que, este estudio fue confutado con el artículo realizado por Arrubla (2016). En su artículo: Finance and financial education in family businesses Pymes. Revista de investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM. El cual concluyó: que las finanzas en sí de los negocios consanguíneos se tratan en el entorno de las finanzas de los negocios en común. Debido a que cada una de ellas debe ser abordado por sí sola para evitar confundir los términos y lograr con el propósito del estudio.

Como último y tercer objetivo específico se buscó la determinación de la relación que existe entre la educación financiera y la inteligencia financiera de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. En ella se pudo visualizar un valor de ($p=0,000$ menor a $0,05$). Resultado que permitió y ayudó a aceptar la hipótesis de investigación y a rechazar la hipótesis que es objeto de estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,757$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión inteligencia financiera. Este trabajo se converge con lo desarrollado por Céspedes (2017). En su artículo: Analysis of the need for financial education in collegiate formation. Facultad de Ciencias Económicas UNMSM. En la que concluyó que, en el nivel secundario es donde se debe potenciar la educación financiera no solo como algo tutorial sino más bien como materia curricular, obviamente que esto va a variar en años de estudio dependiendo del país, por lo cual cada Estado debería realizar un análisis académico en cuanto a este tipo de formación y adecuarlo a su sistema financiero.

En cuanto a la educación financiera se puede afirmar que es una herramienta que ayuda y que sobre todo permite a que las personas puedan tomar mejores decisiones y no solo eso, sino manejar las finanzas propias de una manera óptima y poder así sacar el máximo rendimiento al dinero. En ese sentido, Saldarriaga (2018) precisa muy bien al decir que la educación

financiera es el proceso a través del cual las personas de una u otra forma desarrollan y transmiten sus conocimientos, pero no solo es eso, sino que también sus habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o cómo el proceso constructivo que a nivel individual se desarrolla desde el nacimiento hasta la edad adulta y se prolonga a nivel social con el desarrollo de la ciencia. Por su parte, Aibar (2017) sostiene que las finanzas personales, hacen referencia directa a la administración y manejo directo del dinero y bienes de una persona o familia. En otras palabras, a nivel personal, las finanzas, las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros, explicó.

En tanto para el objetivo general se buscó la determinación de la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021. Logrando obtener para este estudio un “p” valor de ($0,000 < a 0,05$). Por consiguiente, este resultado hizo que la decisión tienda a aceptar la H_1 y se rechace la H_0 . Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,782$), coeficiente que según Valderrama (2015, p.172) es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es afirmar que existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales. Esto significa que cuanta más educación financiera tengan los colaboradores mejor podrán administrar sus finanzas. Esta investigación se confuta con lo desarrollado por Cornejo, *et al.* (2018). En su artículo de cuyo tema fue: Young adult debt rate and financial education in Chile. Revista Academia y Negocios. Donde concluyó que: cincuenta y cuatro por ciento de las personas encuestadas acabaron confirmando que de una u otra forma presentan deudas con las instituciones financieras o casas comerciales. Sin embargo, por otra parte, señaló que el endeudamiento promedio que muestran entre aquellos que percibían ingresos, tenía deudas y conocían su monto mensual. En cambio, el cincuenta y uno por ciento de los encuestados presentan un nivel bajo de conocimiento financiero, y el sesenta y nueve por ciento mostró una educación financiera de nivel medio.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1.** Se determinó una sig. bilateral de ($p=0,000$), esto implica que el “p” valor es ($< a 0,05$). Por consiguiente, este resultado hizo que la decisión tienda a aceptar la H_1 y se rechace la H_0 . Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,782$), coeficiente que según Valderrama (2015, p.172) es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es afirmar que existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales. Esto significa que cuanta más educación financiera tengan los colaboradores mejor podrán administrar sus finanzas.
- 6.2.** Se concluyó una sig. bilateral con un valor de ($p=0,000$) menor a 0,05. Este resultado positivo sumó en la decisión de aceptar la H_1 y rechazar la H_0 . Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,437$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva moderada. Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto personal.
- 6.3.** Se pudo determinar una sig. bilateral con un valor de ($p=0,000$) menor a 0,05. Este resultado ayudó a decidir a aceptar la H_1 y por consiguiente a rechazar la H_0 de dicho estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,672$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172) es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión presupuesto familiar.
- 6.4.** La significancia bilateral a la que se llegó fue de un valor de ($p=0,000$), menor a 0,05. Resultado que permitió y ayudó a aceptar la hipótesis de investigación y a rechazar la hipótesis que es objeto de estudio. Pero, por otro lado, el análisis de los datos da a conocer la existencia de un coeficiente de ($r=0,757$), coeficiente que según Valderrama (2015, p. 172)

