



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Las finanzas personales y la educación financiera de los  
ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**AUTORAS:**

Ramos Changanqui Tatiana Lizeth (ORCID: 0000-0002-2669-4720)

Servan Tafur Solange Malú (ORCID: 0000-0003-0902-4554)

**ASESORA:**

Dra. Luna Gamarra, Magaly Ericka (ORCID: 0000-0002-7543-9275)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

CALLAO – PERÚ

2021

## **DEDICATORIA**

*Dedico de manera especial a nuestros hijos que son nuestra motivación a querer seguir superándonos día a día y los que nos dan las fuerzas en todas nuestros objetivos y metas. Además, agradecer a nuestros padres por la educación y los valores enseñados, hermanos y demás familiares los cuales se encuentran en nuestros corazones.*

## **AGRADECIMIENTO**

*Aprovechamos ante todo para agradecer a nuestro creador mi Dios que todo lo ve y todo lo puede, gracias infinita, también queremos agradecer a los docentes de la universidad Cesar Vallejo los cuales nos dan sus amplios conocimientos y enseñanzas para nuestro futuro profesionalmente, a nuestros padres por educarnos y enseñarnos valores, a nuestros esposos el cual nos apoya en vernos crecer.*

## Índice

Índice de tablas.....	v
Índice de figuras .....	vi
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA .....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	11
3.2. Variables y operacionalización .....	11
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis .....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimientos.....	15
3.6. Método de análisis de datos .....	16
3.7. Aspectos éticos .....	16
IV. RESULTADOS.....	17
4.1. Análisis cuantitativo- descriptivo .....	17
4.2. Análisis inferencial.....	25
V. DISCUSIÓN .....	29
VI. CONCLUSIONES.....	33
V. RECOMENDACIONES .....	34
REFERENCIAS .....	36
ANEXOS.....	46

## Índice de tablas

Tabla 1. <i>Distribución de frecuencia de finanzas personales</i> .....	17
Tabla 2. <i>Distribución de frecuencia de la fijación por objetivos</i> .....	18
Tabla 3. <i>Distribución de frecuencia de estrategias para el pago de deudas personales</i> .....	19
Tabla 4. <i>Distribución de frecuencia de medios de control</i> .....	20
Tabla 5. <i>Distribución de frecuencia de educación financiera</i> .....	21
Tabla 6. <i>Distribución de frecuencia de conocimiento financiero</i> .....	22
Tabla 7. <i>Distribución de frecuencia de habilidades financieras</i> .....	23
Tabla 8. <i>Distribución de frecuencia de actitudes financieras</i> .....	24
Tabla 9. <i>Grado de relación según coeficiente de correlación Rho Spearman</i> .....	25
Tabla 10. <i>Correlación entre finanzas personales y educación financiera</i> .....	26
Tabla 11. <i>Correlación entre finanzas personales y conocimiento financiero</i> .....	26
Tabla 12. <i>Correlación entre finanzas personales y habilidades financieras</i> .....	27
Tabla 13. <i>Correlación entre finanzas personales y actitudes financieras</i> .....	28

## Índice de figuras

Figura 1. <i>Diagrama de barras de la variable finanzas personales</i> .....	17
Figura 2. <i>Diagrama de barras de la dimensión fijación por objetivos</i> .....	18
Figura 3. <i>Diagrama de barras de la dimensión estrategias para el pago de deudas personales</i> .....	19
Figura 4. <i>Diagrama de barras de la dimensión medios de control</i> .....	20
Figura 5. <i>Diagrama de barras de la variable educación financiera</i> .....	21
Figura 6. <i>Diagrama de barras de la dimensión conocimiento financiero</i> .....	22
Figura 7. <i>Diagrama de barras de la dimensión habilidades financieras</i> .....	23
Figura 8. <i>Diagrama de barras de la dimensión actitudes financieras</i> .....	24

## RESUMEN

Esta investigación titulada “Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021”, tiene como objetivo general determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera. Las finanzas personales tienen como autor a Huaranca (2019) el cual menciona como dimensiones a fijación de objetivos, estrategias para el pago de deudas personales y medios de control. Asimismo, la educación financiera tiene como autor a Portilla (2019) el cual utiliza como procesos al Conocimiento, habilidades y actitudes financieras.

El tipo de investigación fue básica, el nivel de investigación descriptivo correlacional, con un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, su muestra son 136 ahorristas utilizando la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. La validez fue sometido a juicio de expertos y la confiabilidad con el método de Alfa de Cronbach con resultado para finanzas personales de 0.853 y para educación financiera 0.847.

En conclusión, se determinó que, si existe relación entre finanzas personales y educación financiera de los ahorristas de la entidad bancaria en Lima, 2021 obteniendo una sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, y coeficiente de correlación fue de .910 lo que se interpreta como una relación positiva perfecta.

Palabras clave: finanzas, educación, conocimientos

## **ABSTRACT**

This research entitled "Personal finances and financial education of savers of a bank in Lima, 2021", has the general objective of determining the relationship between personal finances and financial education. Personal finances are authored by Huaranca (2019), which mentions as dimensions the setting of objectives, strategies for the payment of personal debts and means of control. Likewise, financial education has as its author Portilla (2019) which uses Financial Knowledge, skills and attitudes as processes.

The type of research was basic, the level of correlational descriptive research, with a quantitative approach and non-experimental design, its sample is 136 savers using the survey technique and the questionnaire as an instrument. The validity was subjected to expert judgment and the reliability with the Cronbach's Alpha method with a result for personal finances of 0.853 and for financial education 0.847.

In conclusion, it was determined that, if there is a relationship between personal finances and financial education of the savers of the bank in Lima, 2021 obtaining a sig. (bilateral) of 0.000 less than 0.05, and the correlation coefficient was .910, which is interpreted as a perfect positive relationship.

Keywords: finance, education, knowledge



## I. INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales están en la vida de todas las personas, puesto que es fundamental para que cada individuo pueda manejar el dinero, por ello es importante que las personas sean conscientes en las decisiones que tome al momento de realizar un gasto o una inversión, dado que este puede beneficiar sus finanzas, pero también perjudicar la calidad de vida que se tiene, afectando así su propio futuro (Arellano, 2017).

Según estudios realizados en diversos países mediante un test llamado “The Big Three” en el cual el resultado que se identificó en muchos países es que tiene un problema global de analfabetismo financiero y además que esta se alcanza a mediana edad con las puntuaciones más bajas para las mujeres, lo cual demuestra que tanto los países más desarrollados como los que se encuentran en pleno desarrollo tienen un escaso nivel de educación financiera (BBVA, 2019).

En Perú, la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) brinda charlas de como poder dominar las finanzas y manejar bien el dinero, además adecuó un plan nacional de educación financiera (PANEF) durante el periodo de 2019-2021 y la cual busca que la población y organizaciones puedan tomar y controlar sus decisiones financieras a fin de mejorar sus competencias y capacidades para lograr un bienestar financiero mediante la administración de dinero (TK Bussines Online, 2019).

Según Bazán, especialista de la Caja Sullana indica que las personas deben tener un plan financiero para poder lograr las metas, además manifestó que debido a la pandemia del COVID-19 la cual afecto al Perú y al mundo, ha provocado que las familias ajusten su presupuesto anual y ahorren para poder manejar mejor su dinero en este tiempo incierto para muchos (La República, 2020).

La empresa en donde se desarrolló la investigación será una entidad financiera con más de quince años operando, en el departamento de Lima; actualmente esta entidad realiza diferentes tipo de operaciones como préstamos a persona natural o jurídica, cuentas de ahorro, depósitos, préstamos hipotecarios, entre otros según la calificación de la persona o empresa; su principal problema se suscita en que el cliente no valora y aprovecha los servicios brindados por la organización al desconocer los beneficios que posee el banco en el sector financiero a comparación de otros bancos locales con mayores tasas de pagos.

Entre las principales causas es la falta de conocimiento en las finanzas personales, ya que al no tener una formación básica de cómo ahorrar, invertir, organizar o presupuestar, generando pérdidas por la falta de conocimiento sobre las alternativas que se presentan, según la SBS menos del 5% del poblamiento tiene sabiduría en finanzas (Gestión, 2018). Según esta entidad financiera en estudio se identifica un bajo nivel de educación financiera en los clientes, al tomar decisiones apresuradas y sin pensarlos, afectando así su bienestar económico.

Si no se aborda la problemática señalada, podría generar grandes pérdidas a los ahorristas de la entidad estudiada, tanto en su rentabilidad como en su crecimiento o estadía en el mercado peruano, provocando así decisiones drásticas en la disminución de personal al no tener suficiente demanda en sus transacciones bancarias por parte de los clientes y que ellos finalmente opten por cambiar de entidad.

Debido a esto, en la presente investigación se orientó a estudiar las finanzas personales de los ahorristas de la entidad en estudio y como esta se relaciona con la educación financiera, debido a que las causas han generado pérdidas en la rentabilidad de los ahorristas fieles a la entidad bancaria, por la falta de información de los beneficios que la entidad tiene y la falta de conocimiento en cómo administrar de manera correcta sus finanzas personales, esta investigación se respaldó en las aportaciones de Eyzaguirre (2020) quien indicó que las finanzas personales repercute en la calidad de vida de las personas.

Considerando la realidad problemática, se formuló las siguientes preguntas en esta investigación: ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021? Y de forma específica: ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021? ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021? ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?

El presente trabajo de investigación se justificó en su *relevancia social* porque los ahorristas de la entidad son los que se beneficiaron mejorando sus decisiones para su bienestar económico. A su vez, tuvo *conveniencia*, porque

ayudo que la entidad bancaria pueda identificar las debilidades de los ahorristas para brindarles información y hacerlos que tomen conciencia de sus decisiones financieras. Finalmente tuvo *Implicaciones prácticas y de desarrollo*, debido a que la entidad bancaria brindo sugerencias de solución para que los ahorristas puedan resolver sin dificultad sus problemas financieros.

Dado esto, esta investigación tiene como objetivo general el determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 y de manera específica: determinar la relación entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021; determinar la relación entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 y determinar la relación entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

Considerando los aportes de Eyzaguirre (2020) se formula como hipótesis general de investigación que existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021; y de manera específica, se plantea como hipótesis es que existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021; existe relación directa entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 y que existe relación directa entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Para la elaboración de investigaciones se requiere antecedentes los cuales cuentan con bases teóricas y nos van a servir como guía a lo largo de nuestra investigación y su desarrollo los cuales son de mucha importancia para la investigación a realizar.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en una población con ingresos, se encontró una tesis de Placencia (2017) que se orientó a determinar las características principales de la gestión de finanzas personales de manera cuantitativa y cualitativa, para esto se encuestó a 68 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario de a la población adulta con trabajo, considerando como dimensiones para su evaluación los indicadores del balance general de ingresos y egresos. En el presente estudio se concluyó que el 51.4% tiene actividades mínimas en gestión financiera y economía familiar, el 64% de la población tiene metas financieras, el 44% cumple con el nivel de metas y planificación y un 28% tienen un desempeño deficiente.

En las investigaciones realizadas a nivel nacional, desarrolladas en la municipalidad de Huancayo, se encontró una tesis de Huaranca (2017) que se orientó a determinar la relación que existe entre las finanzas personales y la productividad laboral de los colaboradores, para esto se encuestó a 50 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario de a los colaboradores administrativos y cajas, considerando como dimensiones para su evaluación a la fijación por objetivos personales, las estrategias para el pago de las deudas y el uso de medios financieros. En esta investigación se concluyó que existe relación significativa entre las finanzas personales y la productividad, por ello es importante tener capacitaciones al personal para tener una buena salud en finanzas personales y este no afecte su productividad.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas a una cooperativa en Nicaragua, se encontró un artículo de Salgado (2015) que se orientó a determinar el objetivo que es analizar las finanzas personales y el efecto que causa en el desarrollo socio-económico entre los socios de la cooperativa, para esto se encuestó a 28 socios como muestra. En este estudio se consideró como dimensiones para su evaluación a conocimientos en finanzas, herramientas para finanzas y habilidades para tomar decisiones financieras. Concluyendo que los

socios tienen mucho desconocimiento en técnicas financieras personales en cuanto al nivel de desarrollo socio-económico.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en una empresa en Ecuador, se encontró un artículo de Carangui (2017) que se orientó a determinar los gastos prioritarios realizados por las personas de la ciudad o localidad en cuanto avanza su edad, para esto se recopiló información del censo realizado en el año 2010 en la ciudad de Macas en donde luego de aplicar la muestra se encuestó a 367 personas activas económicamente. En este estudio se consideró como dimensiones para su evaluación a los ingresos y gastos, ahorros, fuentes de ingresos y prioridad de gastos dependiendo la edad, llegando a la conclusión que las personas toman decisiones financieras según los factores que les rodean externamente, como el conocimiento el cual puede afectar el alfabetismo e impide al desarrollo financiero.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en el estado de Colombia, se encontró una tesis de Ortiz (2018) que se orientó a determinar la importancia que tiene las finanzas personales para poder tomar decisiones mediante los análisis de datos históricos y recolectados. En este estudio se aplicó a la población del barrio Madalena al azar o aleatoriamente, considerando como dimensiones para su evaluación a presupuestar, salir de deudas, pagar con tiempo, invertir, ahorrar, planificar, proteger y formarse en educación financiera. Concluyendo que la planeación financiera es importante y vital para las organizaciones y personas, pero en el estado de Colombia los niveles son muy bajos ya que existe mucho desconocimiento en tasas de interés y obligaciones financieras.