es correlación positiva alta. Este resultado lo que hace es confirmar que verdaderamente existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en su dimensión inteligencia financiera.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1.** Se sugiere a los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas tener capacitación permanente sobre educación financiera, ya que, sin duda alguna, les ayudará a que tengan un mayor crecimiento y bienestar personal y no solo eso, sino que les permitirá manejar mejor su economía y los productos financieros. En otras palabras, no se necesita tener una maestría sobre el tema para saber administrar el dinero, solo es necesario saber usar los recursos con mucha cautela en el momento y la necesidad adecuada.
- 7.2.** Respecto al presupuesto personal, se sugiere a los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, evitar las deudas excesivas que se extienden por tiempo muy extensos y que solo acarrear un gasto adicional. Esto solo será posible evitar o controlar si se adquiere conocimiento y para ello es necesario hacerlo a través de charlas y/o seminarios sobre el tema, porque es uno de los métodos que podría ayudar a que ellos puedan tomar mejores decisiones en cuanto a la gestión de sus ingresos, egresos y ahorros.
- 7.3.** Respecto a presupuesto familiar, se sugiere a los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, tener claro cuánto ganan, cuánto gastan y en qué gastan. En otras palabras, esto les permitirá distinguir entre gastos domésticos (luz, agua, alquiler, cable, internet y teléfono); gastos de manutención (alimentación, educación, salud y aseo); gastos de transporte (gasolina y pasajes), para luego darse algunos gustitos que pueden ser diarios y/o semanales.
- 7.4.** Se sugiere a los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, utilizar la tarjeta de crédito o débito de manera inteligente para evitar cero fraude, esto significa no publicar datos personales en las redes sociales, ni mucho menos datos financieros, como tampoco usar enlaces de bancos enviados al correo electrónico, ni hacer transferencia a desconocidos.

REFERENCIAS

- Acosta, M., Ángulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, H. (12 de octubre de 2017). Financial culture in the city of Tingo María. *Revista Investigación y Amazonía*, Vol. 6(Núm. 1), pp. 32-36. Obtenido de <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/download/47/36>
- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión* (España ed.). (S. G. Técnica, Ed.) España: Ministeriode Educación, Cultura y Deporte. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=wPVKDwAAQBAJ&pg=PA231&lp g=PA2&focus=viewport&dq=las+finanzas+personales.pdf+aibar&hl=es#v=onepage&q=las%20finanzas%20personales.pdf%20aibar&f=false>
- Ángulo, H. (2017). *Manual para la elaboración de plan de tesis y tesis universitaria*. (J. Vargas, Ed.) Escuela Nacional Superior de Folklore José María Arguedas. Recuperado el 14 de mayo de 2020, de https://www.escuelafolklore.edu.pe/wp-content/uploads/2018/02/MANUAL_ELABORACION_PLAN_TESIS_UNIVERSITARIA_2017.pdf
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación: (Introducción a la metodología científica)* (Sexta edición ed.). Caracas - Republica Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme, C.A. Recuperado el 12 de mayo de 2020, de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Arrubla, M. (2016). Finance and financial education in family businesses Pymes. *Revista de investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM*, Vol. 8(Núm. 1), pp. 99-118. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Carangui, P., Carbay, J., & Valencia, B. (2017). Personal finance: the influence of age in making financial decisions. *Revista Killkana Sociales - Dialnet*, Vol.1(Núm.3), pp.81-88. Recuperado el 04 de abril de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>

- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación científica* (Décimonovena ed.). Lima - Perú: San Marcos E.I.R.L. Recuperado el 25 de mayo de 2020
- Catholic Relief Services. (2018). *Educación financiera: material para consulta en los hogares*. España: CRS. Obtenido de https://www.crs.org/sites/default/files/tools-research/material_de_consulta_en_los_hogares_educacion_financiera.pdf
- Ceballos, O. (junio de 2018). Profiles of Saving and Payment of Debt in the Life Cycle of Mexican Households. *Revista El trimestre económico*, Vol. 2(Núm. 338), pp. 311-339. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/313/31358145004/31358145004.pdf>
- Céspedes, J. (2017). Analysis of the need for financial education in collegiate formation. *Facultad de Ciencias Económicas UNMSM*, Vol. 22(Núm. 2), pp. 97-126. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/download/14333/12697/>
- Contreras, B., García, A., & Moreno, E. (2017). Level of knowledge of middle level students superior in financial topics about spending and credit, savings and money management. *Revista International Journal of Developmental and Educational Psychology*, Vol. 2(Núm. 1), pp. 487-511. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349853220049>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muños, D., & Mardones, C. (17 de noviembre de 2018). Young adult debt rate and financial education in Chile [Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile]. *Revista Academia & Negocios*, Vol. 3(Núm.2), pp.33-34. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5608/560863018003/560863018003.pdf>
- Cruz, B., Díaz, J., & Céleri, M. (2016). Financial education. *Revista Publicando-Dialnet*, Vol. 3 (Núm. 9), pp. 740-751. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>

- Cruz, E. (diciembre de 2018). Children financial education: An empirical evidence [Educación financiera en los niños: una evidencia empírica]. *Revista Electrónica de Educación*(Núm. 51), pp. 1-15. doi:DOI: 10.31391/S2007-7033(2018)0051-012
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. (10 de abril de 2017). 5 Razones por las que los mexicanos tienen problemas financieros. *Entrepreneur*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/292662>
- Farfán, S. (2014). *Finanzas I*. Lima-Perú: Programa de Educación Superior a Distancia. Recuperado el 25 de abril de 2021, de <https://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/libros?download=56:finanzas-i>
- Figuerola, O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(Núm.65), pp.123-144. Recuperado el 25 de abril de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Foliaco, S. (2010). *Minicurso - finanzas personales*. TipsFinancieros: Educación en inteligencia financiera. Obtenido de https://www.academia.edu/3644304/Mini_Curso_Finanzas_Personales
- Fornero, R. (2017). *Finanzas personales y educación financiera: ¿Hilar delgado o trazar gruezo?* Argentina: SADAF. Recuperado el 25 de abril de 2021, de <http://sadaf.com.ar/index.php?act=doDescargarPublicacion&id=301>
- Fuentes, G., & Camargo, J. (2018). Study of personal finance education in University students Case study: University Corporation Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios & PyMES*, Vol. 4(Núm.12), pp. 49-59. Recuperado el 25 de abril de 2021, de http://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf
- Gallego, D., Bustamante, L., Quinteros, L., Jiménez, J., & Echeverri, C. (diciembre de 2018). The importance of personal financial resources and their relationship with financial intelligence: documentary review. *Revista Fundación Univerditaria Católica del Norte*.(Núm. 55), pp. 173-191. doi:<https://doi.org/10.35575/rvucn.n55a7>

- Gamboa, M., Hernández, C., & Avendaño, W. (2019). The importance of financial education for children in school age. *Revista Espacios*, Vol.40(Núm. 2), pp. 6. Recuperado el 25 de abril de 2021, de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. Recuperado el 25 de abril de 2021, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Personal finances from basic education in Pamplona institutions. *Revista Desarrollo gerencial*, Vol.10(Núm.2), pp. 9-24. doi:<https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Hernández, S., fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. México, México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 29 de mayo de 2020
- Infocorp. (14 de agosto de 2019). Estos son los 5 peores errores que puedes cometer con tu dinero. *Radio Programas de Perú*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/deudas-finanzas-personales-jovenes-estos-son-los-5-peores-errores-que-puedes-cometer-con-tu-dinero-noticia-1214154?ref=rpp>
- Kuderna Financial Team. (14 de agosto de 2019). Estos son los 5 peores errores que puedes cometer con tu dinero. *RPP*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/deudas-finanzas-personales-jovenes-estos-son-los-5-peores-errores-que-puedes-cometer-con-tu-dinero-noticia-1214154?ref=rpp>
- Kueski. (10 de abril de 2017). 5 razones por las que los mexicanos tienen problemas financieros. *Entrepreneur*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/292662>
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (19 de abril de 2017). Level of financial education in higher education settings. An empirical study in students of the economic-administrative area [Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-admin]. *Revista Iberoamericana de Educación*

Superior, Vol. 8(Núm. 22), pp. 163-183. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>

Muniz, I., Collado, L., Serbia, X., Martínez, A., & Deschamps, M. (27 de julio de 2016). El problema de las finanzas personales es la educación. *Listin Diario*. Obtenido de <https://listindiario.com/economia/2016/07/27/428723/el-problema-de-las-finanzas-personales-es-la-educacion>

Palella, S., & Martins. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa*. Venezuela: Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador.

Programa avanza. (2017). *Mis finanzas personales y las finanzas de mi empresa*. España: Ministerio de Sanidad, Servicios Sociales e igualdad. Obtenido de https://emprendimientoymicrofinanzas.com/wp-content/uploads/2018/05/2_Mis_finanzas_personales_y_las_finanzas_de_mi_empresa.pdf

Raccanello, K., & Herrera, E. (junio de 2014). Financial education and inclusion. *Revista Latinoamericana de Centro de Estudios Educativos*, Vol. XLIV(Núm. 2), pp.119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>

Reddy, R., Bruhn, M., & Tan. (2013). *Capacidades financieras en México: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. México: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento / Banco Mundial. Obtenido de <http://documents1.worldbank.org/curated/en/957321468057260244/pdf/821340Revised00Box379874B00SPANISH0.pdf>

Saldarriaga, C. (03 de mayo de 2018). Financial knowledge and financial capabilities in employees of an organization in Northeast Colombia [Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano]. *Revista científica valor contable*, Vol. 5(Núm. 1), pp. 58-73. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1250

- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de término en investigación científica, tecnológica y humanística*. Lima - Perú: Universidad Ricardo Palma - Vicerrectorado de Investigación. Recuperado el 29 de mayo de 2020
- Superintendencia de Banca y Segura. (2014). *Guía práctica para tus finanzas personales: Educación financiera para ti*. Lima , Perú: SBS. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa desde la idea inicial hasta la sustentación*. Lima - Perú: Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos.
- Villada, F., López, J., & Muños, N. (24 de mayo de 2018). Analysis of the Relationship between Risk and Investment in Personal Financial Planning. *Formación Universitaria, Vol. 11*(Núm. 6), pp. 41-52. Obtenido de https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041
- Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., & Martínez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administracion y Finanzas, Vol.3*(Núm.9), pp.1-8. Recuperado el 25 de abril de 2021, de http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable I. Educación financiera	Es el proceso a través del cual las personas desarrollan y transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o como el proceso constructivo que a nivel individual se desarrolla desde el nacimiento hasta la edad adulta y se prolonga a nivel social con el desarrollo de la ciencia. Indicó Saldarriaga (2018, pág. 59-60)	Esta será evaluada y al mismo tiempo medido en base a dimensiones y cada dimensión con sus respectivos indicadores. Además, la escala que medirá será ordinal de tipo Likert.	1. Conocimientos	Conocimientos financieros	Ordinal Likert
			2. Capacidad	Capacidad financieras	
			3. Formación	Objetivos precisos y realizables Material práctico Enseñanza participativa	
Variable II. Finanzas personales	Hace referencia directa a la administración y manejo de dinero y bienes de una persona o familia. Es decir, es el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas, las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros (Aibar, 2017, pág.6).	Esta será evaluada y al mismo tiempo medido en base a dimensiones y cada dimensión con sus respectivos indicadores. Además, la escala que medirá será ordinal de tipo Likert.	1. Presupuesto personal	Diario Mensual Anual	Ordinal Likert
			2. Presupuesto familiar	Familia Ingresos Gastos	
			3. Inteligencia financiera	Inversión Ahorro Préstamos	

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario sobre la variable Educación financiera

Estimado Sr (a):

El presente cuestionario es parte de un trabajo de investigación científica, en el cual se busca determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas, 2020.