En las investigaciones realizadas a nivel nacional, desarrolladas en una empresa de salud en Huancayo, se encontró una tesis de Ayuque (2019) que se orientó a determinar la relación en la educación financiera con las finanzas personales de los colaboradores, para esto se encuestó a 60 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario a los trabajadores de la empresa, considerando como dimensiones para su evaluación a la fijación por objetivos personales, estrategias para el pago de deudas personales y los medios financieros. En esta investigación se llegó a la conclusión que existe una relación débil en los colaboradores con las finanzas personales y la educación financiera.

En las investigaciones realizadas a nivel nacional, desarrolladas a una asociación en Tingo María, se encontró una tesis de Del Águila (2019) que se orientó a determinar la educación financiera de las personas y demostrar que grado de influencia tiene la capacidad de ahorro y los hábitos de compra en la educación financiera, para esto se encuestó a 55 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario al poblamiento, considerando como dimensiones para su evaluación a la capacidad de ahorro y hábitos de compra. En esta investigación se concluyó que la dimensión capacidad de ahorro se presentó en menor nivel, concluyendo que la capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los factores principales en la educación financiera.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en cajas municipales en Junín, se encontró una tesis de Corilla et al. (2017) que se orientó a determinar que influencia tiene el entorno de la organización y poder analizar las industrias globalmente a través de un análisis llamado PESTE, que significa: fuerzas Políticas, Económicas, Sociales, Tecnológicas y Ecológicas, con el objetivo de ser líderes en el sector micro financiero en la región de Junín, brindan soluciones financieras eficaces y eficientes para los clientes y a su vez ellos puedan incrementar su educación financiera, la responsabilidad social, entre otros, para esto se encuestó a 5 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario de 55 preguntas a diferentes funcionarios de las cajas municipales de diferentes provincias, considerando como dimensiones para su evaluación a la dirección, organización, coordinación, control, marketing y ventas, operaciones, finanzas, recursos humanos. En esta investigación se concluyó que la región Junín en cuanto a las micro financieras está en un nivel financiero favorable para su crecimiento, dado que los bancos se están desatendiendo a su clientela según los índices que arrojan un 24.7%, y dando así la oportunidad a las cajas municipales.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas a los ciudadanos de Bolivia, se encontró un artículo de Garay (2016) que se orientó a determinar la influencia en las decisiones financieras que toman las personas, para esto se encuestó a 795 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario a los ciudadanos, considerando como dimensiones para su evaluación al comportamiento, actitudes y conocimientos. En esta investigación se encontró que la dimensión conocimientos se presentó en menor nivel, concluyendo que casi

todos los bolivianos desconocen los conceptos financieros desde básicos hasta avanzados, considerándose que el alfabetismo financiero es bajo.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en cajas de ahorro en México, se encontró un artículo de Martínez et al. (2016) que se orientó a determinar si se está ofreciendo información básica de su funcionamiento, características de sus beneficiarios y de su capacidad de ahorro, con el objetivo de promocionar la educación financiera, para esto se encuestó a 218 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario y la entrevista a los beneficiarios de las cajas, considerando como dimensiones para su evaluación a la capacidad de ahorro, condiciones de vida y caracterización. En esta investigación se concluye que los países que aún se encuentran en desarrollo cumplen un papel importante en la lucha contra la exclusión financiera que vive la mayoría de las personas con más bajos ingresos, por ello se está contribuyendo a aumentar la cultura financiera y el ahorro a los más pobres.

En las investigaciones realizadas a nivel internacional, desarrolladas en un banco en Ecuador, se encontró un artículo de Peñarreta et al. (2019) que se orientó a determinar la influencia de las variables sociodemográficas sobre las dimensiones de la educación financiera, para esto se encuestó a 744 personas. En este estudio se aplicó el cuestionario a la población del país en mención, considerando como dimensiones para su evaluación a los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras. En esta investigación se concluyó que la tercera parte de la población tiene conocimientos en finanzas, productos y servicios financieros, mientras que las dos terceras partes toman decisiones sin control y planeación al desconocer de finanzas.

Las *finanzas personales* se asocia a la teoría de Luis Olmedo Figueroa , la cual indica según Delgado (2009) que la planeación financiera permite la toma decisiones y más relacionadas en la rutina diaria, con el presupuesto, es por ello que se tomara instrumento financiera como mecanismo eje que desempeñará dos funciones: El efecto lógico y eficiente de las actividades diarias que permite tomar decisiones donde podremos entender el puesto de migración para obtener alguna táctica que cree un remodelación en los gastos presentemente realizadas y de esta manera hallar un bienestar añadido en la dirección de las finanzas personales. Además también se asocia a la teoría neoclásica de Peter Drucker, ya que esta

según la revista Killakana (2017) en su artículo científico indica que esta trata del comportamiento económico de un individuo, prevalece sus intereses propios, por lo tanto las personas planifican su liquidez económica enfocado en su bienestar; cuando se habla de neuro-finanzas, también llamado el paradigma de finanzas conductuales, las cuales establecen los aspectos psicológicos de las personas, impactan en las decisiones financieras que este toma ya que al considerarlos reducen su capacidad para tomar decisiones con criterio. Finalmente, las finanzas personales se asocian con la teoría de Bodie & Merton quienes indican que las finanzas se relacionan con las decisiones financieros que las personas puedan tomar según sus recursos asignados, estos pueden variar según la compra a realizar sea personal o empresarial.

En lo que menciona Rodríguez (2017) tiene como definición en las finanzas personales que son las decisiones que impactan y pueden involucrar de manera positiva o negativa en el desarrollo económico y financiero de las personas en lo largo de la vida, muchas de estas son inevitables y otras se toman proyectándose al futuro, a los objetivos y a las estrategias para finalmente conseguirlos. Entre otras definiciones se tiene a Eyzaguirre (2020) que lo define como el campo para que las personas puedan tomar decisiones para mejorar su calidad de vida a través de la administración de sus ingresos y según las obligaciones o necesidades familiares. Arellano (2017) indica que es el uso y la administración de los bienes y dinero que tiene una persona o familia, es decir los ingresos, los gastos, fondos de ahorros, de inversión, seguros, etc. Y finalmente se tiene a Pantokha (2017) lo define como el ingreso del dinero que una persona recibe a través de diferentes fuentes de ingresos como el salario, herencia, ganancia, lotería, inversión, entre otros, los mismos que se gastan, ahorran o invierten para así lograr los objetivos personales.

Entre las dimensiones del autor Huaranca (2019) menciona como dimensiones a un manual que es importante seguirlo para mejorar y control financiero en la economía: *La fijación de los objetivos personales* que explica son las metas que se tiene a corto, mediano y largo plazo, el cual se planifica con tiempo para así se fijen los objetivos que se quiera alcanzar como por ejemplo adquirir una vivienda, viajar en vacaciones, estudios, entre otros; *Estrategias para el pago de deudas personales*, que explica que son las fijaciones de un objetivo que se realizan antes para no arrastrar deudas que se tenga en exceso, por ello se tiene que tener



una estrategia que ayude a eliminar las deudas más pequeñas, luego las que produzcan una tensión más o menos tensa, y finalmente las de mayor interés y largo tiempo; *Medios de control*, que explica que son todos los medios que se tiene para poder lograr los objetivos planteados los cuales se agrupan en los medios financieros activos, los pasivos y los medios de gastos e ingresos.

En cuanto a la *educación financiera* se asocia a la teoría clásica; por lo que menciona Muñiz (2010) que para las funciones básicas se debe tener una organización y así conseguir eficiencia. Fayol menciona que las organizaciones deben cumplir diferentes funciones básicas, que son las siguientes: funciones comerciales, funciones técnicas, funciones de seguridad, funciones contables, funciones administrativas y funciones financieras que es la que abarca a nuestra investigación, además estas búsquedas implican la gestión del capital, donde el administrador tiene un papel fundamental, ya que este evita actos que puedan afectar el capital, controlando así toda la economía en la organización.

En lo que menciona Camisón et al. (2018) quienes consideran que la educación financiera es comprender, gestionar y planificar los asuntos financieros de uno mismo, las familias y hogares para mejorar su bienestar económico. Entre otras definiciones se tiene a Villada et al. (2017) que definen a la educación financiera como la entrega instrumentos para tomar decisiones efectivas que permitan el mejoramiento de la satisfacción económica. Su importancia es mayor por la cantidad de productos ofrecidos en los mercados financieros, con el fin de fijar las necesidades de los ciudadanos en la rentabilidad ya que preocupa los cambios en los sistemas de pensiones. Seguidamente López (2016) define a la educación financiera como los conocimientos, habilidades y actitudes financieras las cuales se deben practicar para un mejor manejo de dinero en cuanto al ingreso, el gasto, el ahorro y las inversiones; Finalmente, Lembert y García (2015) señalan que la educación financiera es el proceso donde se adquieren habilidades, capacidades y conocimientos en el cual se pueda finalmente tomar una buena decisión, para esto debemos estar asesorados e informados para tener una mejor rentabilidad de nuestro dinero.

El autor Portilla (2019) señala como dimensiones de la variable educación financiera: *Conocimientos financieros*, son las técnicas entendidas a través de información para poder conocer mejor los riesgos financieros y sus oportunidades

con el fin de mejorar la condición financiera; *Habilidades financieras*, son la planificación que uno hace para poder invertir y ahorrar según el presupuesto que se tenga, tomando una decisión razonable en la forma en que usamos el dinero; *Actitudes financieras*, son las decisiones tomadas por el sujeto en relación al dinero, el cual influye su aspecto psicológico, sus emociones, sus valores y la presión social para poder llegar a planificar el ahorro y alcanzar la seguridad financiera.

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **Tipo de investigación**

La investigación fue de tipo básica y se consideró diferentes teorías de autores con el fin de generar mayores conocimientos de las finanzas personales y la educación financiera y la relación de estas.

Según Maya (2014) es el proceso científico que busca el desarrollo de las teorías en carácter general o universal, por ejemplo, la historia o la filosofía.

##### **Diseño de investigación**

La investigación en estudio fue de diseño no experimental mostrado a través de tablas estadísticas y porcentuales, debido a que se buscaba relacionar las variables: finanzas personales y educación financiera.

Según Ansolabehere et al. (2013) lo define como el conjunto maniobras u operaciones que recopilan evidencia útil para así poder generar preguntas en la investigación y cuyas fases son el plan y la estructura.

##### **Enfoque de investigación**

La presente investigación fue de enfoque Cuantitativo. Según Ibáñez (2015) menciona que son en las que las hipótesis son matemáticamente bien y pueden significar relaciones funcionales entre las variables.

##### **Nivel de investigación**

El nivel de estudio corresponde a descriptivo correlacional. Según Ibáñez (2015) menciona que tiene como finalidad poder encontrar correlación o conformidad entre sus variables tras medir cada una de ellas y saber cómo se comportan.

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

La investigación de estudio contiene dos variables de tipo cualitativas: finanzas personales y educación financiera.

##### **Variable 1**

##### **Definición conceptual**

Son las decisiones que impactan e involucrar de manera positiva o negativa en el desarrollo económico y financiero de las personas en lo largo de la vida, muchas

de estas son inevitables y otras se toman proyectándose al futuro, a los objetivos y a las estrategias para finalmente conseguirlos (Rodríguez, 2017).

### **Definición operacional**

Esta variable será medida a través de un cuestionario en el cual estará conformado por tres ítems y estructuradas según las dimensiones planteadas por Huaranca (2019) que son fijación de objetivos, estrategia para el pago de deudas personales y medios de control, los ítems enunciados en el instrumento serán medidos según escala de Likert.