Instrucciones: Se le recomienda que lea minuciosamente y conteste a las preguntas marcando con un Check (✓) en una solo alternativa tal y como se plasmó en seguida. En otras palabras, se le sugiere que antes de marcar, se le pide sea honesto en sus respuestas y sobre todo no olvide responder todas las preguntas de manera objetiva.

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

Educación Financiera		Escala de respuesta				
N° ítems	Dimensión: Conocimientos	1	2	3	4	5
1.	¿Me informo de las comisiones que cobra la entidad financiera?					
2.	¿Solicito créditos financieros conociendo las tasas de interés que cobra la entidad financiera?					
3.	¿Analizo mis posibilidades de pago al adquirir una tarjeta de crédito?					
4.	¿Considera usted que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de sus recursos?					
5.	¿Usted gasta menos de sus ingresos mensuales?					
6.	¿Realiza adecuadas tomas de decisiones de ahorro e inversión?					
N° ítems	Dimensión: Capacidad	1	2	3	4	5
7.	¿Usted se preocupa por su vida financiera?					

8.	¿Usted desarrolla acciones de ahorro mensualmente?					
9.	¿Usted acostumbra a realizar préstamos bancarios o de familiares o amigos?					
10.	¿Usted ahorra para invertir en una casa o auto a largo plazo?					
11.	¿Usted considera que tiene una buena y adecuada conducta financiera?					
N° ítems	Dimensión: Formación	1	2	3	4	5
12.	¿Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)?					
13.	¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente para la educación de sus hijos a largo plazo?					
14.	¿Usted lleva un control detallado de sus gastos para no superar sus ingresos que percibe?					
15.	¿Usted considera que tiene una buena y adecuada distribución de sus gastos? (energía, luz, internet, etc.)					
16.	¿Usted ha participado de charlas sobre temas de ahorro o educación financiera?					
17.	¿Considera usted que las instituciones educativas fomentan temas sobre educación financiera?					

Cuestionario sobre Finanzas personales

Estimado Sr (a):

El presente cuestionario es parte de un trabajo de investigación científica, en el cual se busca determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas, 2020.

Instrucciones: Se le recomienda que lea minuciosamente y conteste a las preguntas marcando con un Check (✓) en una solo alternativa tal y como se plasmó en seguida. En otras palabras, se le sugiere que antes de marcar, se le pide sea honesto en sus respuestas y sobre todo no olvide responder todas las preguntas de manera objetiva.

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

Finanzas Personales		Escala de respuesta				
N° ítems	Dimensión: Presupuesto personal	1	2	3	4	5
1	¿Identifica el excedente de sus ingresos diarios para destinarlo a un ahorro?					
2	¿Considera fundamental identificar los gastos diarios en sus finanzas?					
3	¿Considera importante tener en cuenta los gastos que realiza durante el día?					
4	¿Considera que los ingresos que percibe son lo suficiente para que le alcance hasta el fin de mes?					
5	¿Considera que una revisión de sus cuentas mensuales le ayudara a saber cuánto ha gastado en realidad?					
6	¿Considera fundamental identificar los gastos mensuales en sus finanzas?					
7	¿Elabora un presupuesto para mantenerse al corriente sus gastos?					
8	¿Considera que una revisión de sus cuentas anuales le ayudara saber cuánto ha gastado en realidad?					