### **Indicadores**

Para la variable finanzas personales los indicadores son según sus tres dimensiones que son: para *fijación de objetivos* tenemos como indicadores a objetivos personales a corto plazo y objetivos personales a largo plazo; para *estrategias para el pago de deudas personales* tenemos como indicadores a evaluación de las deudas, capacidad de pago y generación de ingresos; para *medios de control* tenemos como indicadores a decisiones financieras, decisiones de crédito y medios de ingresos y gastos.

### **Escala de medición**

La escala de medición para la investigación estudiada fue ordinal.

## **Variable 2**

### **Definición conceptual**

La educación financiera es comprender, gestionar y planificar los asuntos financieros de uno mismo, las familias y hogares para mejorar su bienestar económico (Camisón et al., 2018).

### **Definición operacional**

Esta variable será medida a través de un cuestionario en el cual estará conformado por tres ítems y estructuradas según las dimensiones planteadas por Portilla (2019) que son conocimiento financiero, habilidades financieras y actitudes financieras, los ítems enunciados en el instrumento serán medidos según escala de Likert.

### **Indicadores**

Para la variable educación financiera los indicadores son según sus tres dimensiones que son: para *conocimiento financiero* tenemos como indicadores a ventajas y desventajas de productos y servicios, optimización de resultados y

riesgos financieros; *para habilidades financieras* tenemos como indicadores a alternativas crediticias, toma de decisiones en ahorro e inversión, rentabilidad de ahorro e inversión y enfrentamientos en diversas situaciones; *para actitudes financieras* tenemos como indicadores a responsabilidad en la toma de decisiones, toma de decisiones y relación con el sistema financiero.

### ***Escala de medición***

La escala de medición para la investigación estudiada fue ordinal.

## **3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de analisis**

### **Población**

Se consideró como población los 209 clientes ahorristas de la entidad bancaria en estudio.

La población según Arias et, al. (2016) es un conjunto limitado y definido que ayudara para la selección de la muestra según los criterios ya determinados.

### **Criterios de inclusión**

Los clientes de inclusión se caracterizan por ser ahorristas que realizan movimientos de sus cuentas semanales de 5 a más operaciones, además también los que cuenten con una tarjeta de crédito activa, ósea que este en uso mensual.

### **Criterios de exclusión**

Los clientes de exclusión se caracterizan por solo acercarse a la agencia a realizar cambio de dólares o cambio de algún tipo de moneda, pagos de servicios, depósitos a cuentas empresariales o también están los que solo apertura una cuenta sin realizar ningún tipo de operación.

### **Muestra**

En la investigación se consideró la muestra de 136 ahorristas, las cuales se obtuvieron a través del muestreo estadístico.

Mejía (2000) menciona que es la parte elegida por la población mediante ciertos criterios que se someten en la investigación.

$$n = \frac{(209)(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(209 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n = 136$$

Dónde:

Muestra (n)	
Nivel de confiabilidad	95%
Población (N)	209
Valor de distribución (Z)	1.96
Margen de error (d)	5%
Porcentaje de aceptación (P)	50%
Porcentaje de no aceptación (Q)	50%

### **Muestreo**

En la investigación se aplicó el muestreo aleatorio simple, considerando los siguientes parámetros: Nivel de confianza del 95%, un error de estimación del 5% y un P del 50%.

Según Otzen y Manterola (2017) lo que menciona que se escoge al azar y de manera que todos lo que pertenezcan a la población en estudio, tengan la misma oportunidad de ser elegidos y pertenecer a la muestra.

### **Unidad de análisis**

En la investigación la unidad de análisis fueron los clientes ahorristas de la entidad bancaria.

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

### **Técnica**

Se consideró la técnica de la encuesta para que se pueda recopilar la información de interés para el estudio en la entidad bancaria.

En lo que menciona Ramos (2008) la técnica es de gran importancia para la investigación ya que es la que integra la estructura de la misma, esta se utiliza de forma documental y de campo.

## **Instrumentos**

Se aplicó el cuestionario que está conformado por 30 ítems, el cual tiene una estructura que considera dimensiones propuestas por Portilla (2019) y por Huaranca (2019), y se analizó la confiabilidad de dichos instrumentos utilizando el alfa de Cronbach debido al uso de escalas tipo Lickets.

Según Fernández et al. (2011) define al instrumento como el que se encarga del registro de los datos que se desean recolectar en la investigación.

## **Validez**

Se determino la validez del instrumento a través de la validación evaluada por un juicio de expertos.

Según Mejía (2005) la validez consiste en medir las pruebas según sus características específicas de las variables estudiadas, las que no presenten validez no pueden ser utilizadas ya que la validez es la veracidad y autenticación de una prueba realizada. [Ver Anexo](#)

## **Confiabilidad**

Se determino la confiabilidad a través de una prueba piloto aplicada a 15 clientes ahorristas y con los resultados fueron aplicados en el Alfa de Cronbach.

Mejía (2005) nos dice que la confiabilidad significa fiable y es el proceso de definir qué tan seguro y estable es el instrumento elaborado, así que al aplicarla las veces que sea arroje el mismo resultado. [Ver Anexo](#)

### **3.5. Procedimientos**

Para aplicar los instrumentos del estudio en la entidad bancaria, se solicitó mediante una carta por escrito solicitando la autorización para la aplicación de las mismas. Seguidamente al tener una respuesta positiva procedimos a trasladar los datos a Google formulario y enviar el link por correo y por WhatsApp a los clientes ahorristas para ser encuestados. Finalmente obteniendo las respuestas de los 136 ahorristas se procedió a trasladar los datos al programa estadístico IBM SPS para aplicar la fiabilidad de los mismos y comenzar a realizar los resultados.

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

Para determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera se utilizó la estadística descriptiva e inferial.

### **3.7. Aspectos éticos**

En la investigación se respetaron todos los lineamientos vigentes de investigación establecidos por la Universidad Cesar Vallejo, según el Código de ética en la investigación No 0262-2020/UCV y cumpliendo lo estipulado en los artículos 16 y 17 en donde mencionan que la elaboración o creación de una investigación tiene el derecho de autoría, además se consideró lo establecido en el artículo 48 de la ley universitaria No 30220.

Además, se respetó el código de Integridad Científica y los códigos internacionales que son aplicados en las investigaciones de Ciencias Sociales. Así mismo el contenido en los capítulos 1 y 2 fueron parafraseados, respetando los derechos de autoría, además se citó respetando las normas APA 7, la recopilación de información fue procesada sin ninguna manipulación y respetando la integridad cada participante sin exponer su información personal.



## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis cuantitativo- descriptivo

#### Variable finanzas personales

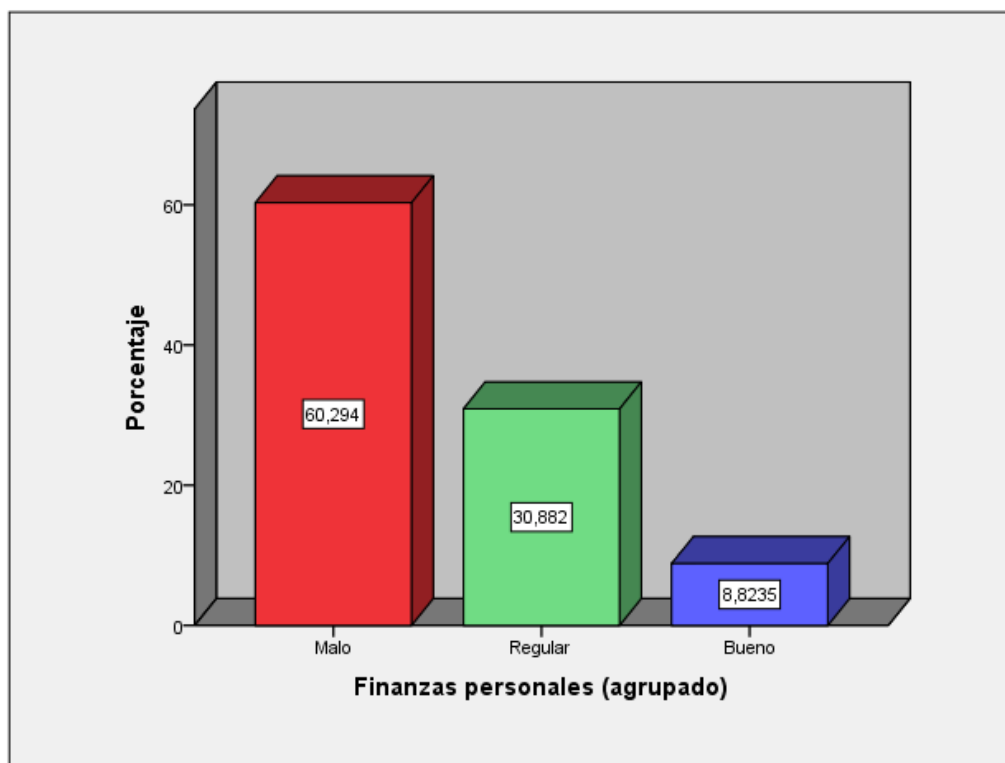
Tabla 1.

*Distribución de frecuencia de finanzas personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Malo	82	60,3	60,3	60,3
	Regular	42	30,9	30,9	91,2
	Bueno	12	8,8	8,8	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

Figura 1.

*Diagrama de barras de la variable finanzas personales*



En la tabla 1 y figura 1, se puede observar que la variable finanzas personales se encuentra es buena según el 8.82% de los encuestados. Por otro lado, el 30.88%

señalaron que es regular y 60.29% consideró que fuese mala.

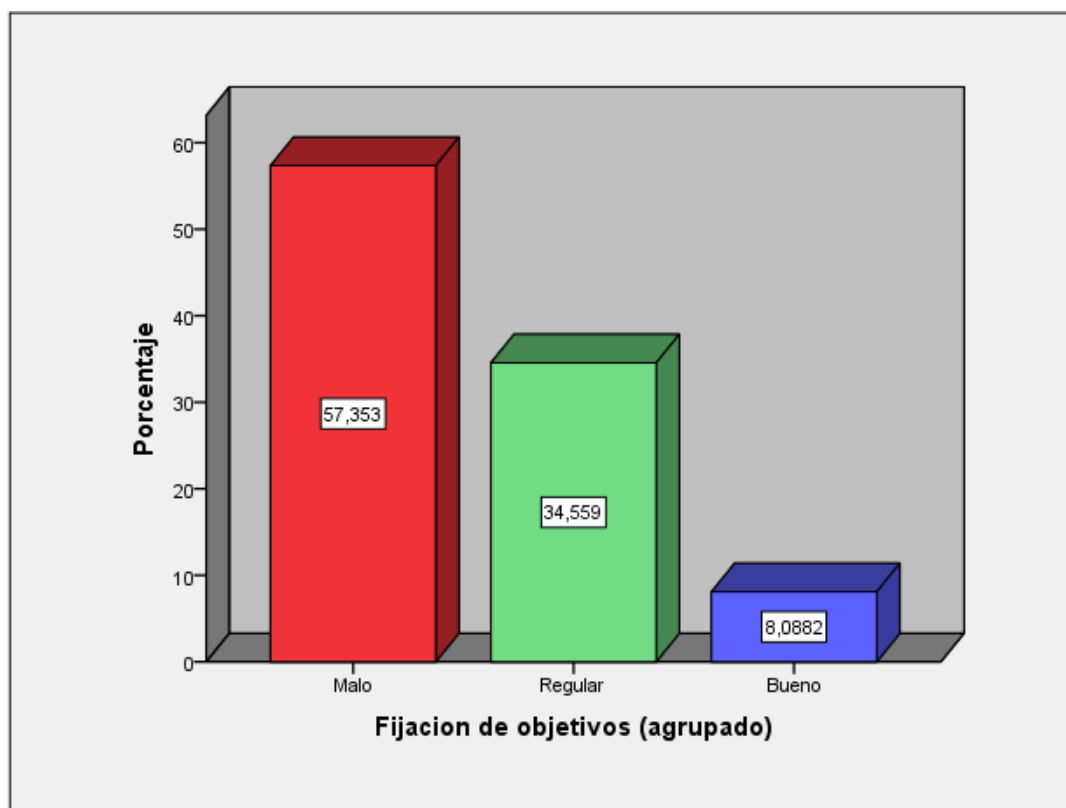
**Tabla 2.**

*Distribución de frecuencia de la fijación por objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	78	57,4	57,4	57,4
	Regular	47	34,6	34,6	91,9
	Bueno	11	8,1	8,1	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 2.**

*Diagrama de barras de la dimensión fijación por objetivos*



En la tabla 2 y figura 2, se puede observar que la fijación por objetivos es buena según el 8.09% de los encuestados. Por otro lado, el 34.56% señalaron que es regular y un 57.35% consideró que es mala.

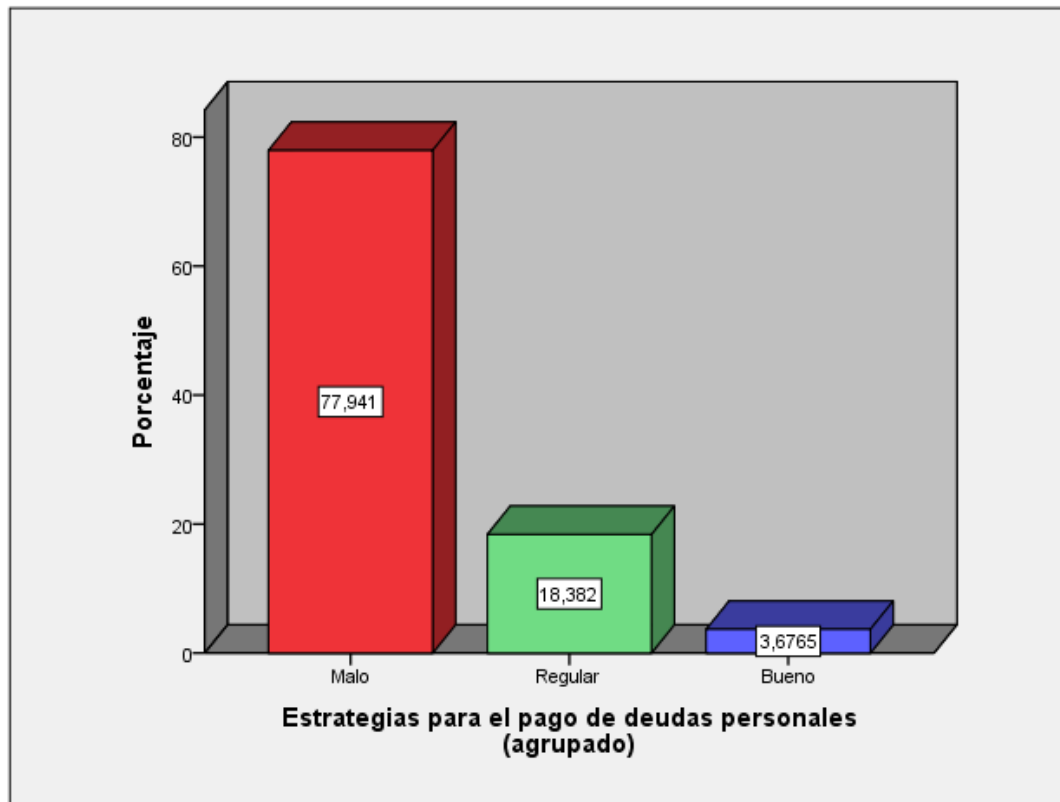
**Tabla 3.**

*Distribución de frecuencia de estrategias para el pago de deudas personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	106	77,9	77,9	77,9
	Regular	25	18,4	18,4	96,3
	Bueno	5	3,7	3,7	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 3.**

*Diagrama de barras de la dimensión estrategias para el pago de deudas personales*



En la tabla 3 y figura 3, se puede observar que la estrategia de deudas personales es buena según el 3.68% de los encuestados. Por otro lado, el 18.38% señalaron que es regular y un 77.94% consideró que es mala.

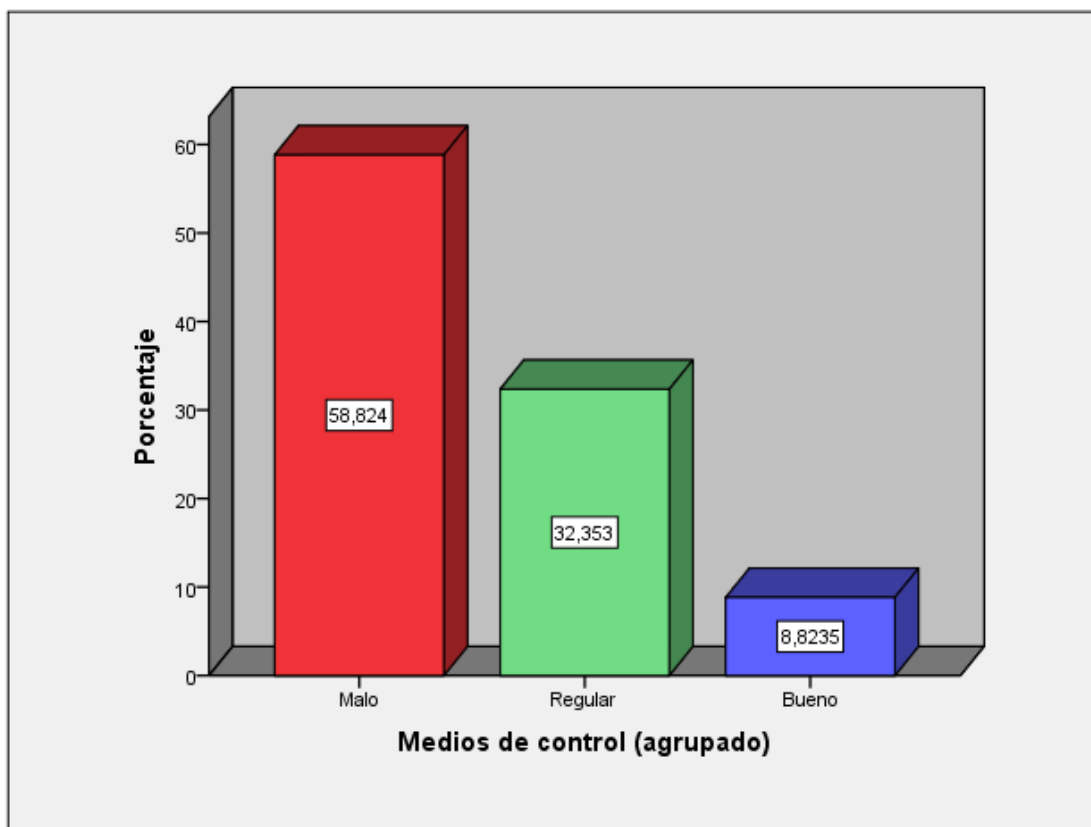
**Tabla 4.**

*Distribución de frecuencia de medios de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	80	58,8	58,8	58,8
	Regular	44	32,4	32,4	91,2
	Bueno	12	8,8	8,8	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 4.**

*Diagrama de barras de la dimensión medios de control*



En la tabla 4 y figura 4, se puede observar que la estrategia de medios de control es buena según el 8.82% de los encuestados. Por otro lado, el 32.35% señalaron que es regular y un 58.82% consideró que es mala.

## Variable educación financiera

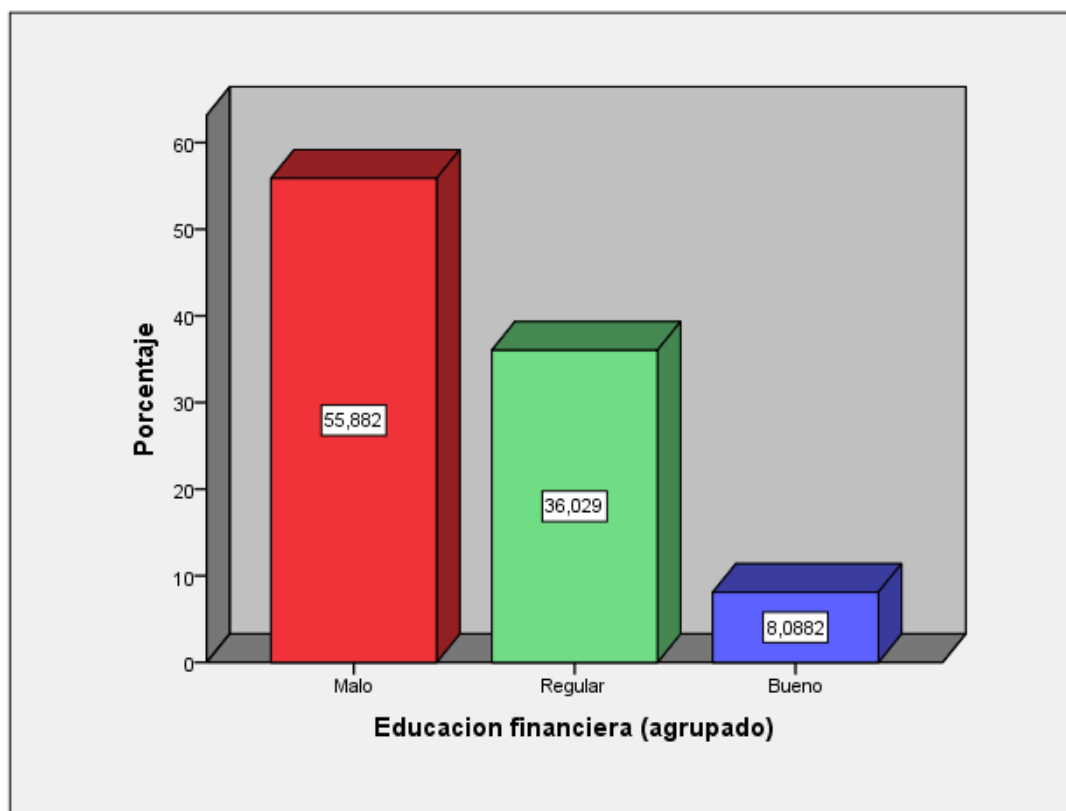
**Tabla 5.**

*Distribución de frecuencia de educación financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	76	55,9	55,9	55,9
	Regular	49	36,0	36,0	91,9
	Bueno	11	8,1	8,1	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 5.**

*Diagrama de barras de la variable educación financiera*



En la tabla 5 y figura 5, se puede observar que la variable educación financiera es buena según el 8.09% de los encuestados. Por otro lado, el 36.03% señalaron que es regular y un 55.88% consideró que es mala.

## Dimensión conocimiento financiero

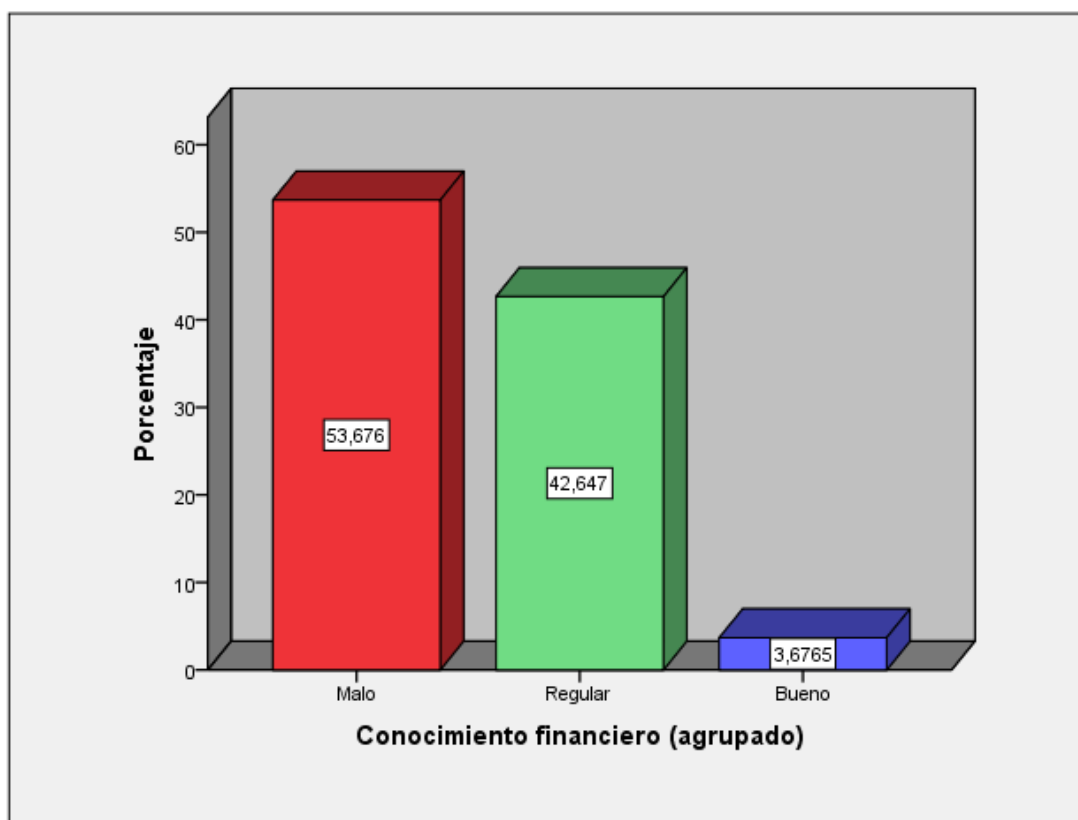
Tabla 6.