9	¿Sabe lo que significa elaborar un presupuesto personal?					
N° ítems	Dimensión: Presupuesto familiar	1	2	3	4	5
10	¿Usted cree que la familia asume más gastos que el de solo una persona sola?					
11	¿Los integrantes de su familia hacen un análisis de sus gastos diarios?					
12	¿Considera que los ingresos que perciben con su familia cubren sus necesidades básicas (vestimenta, comida, etc.)?					
13	¿Identifica que los integrantes de su familia hacen dicho trabajo en mención?					
14	¿Identifica que todos los miembros de la familia tienen un trabajo formal?					
15	¿Considera que tiene problemas para manejar los ingresos que recibe?					
16	¿Usted gana más que los otros miembros de su familia?					
17	¿Identifica que todos los miembros de la familia tienen un trabajo formal?					
18.	¿Considera todos los ingresos de la familia deben ser unos solo?					
N° ítems	Dimensión: Inteligencia financiera	1	2	3	4	5
19.	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
20.	¿Usted compra bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no los necesita?					
21.	¿Conoce los términos financieros de los préstamos que ofrecen los bancos?					
22.	¿Hace pagos en línea o a través de algún aplicativo móvil?					
23.	¿Invierte algún porcentaje de sus ingresos a algún producto financiero?					
24.	¿Sabe que las finanzas personales mejoran su situación financiera?					
25.	¿Ahorra para algún imprevisto que le pueda ocurrir?					
26.	¿Considera importante invertir en alguna herramienta financiera como acciones de otras empresas o fondos mutuos?					
27.	¿Sabe que productos ofrece los bancos para poder invertir?					

Anexo 3: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dra. María García Paredes
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Educación /Investigación
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Educación financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sinti Arevalo

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: 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, 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: 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						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)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento Coherente y Viable para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8

Yurimaguas, 10 de diciembre de 2020


Dra. María García Paredes
LIC. EN EDUCACIÓN
CPP# 0351461



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dra. María García Paredes
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Educación /Investigación
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sinti Arevalo

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: 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 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						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)


IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento Coherente y viable para su aplicación

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

49

Yurimaguas, 10 de diciembre de 2020


 Dra. María García Paredes
 LIC. EN EDUCACIÓN
 G.P.P. 0351461



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : VASQUEZ RIOS EFRAIN
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
 Especialidad : CONTABILIDAD
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Educación financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sinti Arevalo

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: 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, 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: 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		47				


(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

Instrumento de investigación válido para su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 47

Yurimaguas, 10 de Diciembre de 2020


 Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos
 MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA

Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : VASQUEZ RIOS EFRAIN
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
 Especialidad : CONTABILIDAD
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sinti Arevalo

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: 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 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	

(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)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento de investigación valido para su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4,5

Yurimaguas, 10 de Diciembre de 2020

Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos
 MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA

Sello personal y firma

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

Apellidos y nombres del experto : Panduro Pinedo, Cristie Wendy Elionor
 Institución donde labora : CAC San Martín de Porres Ltda.
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Educación financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sinti Arevalo

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: 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, 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: 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


(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)

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento de investigación válido para su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 45

Yarimaguas, 10 de Diciembre de 2020

.....

 CFC. Panduro Pinedo, Cristie Wendy Elionor
 MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN
 DE NEGOCIOS - MBA

Seillo personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

IV. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Panduro Pinedo, Cristie Wendy Elinor
 Institución donde labora : CAC San Martin de Porres Ltda.
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario sobre Finanzas personales
 Autor (s) del instrumento (s) : Anais Cindhy Pipa Tasayco
 Emerson Franz Sintí Arevalo

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: 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 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						44

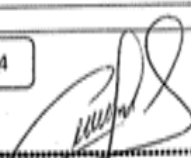
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VI. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento de investigación válido para su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Yurimaguas, 10 de Diciembre de 2020


 CPC. Panduro Pinedo Cristie Wendy Elinor
 MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN
 DE NEGOCIOS - MBA

Sello personal y firma

Anexo 4: Matriz de consistencia

Título: Educación financiera y Finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas-2020																											
Formulación del problema	Objetivos de la investigación	Formulación de hipótesis																									
<p>Problema general</p> <p>¿De qué manera la educación financiera se relaciona con las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020?</p> <p>Problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y el presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020? • ¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y el presupuesto familiar de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020? • ¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la inteligencia financiera de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020? 	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar qué relación existe entre la educación financiera y presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. • Determinar qué relación existe entre la educación financiera y presupuesto familiar de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. • Determinar qué relación existe entre la educación financiera y la inteligencia financiera de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. 	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe relación significativa entre educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Existe relación entre la educación financiera y el presupuesto personal de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. • Existe relación entre la educación financiera y el presupuesto familiar de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. • Existe relación entre la educación financiera y la inteligencia financiera de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020. 	<p style="text-align: center;">Variable 1: Educación financiera</p> <p>Definición conceptual: Es el proceso a través del cual las personas desarrollan y transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse, o como el proceso constructivo que a nivel individual se desarrolla desde el nacimiento hasta la edad adulta y se prolonga a nivel social con el desarrollo de la ciencia. Indicó Saldarriaga (2018, pág. 59-60)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Variable 1</th> <th style="width: 25%;">Dimensiones</th> <th style="width: 45%;">Indicadores</th> <th style="width: 15%;">Escala</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Educación financiera</td> <td style="text-align: center;">Conocimientos</td> <td style="text-align: center;">Conocimientos financieros</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Ordinal</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Capacidad</td> <td style="text-align: center;">Capacidad financiera</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Formación</td> <td style="text-align: center;">Objetivos precisos y realistas Material práctico Enseñanza participativa</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Variable 2: Finanzas Personales</p> <p>Definición conceptual: Hace referencia directa a la administración y manejo de dinero y bienes de una persona o familia. Es decir, es el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas, las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros (Aibar, 2017, pág.6).</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Variable 2</th> <th style="width: 25%;">Dimensiones</th> <th style="width: 45%;">Indicadores</th> <th style="width: 15%;">Escala</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Finanzas personales</td> <td style="text-align: center;">Presupuesto personal</td> <td style="text-align: center;">Diario Mensual Anual</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Ordinal</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Presupuesto familiar</td> <td style="text-align: center;">Familia Ingresos Gastos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Inteligencia financiera</td> <td style="text-align: center;">Inversión Ahorro Préstamos</td> </tr> </tbody> </table>	Variable 1	Dimensiones	Indicadores	Escala	Educación financiera	Conocimientos	Conocimientos financieros	Ordinal	Capacidad	Capacidad financiera	Formación	Objetivos precisos y realistas Material práctico Enseñanza participativa	Variable 2	Dimensiones	Indicadores	Escala	Finanzas personales	Presupuesto personal	Diario Mensual Anual	Ordinal	Presupuesto familiar	Familia Ingresos Gastos	Inteligencia financiera	Inversión Ahorro Préstamos
Variable 1	Dimensiones	Indicadores	Escala																								
Educación financiera	Conocimientos	Conocimientos financieros	Ordinal																								
	Capacidad	Capacidad financiera																									
	Formación	Objetivos precisos y realistas Material práctico Enseñanza participativa																									
Variable 2	Dimensiones	Indicadores	Escala																								
Finanzas personales	Presupuesto personal	Diario Mensual Anual	Ordinal																								
	Presupuesto familiar	Familia Ingresos Gastos																									
	Inteligencia financiera	Inversión Ahorro Préstamos																									

MÉTODO	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS
<p>Tipo de estudio</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aplicada - No experimenta - Cuantitativa - Transversal <p>Tipo de diseño</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descriptiva Correlacional <p>Diseño de investigación.</p> <p>M: Colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas X1: Educación financiera O2: Finanzas personales r: relación</p>	<p style="text-align: center;">Población</p> <p>125 colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas durante el periodo 2020.</p> <p style="text-align: center;">Muestra</p> <p>La muestra para considerar serán un total de 94 colaboradores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas de la ciudad de Yurimaguas durante el periodo 2020.</p>	<p style="text-align: center;">Técnicas de la investigación</p> <p>Encuesta</p> <p style="text-align: center;">Instrumentos de la investigación</p> <p>Cuestionario</p>

Anexo 5: Análisis de la referencias.

Autores: Anais Pipa & Emerson Sinti.

Título: Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020.

Nº	CONSIDERACIONES	Según RS		Según Tesis	
		Nº Ref.	%	Nº Ref.	%
1	Total de referencias	30	100%	33	110%
2	Referencias de los 6 últimos años	21	70%	27	90%
3	Referencias de Artículos de revistas index.	21	70%	24	80%
4	Referencias de tesis, libros, otros	9	30%	9	30%
5	Referencias en ingles	12	40%	14	47%

Anexo 6: validez del instrumento.