*Distribución de frecuencia de conocimiento financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Malo	73	53,7	53,7	53,7
	Regular	58	42,6	42,6	96,3
	Bueno	5	3,7	3,7	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

Figura 6.

*Diagrama de barras de la dimensión conocimiento financiero*



En la tabla 6 y figura 6, se puede observar que el conocimiento financiero es bueno según el 3.68% de los encuestados. Por otro lado, el 42.65% señalaron que es regular y un 53.68% consideró que es mala.

## Dimensión habilidades financieras

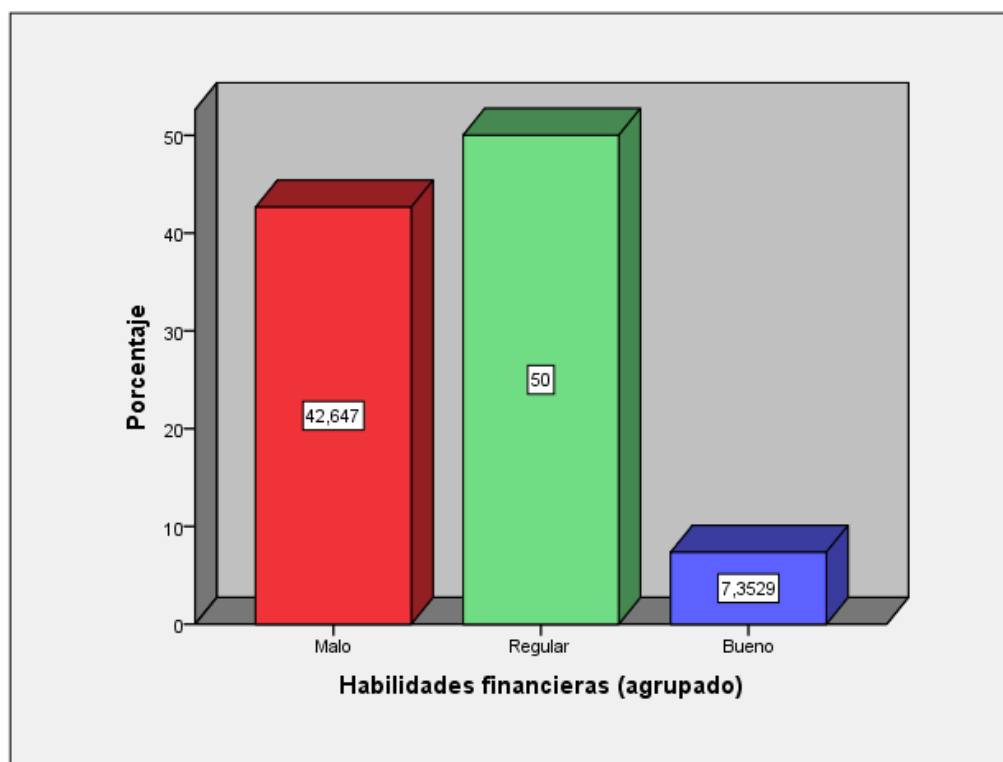
**Tabla 7.**

*Distribución de frecuencia de habilidades financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Malo	58	42,6	42,6	42,6
	Regular	68	50,0	50,0	92,6
	Bueno	10	7,4	7,4	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 7.**

*Diagrama de barras de la dimensión habilidades financieras*



En la tabla 7 y figura 7, se puede observar que las habilidades financieras son bueno según el 7.35% de los encuestados. Por otro lado, el 50% señalaron que es regular y un 42.65% consideró que es mala.

## Dimensión actitudes financieras

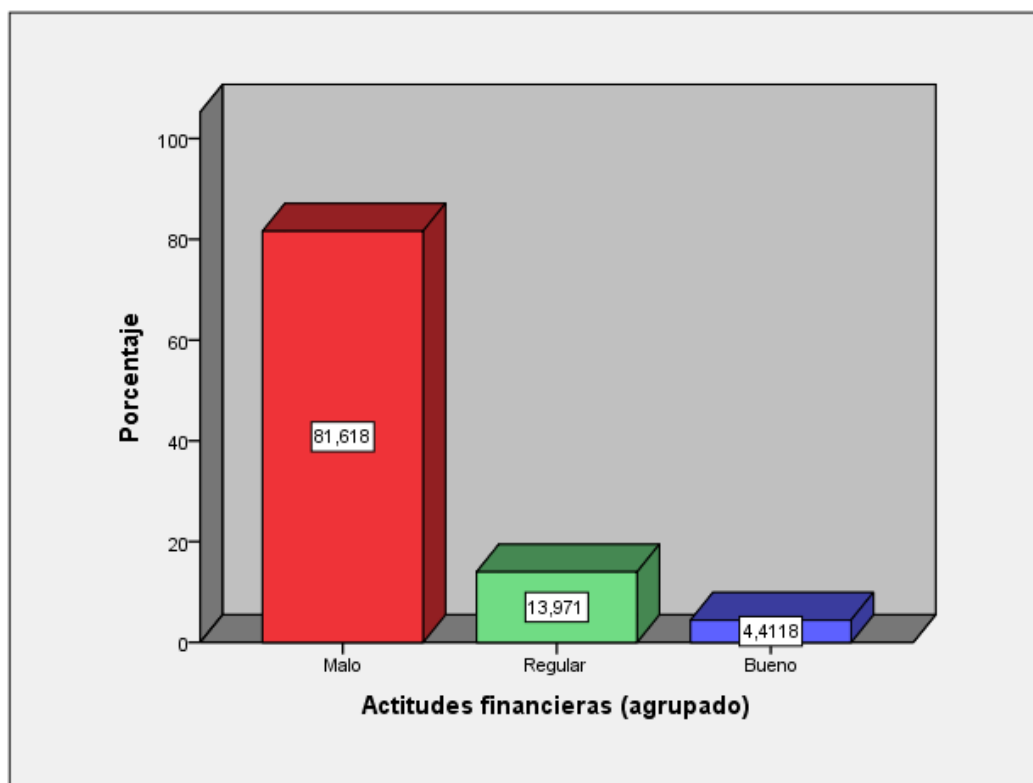
**Tabla 8.**

*Distribución de frecuencia de actitudes financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Malo	111	81,6	81,6	81,6
	Regular	19	14,0	14,0	95,6
	Bueno	6	4,4	4,4	100,0
	Total	136	100,0	100,0	

**Figura 8.**

*Diagrama de barras de la dimensión actitudes financieras*



En la tabla 8 y figura 8, se puede observar que en las actitudes financieras es bueno según el 4.42% de los encuestados. Por otro lado, el 13.97% señalaron que es regular y un 81.62% consideró que es mala.



## 4.2. Análisis inferencial

Acosta et al. (2018) nos dice que es el análisis del comportamiento que se realiza a través de una distribución de probabilidad que más se ajuste a las variables, para buscar la relación existente entre ellas.

**Tabla 9.**

*Grado de relación según coeficiente de correlación Rho Spearman*

<b>COEFICIENTE</b>	<b>RELACIÓN</b>
<b>-0.91 a - 1.00</b>	Correlación negativa perfecta
<b>-0.76 a - 0.90</b>	Correlación negativa muy fuerte
<b>-0.51 a - 0.75</b>	Correlación negativa considerable.
<b>-0.11 a - 0.50</b>	Correlación negativa media.
<b>-0.01 a - 0.10</b>	Correlación negativa débil
<b>0 =</b>	No existe correlación alguna entre las variables.
<b>+0.01 a + 0.10</b>	Correlación positiva débil.
<b>+0.11 a + 0.50</b>	Correlación positiva media.
<b>+0.51 a + 0.75</b>	Correlación positiva considerable.
<b>+0.76 a + 0.90</b>	Correlación positiva muy fuerte
<b>+0.91 a + 1.00</b>	Correlación positiva perfecta

### Nivel de significancia

Regla de decisión: Si Sig. Bilateral  $\leq 0,05$  se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis alterna ( $H_1$ ). Si Sig. Bilateral  $> 0,05$  se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$ .

### Prueba de hipótesis general

**$H_0$ :** No existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**$H_1$ :** Existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**Tabla 10.***Correlación entre finanzas personales y educación financiera*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Educación financiera</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,910**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	136	136
	Educación financiera	Coeficiente de correlación	,910**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	136	136

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

En la tabla 10 se refleja una sig.= 0,000 ≤ 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el grado de correlación fue de 0.910 lo que se traduce en una correlación positiva perfecta.

### Prueba de hipótesis específica 1

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**Tabla 11.***Correlación entre finanzas personales y conocimiento financiero*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Conocimiento financiero</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,797**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	136	136
	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	,797**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	136	136

En la tabla 11 se refleja una sig.= 0,000 menor a 0,05 de modo que se rechaza la

hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el coeficiente de correlación fue de .797 lo que se traduce en una correlación positiva muy fuerte.

### Prueba de hipótesis específica 2

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**Tabla 12.**

*Correlación entre finanzas personales y habilidades financieras*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Habilidades financieras</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,754**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	136	136
	Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	,754**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	136	136

En la tabla 12 se refleja una sig.= 0,000 menor a 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el coeficiente de correlación fue de .754 lo que se traduce en una correlación positiva considerable.

### Prueba de hipótesis específica 3

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**Tabla 13.***Correlación entre finanzas personales y actitudes financieras*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Actitudes financieras</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,883**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	136	136
	Actitudes financieras	Coeficiente de correlación	,883**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	136	136

En la tabla 13 se refleja una sig.= 0,000 menor a 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el coeficiente de correlación fue de .883 lo que se traduce en una correlación positiva muy fuerte.

## V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se determinó la relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, al obtener un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación fue de 0.910 lo que se interpreta como una relación positiva perfecta, de este modo queda demostrado el objetivo general. Estos resultados guardan relación con los de Silva y Vargas (2020) los cuales, en su investigación de tipo experimental, con un diseño pre experimental, además tuvieron la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, según su población de 45 personas según el muestreo probabilístico aleatorio simple obtuvieron un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación de 0.978 lo que interpreta como una relación positiva perfecta. Por consiguiente, llegaron a la conclusión que existe un impacto significativo entre las variables finanzas personales y la educación financiera. Estos resultados se apoyan en el principio de administración financiera de Gitman y Zutter (2013) quienes definen a las finanzas personales como el arte de poder manejar un capital o un dinero, en las decisiones que puedan tomar en base a su conocimiento y el cual afecta directamente a los gastos, ingresos, ahorros e inversiones; este principio se basa fundamentalmente en “capital de trabajo” el cual es el efectivo que manejan para cubrir gastos o algún imprevisto que disminuya los niveles de riesgo en la liquidez. Además, Mandell (2009) indican que los individuos que toman malas decisiones financieras afectan a la economía negativamente, tales en bajas tasas de ahorro, bajos niveles de ahorros, distribución de ingreso, entre otros.

Además, se determinó la relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, al obtener un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación fue de 0.797 lo que se interpreta como una relación positiva muy fuerte, de este modo queda demostrado el objetivo específico. Estos resultados guardan

relación con los Peñarreta et al (2019) los cuales en su investigación tuvieron un enfoque cuantitativo, tipo no experimental, con tres dimensiones que fueron conocimientos, comportamientos y actitudes financieras y con una población de 744 personas; obtuvieron un sig. (bilateral) de 0.002 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación de 0.745 lo que interpreta como una relación positiva considerable. Por consiguiente, llegaron a la conclusión que el conocimiento financiero contempla en un 35.1% los que ahorran y conocen sus gastos mensuales, mientras que los que desconocen y conocen a medias son un 64.9%. Estos resultados se apoyan en la teoría de la racionalización limitada, la cual manifiesta en el artículo de investigación de Velecela et. al (2017) que el limitar los conocimientos en información y actualización hace que el ser humano busque conformidad en lo que tiene y no maximiza su utilidad. Además, Hospido y Villanueva (2016) existe gran evidencia internacional que indica un porcentaje grande y elevado en los hogares que no tienen el conocimiento por la misma dificultad que les es poder manejar conceptos básicos en cuanto a los intereses o el poder determinar cómo puede afectar la inflación a la rentabilidad de los ahorros o de las inversiones. Posteriormente Del Brio et. al (2015) menciona que, si los individuos desconocen y no entienden el funcionamiento de los productos y servicios ofrecidos, esto puede provocar riesgos financieros, tales como gastos innecesarios o excesivos, mala rentabilización de sus ahorros o inversiones, además de poder ser víctimas de fraudes, afectándose a sí mismo y a la sociedad, por ello se debe tomar una correcta decisión financiera para promover el bienestar de las personas y del resto de la sociedad. Finalmente, Hernández (2017) que el conocimiento es adquirido a través de la educación recibida, además de las experiencias relacionadas con finanzas y productos personales.