Variable	N°	Especialidad	Promedio de validez
Variable 1	1	Dra. María García Paredes (Educación/Investigación)	48
	2	Mag. Efrain Vasquez Rios (Contabilidad)	47
	3	Mag. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo (Finanzas)	45
Variable 2	1	Dra. María García Paredes (Educación/Investigación)	49
	2	Mag. Efrain Vasquez Rios (Contabilidad)	46
	3	Mag. Cristie Wendy Elionor Panduro Pinedo (Finanzas)	44

Anexo 7: Fiabilidad de los instrumentos.

Tabla 10

Indicadores de confiabilidad

Criterios de confiabilidad		Valores
- No es confiable	=	(-1 a 0)
- Baja confiabilidad	=	(0.01 a 0.49)
- Moderada confiabilidad	=	(0.5 a 0.75)
- Fuerte confiabilidad	=	(0.76 a 0.89)
- Alta confiabilidad	=	(0.9 a 1)

Tabla 11

Estadístico de confiabilidad de la variable y sus respectivas dimensiones

	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
Educación financiera	,813	17
Conocimientos	,887	6
Capacidad	,882	5
Formación	,881	6

Tabla 12

Estadístico de confiabilidad de la variable y sus respectivas dimensiones

	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
Finanzas personales	,827	27
Presupuesto personal	,953	9
Presupuesto familiar	,882	9
Inteligencia financiera	,843	9

Anexo 8: Cálculo de tamaño de muestra.

Fórmula de la muestra

$$\frac{N * Z\sigma^2 p * q}{d^2 * (N - 1) + Z\sigma^2 * p * q}$$

Donde:

Muestra	=	?
<u>Total</u> de población	=	N
1.96 al cuadrado (si la segunda es del 95%)	=	Z α
Proporción esperada (en este caso 90% = 0.9)	=	p
1-p (en este caso 1-0.9 = 0.1)	=	q
Precisión (en su investigación use un 5%)	=	d

$$n = \frac{3.8416}{0.0025} * \frac{0.25}{124} * \frac{125}{0.9604}$$

$$n = \frac{120.05}{1.27} \quad \mathbf{94}$$

Anexo 9: Carta de Aceptación.



PERÚ

Ministerio
de Salud

DIRECCIÓN DE RED DE SALUD ALTO
AMAZONAS
DIRECCIÓN GENERAL

CARTA DE ACEPTACIÓN

Yo, Juan Enrique Del Aguila Romero, identificado con DNI N° 45431177 en mi calidad de Director Ejecutivo de la DIRECCION DE RED DE SALUD ALTO AMAZONAS, con RUC N° 20450241564, autorizo a los estudiantes: Sinti Arévalo Emerson Franz, identificado con DNI N° 44268265 y Pipa Tasayco, Anais Cindhly, identificado con DNI N° 46317500, estudiantes de la experiencia curricular Proyecto de Investigación, de la Universidad Cesar Vallejo, a utilizar información de la institución para el proyecto titulado Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2020, como condiciones contractuales los estudiantes están obligados a no divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes y demás materiales) que con objeto de la relación de trabajo les fue suministrada y no proporcionar a terceros personas, verbalmente o por escrito información de la institución durante la duración del proyecto. Los estudiantes asumen que toda información proporcionada para el resultado del proyecto será en eso exclusivamente académico.

El material suministrado por la institución será base para la construcción de un estudio de caso. La información y resultado que se obtenga del mismo, podría llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación de los estudiantes de la escuela de contabilidad.

En caso de que algunas de las condiciones anteriores sean infringidas, los estudiantes quedan sujeto a la responsabilidad civil por daños y perjuicios que cause a la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, así como a las sanciones de carácter penal o legal a que se hiciere acreedor.

Yurimaguas 30 de Setiembre de 2020.

Atentamente,



ORGANISMO PÚBLICO DE PROMOCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR
DIRECCIÓN DE RED DE SALUD ALTO AMAZONAS
CD. Juan Enrique Del Aguila Romero
DIRECTOR EJECUTIVO



Calle JOSE GALVEZ N° 206
Yurimaguas – Alto Amazonas - Loreto - Perú
Tel.: (065) 352586