Asimismo, se determinó la relación directa entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, al obtener un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación fue de 0.754 lo que se interpreta como una relación positiva considerable, de este modo queda demostrado el objetivo específico. Estos resultados guardan relación

con los de Vásquez (2017) en su investigación de tipo y enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, la técnica utilizada fue la encuesta y en la cual obtuvieron un sig. (bilateral) de 0.036 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación de 0.625 lo que interpreta como una relación positiva considerable. Por consiguiente, llegaron a la conclusión que existe un gran impacto entre la educación financiera y las habilidades financieras. Estos resultados se apoyan en la teoría general del empleo, el interés, y el dinero de Keynes, que según Posner (2010) indica que la teoría menciona que lo que promueve el crecimiento económico es el consumo y no el ahorro, ya que muchas personas ahorran sin tener claro el futuro gasto por hacerse, y este se deben a diversas razones como poder llegar a la fortuna o satisfacer la tacañería. Además en el concepto de Garay (2015) menciona que la habilidad para poder gestionar las finanzas personales está incrementando en el mundo, por eso las personas deben planear sus inversiones a largo plazo para la educación de sus hijos, de ellos mismos, seguros de vida, entre otros, por esto las personas deben adquirir habilidades financieras y desarrollarlas para sus conductas de consumo, sus ahorros, gastos, inversiones o niveles de endeudamientos para de este modo facilitar las decisiones que se toman en su economía e incrementar su capital financiero. Posteriormente, Vásquez (2017) indica que la educación financiera contribuye la inclusión financiera y esta puede aumentar según las habilidades y comprensión de los productos y servicios financieros para hacerlos efectivos, además indica que es la capacidad para así poner en práctica el conocimiento que se adquiere. Finalmente, Zait y Berteza (2015) indican que la habilidad financiera es tener la capacidad de utilizar una información financiera para una mejor decisión financiera.

Finalmente se determinó la relación directa entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, al obtener un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación fue de 0.883 lo que se interpreta como una relación positiva muy fuerte, de este modo queda demostrado el objetivo específico. Estos resultados guardan relación con los de Amasifuen (2020) en su investigación tipo básica de enfoque cuantitativo

y de diseño descriptivo obtuvieron un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, por ende, se rechazó la hipótesis nula (H0) y se aceptó la hipótesis alterna (H1); además el coeficiente de correlación de 0.791 lo que interpreta como una relación positiva muy fuerte. Por consiguiente, concluyeron que las actitudes se relacionan significativamente con las finanzas personales en la caja de Piura. Estos resultados se apoyan en el concepto de Charris (2015) el cual menciona que las actitudes son importantes para manejar las finanzas personales, es por ello que quien no organice podrá caer en el endeudamiento y en la tentación del sobreconsumo, afectando de este modo su economía o la de su familia, además de la sociedad en general, por esto todas las personas debemos tener responsabilidad al momento de consumir o gastar y no tener conductas como el de echar la culpa a las empresas por bajos salarios ya que se conoce que esta información es falsa ya que así uno gane más, del mismo modo puede tener problemas económicos por alguna decisión mal tomada al no saberse organizar y del no tener una responsabilidad en sus gastos y nivel de endeudamiento.



## **VI. CONCLUSIONES**

### **Primera**

En esta tesis se determinó que existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, obteniendo un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.910 lo que se traduce en una correlación positiva perfecta.

### **Segunda**

En esta tesis se determinó que existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, obteniendo un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.797 lo que se traduce en una correlación positiva muy fuerte.

### **Tercera**

En esta tesis se determinó que existe relación directa entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, obteniendo un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.754 lo que se traduce en una correlación positiva considerable.

### **Cuarta**

En esta tesis se determinó que existe relación directa entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021, obteniendo un sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.883 lo que se traduce en una correlación positiva muy fuerte.

## **V. RECOMENDACIONES**

### **Primera**

Se recomienda a los gerentes de la entidad realizar un plan de difusión en la página web para brindar mayor información a los ahorristas y de esta manera puedan administrar sus recursos de acuerdo a su plan de vida. La información se brindará por correo, WhatsApp o presencial sobre los beneficios, tasas entre otra información que alimente su educación financiera y de esta manera mejore sus finanzas personales de cada cliente ahorrista y del público en general.

### **Segunda**

Se recomienda a los gerentes incluir un programa financiero en función a su plan de vida de los ahorristas que le permita evaluar mejor sus patrimonios, usen adecuadamente los medios financieros como fondos mutuos, plazos fijos de los cuales generan más interés y de esta manera para llevar una mejor rentabilidad al momento de manejar su economía. Muchas veces las personas no piensan en el futuro por la falta de conocimiento y de información que recaudan.

### **Tercera**

Se recomienda a los gerentes de la entidad desarrollar una estrategia de comunicación al momento de ofrecer y brindar información de algún producto o servicio, inclusive al hablarle de otra entidad que tenga quizás mejores beneficios, de este modo haremos un tipo de alternativas y comparación para los clientes y así estos puedan escoger al momento de tomar una decisión final.

### **Cuarta**

Se recomienda a los gerentes de la entidad capacitar mejor a los colaboradores que están al frente de los clientes ofreciendo algún producto o servicio, para que estos puedan brindar la información correcta y adecuada de lo que están vendiendo, además darles beneficios como charlas informativas o seminarios gratuitos para fidelizar a la clientela, pero del mismo modo culturizarlos en cuanto a su educación financiera para mejoras en sus perspectivas económicas. adecuado uso de los productos financieros, ya que a mayor conocimiento del tema se tomarán

mejores decisiones.

### **Quinta**

Se recomienda a otros investigadores hacer una investigación cualitativa para tener entrevistas personalizadas a los clientes de las entidades bancarias y recibir cada punto de vista según la respuesta.

## REFERENCIAS

- Abril, V. (2008). Técnicas e instrumentos de la investigación. Recuperado de [http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/41375407/Tecnicas\\_e\\_Instrumentos\\_Material\\_de\\_clases\\_1.pdf](http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/41375407/Tecnicas_e_Instrumentos_Material_de_clases_1.pdf).
- Acosta, R. H., Pacheco, K. P., Jiménez, F. R., & Ochoa, G. V. (2018). Análisis Estadístico Descriptivo e Inferencial de la Velocidad y Dirección del viento en la Costa Caribe Colombiana. *Espacios*, 39(19), 1-11. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n19/a18v39n19p03.pdf>
- Al Día Grupo ACP. (11 de febrero de 2020). *¿Qué es educación financiera?* <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>
- Arce Calderón, J. H., & Gálvez Ruiz, B. M. (2017). Optimización del flujo de atención en una entidad bancaria basada en la derivación, reduciendo costos y tiempo de espera. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11158>
- Arellano, A. (20 de Abril de 2017). Finerío. <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Novales, M. G. M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Aylas, Y. (2018). *Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental - sede Huancayo, 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Continental de Perú]. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/4901>
- Ayuque, K. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017. [Tesis de pregrado, Universidad Continental de Perú]. [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7325/1/IV\\_F\\_CE\\_310\\_TE\\_Ayuque\\_Paucar\\_2019.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7325/1/IV_F_CE_310_TE_Ayuque_Paucar_2019.pdf)
- Bazán, E. (31 de Octubre de 2020). *Marcos Timana: El manejo efectivo de las finanzas familiares garantiza el futuro*. La Republica. <https://larepublica.pe/nota-de-prensa/2020/10/31/marcos-timana-el-manejo-efectivo-de-las-finanzas-familiares-garantiza-el-futuro-lrnd/>

- BBVA. (s.f). *El test que se utiliza para medir la educación financiera en el mundo*.  
<https://www.bbva.com/es/el-test-que-se-utiliza-para-medir-la-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- Cabera, K. y De Souza, H. (2017) *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa*, 2016. [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Pucallpa].  
<http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/86/1/TESIS%20Karem%20Cabrera%20y%20Herik%20De%20%20Souza.pdf>
- Camisión et al. (2018). Educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad Valenciana. España.  
<https://books.google.com.pe/books?id=dJagDwAAQBAJ&pg=PT141&dq=comision++educacion+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiglv-2tbTsAhUnLLkGHbiNCNoQ6AEwAXoECAUQAq>
- Carangui, P. et al. (2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, No. 3, pp. 81-88, Universidad Católica de Cuenca.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Céspedes, J. (2017). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/view/14333/12697>
- Chagoya, E. R. (2008). Métodos y técnicas de investigación. Obtenido de Gestipolis: [https://www. Gestipolis. com/métodos-y-técnicas-de-investigación](https://www.Gestipolis.com/métodos-y-técnicas-de-investigación).  
[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/48130436/Metodos\\_y\\_tecnicas\\_de\\_investigacion\\_GestioPolis.pdf?1471477388=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMetodos\\_y\\_tecnicas\\_de\\_investigacion.pdf&Expires=1622820651&Signature=TsUE7vweRm6kZmcldGV~K~N301otl3GLQpBgwKMi7RMz6Uglxo3xYR2KtpNdPEA5E5pStRB4V~TsdujaGf0t4inrUFmtB8CzMVU1O2Zezm61o187Nc~sZ0SJ6WtOL-i6RlZ1myFkDBhdSu7arOzR2og2Fp37qliO249vzRoNNViEH~JQsnI9iNaJrtUHt8TaL43D1i0PYh8eHr4Om6auqOK85me6csomUvloWFrBrCV8Yp~xQuoSRt5b6LdotrB0Ff1f9x309WAFP1A0yUCFFZwXJG1usLe08Rg7nHfQOMI](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/48130436/Metodos_y_tecnicas_de_investigacion_GestioPolis.pdf?1471477388=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMetodos_y_tecnicas_de_investigacion.pdf&Expires=1622820651&Signature=TsUE7vweRm6kZmcldGV~K~N301otl3GLQpBgwKMi7RMz6Uglxo3xYR2KtpNdPEA5E5pStRB4V~TsdujaGf0t4inrUFmtB8CzMVU1O2Zezm61o187Nc~sZ0SJ6WtOL-i6RlZ1myFkDBhdSu7arOzR2og2Fp37qliO249vzRoNNViEH~JQsnI9iNaJrtUHt8TaL43D1i0PYh8eHr4Om6auqOK85me6csomUvloWFrBrCV8Yp~xQuoSRt5b6LdotrB0Ff1f9x309WAFP1A0yUCFFZwXJG1usLe08Rg7nHfQOMI)

[8U9IWa5AtKW-eILPGXJ2ayUKBWdy4iC7-aWEk6WrJ4w &Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA](https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11)

- Charris, I. R. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión Competitividad e Innovación*, 3(2), 28-36. <https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11>
- Chuñocca, S. (2019). *Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019*. [Tesis de posgrado, Universidad Cesar Vallejo]. [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39750/Chu%20Chu%20b1occa\\_PSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39750/Chu%20Chu%20b1occa_PSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Corilla et al. (2017). *Planeamiento Estratégico de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la Región Junín* [Tesis Grado de Magíster, Pontificia Universidad Católica Del Perú]. [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9576/CORILLA\\_JULCARIMA\\_PLANEAMIENTO\\_CREDITO\\_JUNIN.pdf?sequence=4](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9576/CORILLA_JULCARIMA_PLANEAMIENTO_CREDITO_JUNIN.pdf?sequence=4)
- Del Águila, M. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización buenos aires afilador Tingo María, periodo 2018*. [Tesis Pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Pucallpa]. <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1490>
- Del Brío González, E. B., Esteban, C. L., & Talaván, C. V. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. *Ensayos: Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2), 99-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386468>
- Delgado, L. O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Domínguez, J. (22 de febrero de 2020). *El papel de las finanzas en la historia de la humanidad*. *Sur*. <https://www.diariosur.es/opinion/papel-finanzas-historia-20200222001323-ntvo.html>
- Eyzaguirre, W. (2020). *¿Y si hacemos dinero? Aprende a hacer del dinero tu mejor aliado*. Paidós Empresa.

[https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros\\_contenido\\_extra/43/42712\\_1\\_Y\\_SI\\_HACEMOS\\_DINERO\\_-\\_PRIMERAS.pdf](https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/43/42712_1_Y_SI_HACEMOS_DINERO_-_PRIMERAS.pdf)

- Falcón, H. (2019). *Cultura Emprendedora Y El Crecimiento De Las Microempresas En El Distrito De Tinyahuarco – 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Alcides Carrión]. <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/795>
- Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Editorial McGraw Hill.
- Gamboa, M., Hernández, C., Avendaño, W. (2019). *La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar*. *Revista espacios vol. 40 (2)*, 12- 36. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Revista Perspectivas*, (36), 7-34. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332015000200002&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332015000200002&script=sci_arttext)
- Garay Anaya, G. (2016). “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera”. *Perspectivas*, Año 19 – N° 37 – mayo 2016. pp. 23-40. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: F0, F19. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S199437332016000100003&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S199437332016000100003&script=sci_arttext)
- Gil, F (2018) *Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros*. *Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/>
- Gitman, J. & Zutter, C. (2013). *Principios de Administración Financiera*. <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Godley, A. (2017). *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz" en el año 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10779>
- Gómez, E. (2018). *Tu llave a la libertad financiera: Todo lo que necesitas saber para alcanzar la libertad financiera a través del ahorro y la inversión*.

[https://books.google.com.pe/books?id=3g1DDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+cultura+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjI4sHxw4PsAhX\\_EbkGHW0-CTsQ6AEwA3oECAQQA#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=3g1DDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+cultura+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjI4sHxw4PsAhX_EbkGHW0-CTsQ6AEwA3oECAQQA#v=onepage&q&f=false)

Hernández, J. J. R. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(2), 267-278. <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888>

Hospido, L., & Villanueva, E. (2016). Educación y conocimientos financieros: una panorámica. *Boletín Económico*, (APR). [https://econpapers.repec.org/article/bdejoures/y\\_3a2016\\_3ai\\_3a4\\_3an\\_3a3.htm](https://econpapers.repec.org/article/bdejoures/y_3a2016_3ai_3a4_3an_3a3.htm)

Huaranca, R. (2019). *Las finanzas personales y la productividad laboral de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Ascensión-Huancavelica periodo 2017*. [Tesis de posgrado, Universidad Nacional del centro del Perú]. <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5221/FINANZAS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ibáñez P, J. (2015). Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica. <https://books.google.com.pe/books?id=ggTdBAAAQBAJ&pg=PA65&dq=instrumento+de+investigacion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjoiPDJm-bqAhWBKlKGHfrVC9MQ6AEwAXoECAQQA#v=onepage&q=instrumento%20de%20investigacion&f=false>

*La educación financiera es importante para el proceso de formación educativa de niños, jóvenes y adultos.* (9 de agosto de 2019). TKambio. <https://tkambio.com/2019/08/09/plan-nacional-de-educacion-financiera-en-el-peru-avances-y-retos/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20importante%20en%20el%20Per%C3%BA%2C%20porque%20permite,necesidades%20financieras%20de%20la%20poblaci%C3%B3n.&text=La%20educaci%C3%B3n%20es%20el%20pilar,el%20crecimiento%20de%20los%20peruanos>



- La evolución de la atención al cliente. (s.f). Servinform.  
<https://www.servinform.es/2019/11/29/la-evolucion-de-la-atencion-al-cliente/>
- Lembert, M. y García, I. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. Universidad Anahuac. [https://books.google.com.pe/books?id=v-PIBgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=v-PIBgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- López, J. B. C. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126.  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/view/14333>
- Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Martínez, J. (2018).  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Finanzas para frikis.  
[https://books.google.com.pe/books?id=6PWkDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+cultura+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjI4sHxw4PsAhX\\_EbkGHW0-CTsQ6AEwAnoECAYQAg#v=onepage&q=cultura%20financiera&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=6PWkDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+cultura+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjI4sHxw4PsAhX_EbkGHW0-CTsQ6AEwAnoECAYQAg#v=onepage&q=cultura%20financiera&f=false)
- Martínez-Carrasco Pleite, F., Muñoz Soriano, A. M., Eid, M., & Colino Sueiras, J. (2016). *Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro*. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles latinoamericanos*, 24(48), 185-211.  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-76532016000200185&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-76532016000200185&script=sci_arttext).
- Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*.  
<http://www.librosoa.unam.mx/handle/123456789/2418>
- Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1).
- Mejía, E. (2005). *Técnicas e instrumentos de investigación*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.  
<http://online.aliat.edu.mx/adistancia/InvCuantitativa/LecturasU6/tecnicas.pdf>

f

- Moreno García, E., García Santillán, A., Gutiérrez Delgado, L. (2017). *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa*. Universidad. <http://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v8n22/2007-2872-ries-8-22-00163.pdf>
- Muñiz Fernández, J. (2010). Las teorías de los tests: teoría clásica y teoría de respuesta a los ítems. *Papeles del Psicólogo: Revista del Colegio Oficial de Psicólogos*.  
<https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/10994/?sequence=1>
- Navarrete, J. M. (2000). El muestreo en la investigación cualitativa. *Investigaciones sociales*, 4(5), 165-180.
- Ñaupas, R. et al. (2019). Metodología de la investigación: cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=KzSjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=%C3%91aupas+\(2019&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjCkO6g2-rqAhUtD7kGHfD4CrUQ6AEwAHoECAMQAq#v=onepage&q=%C3%91aupas%20\(2019&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=KzSjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=%C3%91aupas+(2019&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjCkO6g2-rqAhUtD7kGHfD4CrUQ6AEwAHoECAMQAq#v=onepage&q=%C3%91aupas%20(2019&f=false)
- Ortiz, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. [Tesis de Posgrado en la Universidad Libre de Colombia]. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International journal of morphology*, 35(1), 227-232. [https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci\\_arttext](https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci_arttext)
- Pantokha, M. (2017). Las finanzas personales y la vida. [https://books.google.com.pe/books?id=ysXRCgAAQBAJ&pg=PT99&dq=finanzas+personales&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNk5vdwNXsAhU0HbkGH\\_a\\_vDIsQ6AEwBHoECAAQAq#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=ysXRCgAAQBAJ&pg=PT99&dq=finanzas+personales&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNk5vdwNXsAhU0HbkGH_a_vDIsQ6AEwBHoECAAQAq#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false)
- Peñarreta, m., García, d., & Armas, r. (2019). *Educación financiera y factores*

- determinantes. Evidencias desde Ecuador. Revista Espacios, 40(06).*  
<http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html>
- Pinzón, J. (2017). *Satisfacción de los usuarios en la prestación de servicios financieros por parte de los corresponsales no bancarios del Citibank en el Municipio de Floridablanca (Santander).* [Tesis de Economista, Universidad de Ingeniería Julio Garavito, Colombia].  
<http://repositorio.escuelaing.edu.co/handle/001/588>
- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito.* [Tesis de Maestría en Dirección de empresas en la Universidad Andina Simón Bolívar de Ecuador].  
<http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/5845>
- Polania, et al. (Agosto 2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica.* Seminario, Colombia.  
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf;jsessionid=1407CE09AD0DAC7E0A7C0AB91C0F03A0?sequence=1>
- Portilla, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “santo domingo de guzmán del cusco”, periodo 2016.* [Tesis de Maestría en la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco].  
[http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/UNSAAC/3988/253T20191010\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/UNSAAC/3988/253T20191010_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Posner, R. (2010). Reseña de " La teoría general del empleo, el interés, y el dinero" de John Maynard Keynes. *Revista de Economía Institucional*, 12(22), 293-305. <https://www.redalyc.org/pdf/419/41915003015.pdf>
- Ribera, B. y Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México.* Departamento de Administración, Economía y Finanzas.  
[http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida.*  
[https://books.google.com.pe/books?id=dZFcDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=dZFcDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

- Saldarriaga, C. (2018). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana Unión, Colombia]. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1437>
- Salgado, Obregón, A. (2015). Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Estelí, 2015. <https://core.ac.uk/download/pdf/80117878.pdf>
- Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo, 2019. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43719>
- Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la Sunat, Lima, 2018*. [Tesis de Pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vásquez Ruiz, V. H. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393>
- Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjeta de crédito del BCP. Cercado de Lima- Lima*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/9100>
- Velecela, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 81-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M, & Muñoz-Galeano, Nicolás. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Zait, A., & Berteza, P. E. (2015). Financial Literacy—Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*, 4(3)

# ANEXOS

**Tabla 1.**

*Matriz de operacionalización de la variable 1: Finanzas personales*

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				
VARIABLE 1	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas personales	Fijación de objetivos	Objetivos personales a corto plazo	1. Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)	LIKER
			2. Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad	LIKER
			3. Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones	LIKER
			4. Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos	LIKER
		Objetivos personales a largo plazo	5. Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo	LIKER
			6. Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero	LIKER
			7. Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años	LIKER
	Estrategias para el pago de deudas personales	Evaluación de las deudas	8. Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha	LIKER
			9. Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona	LIKER
		Capacidad de pago	10. Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés	LIKER
		Generación de ingresos	11. Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal	LIKER
	Medios de control	Decisiones financieras	12. De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad	LIKER
		Decisiones de crédito	13. Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha	LIKER
		Medios de ingresos y gastos	14. Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo	LIKER
			15. Lleva un control de flujo continuo de gastos	LIKER

**Tabla 2**

*Matriz de operacionalización de la variable 2: Educación financiera*

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				
VARIABLE 2	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
Educación financiera	Conocimiento financiero	Ventajas y desventajas de productos y servicios	16. La entidad financiera le ofrece y brinda el conocimiento de los diversos tipos de préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.	LIKER
			17. Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.	LIKER
		Optimización de resultados	18. Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.	LIKER
			19. Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.	LIKER
			20. Realiza el pago de sus servicios mediante el uso del aplicativo móvil.	LIKER
			21. Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.	LIKER
		Riesgos financieros	22. Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.	LIKER
			23. La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraudes.	LIKER
	Habilidades financieras	Alternativas crediticias	24. Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.).	LIKER
		Toma de decisiones en ahorro e inversión	25. Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros.	LIKER
		Rentabilidad de ahorro e inversión	26. La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados.	LIKER
		Enfrentamientos en diversas situaciones	27. Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.).	LIKER
	Actitudes financieras	Responsabilidad en la toma de decisiones	28. Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente.	LIKER
		Toma de decisiones	29. Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales.	LIKER
		Relación con el sistema financiero	30. Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros.	LIKER

## INSTRUMENTO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021

Estimado(a), se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Este cuestionario es anónimo.

**INSTRUCCIONES:** Marque con una X la alternativa que usted considera valida de acuerdo al ítem en los casilleros siguientes:

<b>SIEMPRE</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>A VECES</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>NUNCA</b>
S	CS	A	CN	N

ITEM	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		S	CS	A	CN	N
1	Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)					
2	Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad					
3	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones					
4	Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos					
5	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo					
6	Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero					
7	Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años					
8	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha					
9	Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona					
10	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés					
11	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal					
12	De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad					
13	Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha					
14	Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo					
15	Lleva un control de flujo continuo de gastos					
16	Realiza con frecuencia préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.					
17	Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.					
18	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.					
19	Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.					
20	Realiza el pago de sus servicios mediante el uso de los recibos electrónicos					



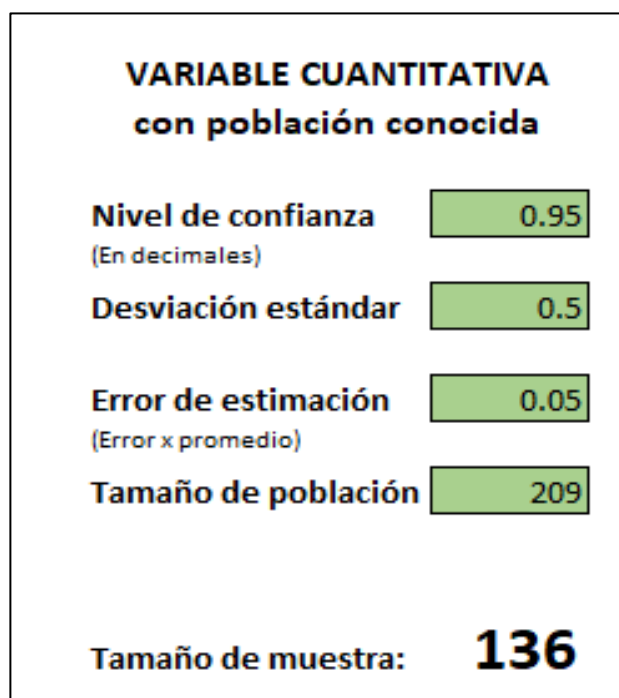
21	Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.					
22	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.					
23	La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraude.					
24	Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.)					
25	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros					
26	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados					
27	Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.)					
28	Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente					
29	Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales					
30	Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros					

Gracias por su colaboración

<https://forms.gle/qhh4EMmAGaQW35C26>

## Figura 1

*Cálculo de tamaño de muestra*



Lima, 14 de mayo del 2021

Estimado Dr.: Juan Carlos Armas Chang

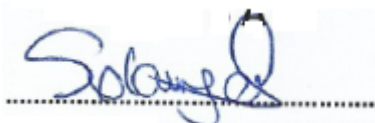
Aprovecho la oportunidad para saludarle y manifestarle que, teniendo en cuenta su reconocido prestigio en la docencia e investigación, he considerado pertinente solicitarle su colaboración en la validación del instrumento de obtención de datos que utilizaré en la investigación denominada: **“Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021”**. Para cumplir con lo solicitado, le adjunto a la presente la siguiente documentación:

- a) Problemas e hipótesis de investigación.
- b) Instrumento de obtención de datos
- c) Matriz de validación de los instrumentos de obtención de datos

La solicitud consiste en evaluar cada uno de los ítems del instrumento de medición e indicar si es adecuado o no. En este segundo caso, le agradecería nos sugiera como debe mejorarse.

Agradeciéndole de manera anticipada por su colaboración, me despido de

usted, Atentamente,



---

Solange Malú Servan Tafur  
DNI: 46902414



---

Tatiana Lizeth Ramos Changanqui  
DNI: 48096183

# **“LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.**

## **1. Problema**

### **1.1. Problema general**

¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?

### **1.2. Problemas específicos**

- a) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?
- b) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?
- c) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?

## **2. Hipótesis**

### **2.1. Hipótesis general**

Existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

### **2.2. Hipótesis específicas**

- a) Existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.
- b) Existe relación directa entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

- c) Existe relación directa entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**“LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.**

**OBJETIVO:** Determinar la relación que existe entre las finanzas personales y la educación financiera de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**INSTRUCCIONES:** Marque con una **X** la alternativa que usted considera válida de acuerdo al ítem en los casilleros siguientes:

SIEMPRE	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA
S	CS	A	CN	N


ITEM	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		S	CS	A	CN	N
1	Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)					
2	Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad					
3	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones					
4	Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos					
5	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo					
6	Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero					
7	Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años					
8	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha					
9	Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona					
10	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés					
11	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal					
12	De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad					
13	Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha					
14	Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo					
15	Lleva un control de flujo continuo de gastos					
16	Realiza con frecuencia préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.					
17	Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.					
18	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.					

19	Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.					
20	Realiza el pago de sus servicios mediante el uso de los recibos electrónicos					
21	Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.					
22	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.					
23	La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraude.					
24	Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.)					
25	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros					
26	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados					
27	Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.)					
28	Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente					
29	Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales					
30	Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros					

**Gracias por su colaboración**

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"							
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanaku & Solange Malú Servan Tafur							
Apellidos y nombres del experto: Juan Carlos Armas Chang							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPL E	NO CUMPL E	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
FINANZAS PERSONALES	FIJACIÓN DE OBJETIVOS	OBJETIVOS PERSONALES A CORTO PLAZO	Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca			
			Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad				
			Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones				
			Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos				
		OBJETIVOS PERSONALES A LARGO PLAZO	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo				
			Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero				
	ESTRATEGIAS PARA EL PAGO DE DEUDAS PERSONALES	EVALUACION DE LAS DEUDAS	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha				
			Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona				
		CAPACIDAD DE PAGO	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés				
		GENERACION DE INGRESOS	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal				


	MEDIOS DE CONTROL	DECISIONES FINANCIERAS	<i>De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad</i>			
		DECISIONES DE CREDITO	<i>Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha</i>			
		MEDIOS DE INGRESOS Y GASTOS	<i>Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo</i>			
			<i>Lleva un control de flujo continuo de gastos</i>			
Firma del experto:						
 Lic. Adm. Armas Chang Juan CLAD 18238			Fecha 16/05/2021			

**Nota:** Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"							
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanaki & Solange Malú Servan Tafur							
Apellidos y nombres del experto: Juan Carlos Armas Chang							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
EDUCACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO FINANCIERO	VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	La entidad financiera le ofrece y brinda el conocimiento de los diversos tipos de préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca			
			Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.				
		OPTIMIZACIÓN DE RESULTADOS	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.				
			Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.				
			Realiza el pago de sus servicios mediante el uso del aplicativo móvil.				
			Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.				
	RIESGOS FINANCIEROS	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.					
		La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraudes					
	HABILIDADES FINANCIERAS	ALTERNATIVAS CREDITICIAS	Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.).				
		TOMA DE DECISIONES EN AHORRO E INVERSIÓN	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros.				
		RENTABILIDAD DE AHORRO E INVERSIÓN	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados.				



		EMFRENTAMIENTOS EN DIVERSAS SITUACIONES	<i>Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.).</i>			
	ACTITUDES FINANCIERAS	RESPONSABILIDAD EN LA TOMA DE DECISIONES	<i>Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente.</i>			
		TOMA DE DECISIONES	<i>Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales</i>			
		RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO	<i>Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros.</i>			
Firma del experto:			Fecha 16/05/2021			
 <p>Lic. Adm. Armas Chang Juan CLAD 16236</p>						

**Nota:** Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

Lima, 13 de mayo del 2021

Estimado Dr.: Víctor Demetrio Dávila Arenaza

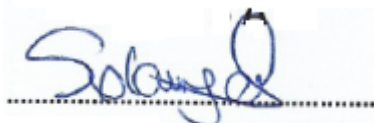
Aprovecho la oportunidad para saludarle y manifestarle que, teniendo en cuenta su reconocido prestigio en la docencia e investigación, he considerado pertinente solicitarle su colaboración en la validación del instrumento de obtención de datos que utilizaré en la investigación denominada: **“Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021”**. Para cumplir con lo solicitado, le adjunto a la presente la siguiente documentación:

- d) Problemas e hipótesis de investigación.
- e) Instrumento de obtención de datos
- f) Matriz de validación de los instrumentos de obtención de datos

La solicitud consiste en evaluar cada uno de los ítems del instrumento de medición e indicar si es adecuado o no. En este segundo caso, le agradecería nos sugiera como debe mejorarse.

Agradeciéndole de manera anticipada por su colaboración, me despido de usted,

Atentamente,



---

Solange Malú Servan Tafur  
DNI: 46902414



---

Tatiana Lizeth Ramos Changanqui  
DNI: 48096183

# **“LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.**

## **1. Problema**

### **1.1. Problema general**

¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?

### **1.2. Problemas específicos**

- a) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?
- b) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?
- c) ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021?

## **2. Hipótesis**

### **2.1. Hipótesis general**

Existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

### **2.2. Hipótesis específicas**

- a) Existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.
- b) Existe relación directa entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

- c) Existe relación directa entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**“LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.**

**OBJETIVO:** Determinar la relación que existe entre las finanzas personales y la educación financiera de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**INSTRUCCIONES:** Marque con una **X** la alternativa que usted considera válida de acuerdo al ítem en los casilleros siguientes:


SIEMPRE	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA
S	CS	A	CN	N

ITEM	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		S	CS	A	CN	N
1	Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)					
2	Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad					
3	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones					
4	Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos					
5	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo					
6	Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero					
7	Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años					
8	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha					
9	Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona					
10	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés					
11	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal					
12	De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad					
13	Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha					
14	Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo					
15	Lleva un control de flujo continuo de gastos					
16	Realiza con frecuencia préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.					
17	Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.					
18	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.					

19	Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.					
20	Realiza el pago de sus servicios mediante el uso de los recibos electrónicos					
21	Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.					
22	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.					
23	La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraude.					
24	Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.)					
25	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros					
26	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados					
27	Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.)					
28	Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente					
29	Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales					
30	Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros					

**Gracias por su colaboración**


Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"								
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanaqui & Solange Malú Servan Tafur								
Apellidos y nombres del experto: Víctor Demetrio Dávila Arenaza								
ASPECTO POR EVALUAR						OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS	
FINANZAS PERSONALES	FIJACIÓN DE OBJETIVOS	OBJETIVOS PERSONALES A CORTO PLAZO	Tiene usted el objetivo de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca				
			Tiene usted el objetivo a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad					
			Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones					
			Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos					
		OBJETIVOS PERSONALES A LARGO PLAZO	Tiene usted el objetivo de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo					
			Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero					
	ESTRATEGIAS PARA EL PAGO DE DEUDAS PERSONALES	EVALUACION DE LAS DEUDAS	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha					
			Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona					
			CAPACIDAD DE PAGO		Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés			
		GENERACION DE INGRESOS						
			Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal					

	MEDIOS DE CONTROL	DECISIONES FINANCIERAS	<i>De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad</i>			
		DECISIONES DE CREDITO	<i>Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha</i>			
		MEDIOS DE INGRESOS Y GASTOS	<i>Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo</i>			
			<i>Lleva un control de flujo continuo de gastos</i>			
Firma del experto:			Fecha 14/05/2021			

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"							
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanauqui & Solange Malú Servan Tafur							
Apellidos y nombres del experto: Víctor Demetrio Dávila Arenaza							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
EDUCACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO FINANCIERO	VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	<i>La entidad financiera le ofrece y brinda el conocimiento de los diversos tipos de préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios</i>	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca			
			<i>Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.</i>				
		OPTIMIZACIÓN DE RESULTADOS	<i>Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.</i>				
			<i>Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.</i>				
			<i>Realiza el pago de sus servicios mediante el uso del aplicativo móvil.</i>				
		RIESGOS FINANCIEROS	<i>Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.</i>				
	<i>Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.</i>						
	<i>La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraudes</i>						
	HABILIDADES FINANCIERAS	ALTERNATIVAS CREDITICIAS	<i>Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.).</i>				
		TOMA DE DECISIONES EN AHORRO E INVERSIÓN	<i>Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros.</i>				
		RENTABILIDAD DE AHORRO E INVERSIÓN	<i>La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados.</i>				



		EMFRENTAMIENTOS EN DIVERSAS SITUACIONES	<i>Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.).</i>			
	ACTITUDES FINANCIERAS	RESPONSABILIDAD EN LA TOMA DE DECISIONES	<i>Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente.</i>			
		TOMA DE DECISIONES	<i>Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales</i>			
		RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO	<i>Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros.</i>			
Firma del experto:			Fecha 14/05/2021			

Lima, 13 de mayo del 2021

Estimada Dra.: Fanny Esperanza Zavala Alfaro

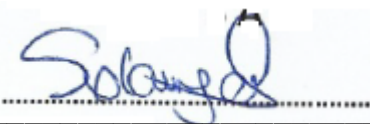
Aprovecho la oportunidad para saludarle y manifestarle que, teniendo en cuenta su reconocido prestigio en la docencia e investigación, he considerado pertinente solicitarle su colaboración en la validación del instrumento de obtención de datos que utilizaré en la investigación denominada: **“Las finanzas personales y su relación con la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021”**. Para cumplir con lo solicitado, le adjunto a la presente la siguiente documentación:

- g) Problemas e hipótesis de investigación.
- h) Instrumento de obtención de datos
- i) Matriz de validación de los instrumentos de obtención de datos

La solicitud consiste en evaluar cada uno de los ítems del instrumento de medición e indicar si es adecuado o no. En este segundo caso, le agradecería nos sugiera como debe mejorarse.

Agradeciéndole de manera anticipada por su colaboración, me despido de

usted, Atentamente,



Solange Malú Servan Tafur  
DNI: 46902414



Tatiana Lizeth Ramos Changanqui  
DNI: 48096183

# **I. “LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.**

## **1. Problema**

### **1.1. Problema general**

¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera en la entidad bancaria Lima, 2021?

### **1.2. Problemas específicos**

- a) ¿Qué relación existe entre la fijación de objetivos y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021?
- b) ¿Qué relación existe entre las estrategias para el pago de deudas personales y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021?
- c) ¿Qué relación existe entre los medios de control y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021?

## **2. Hipótesis**

### **2.1. Hipótesis general**

Existe relación inversa entre las finanzas personales y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021.

### **2.2. Hipótesis específicas**

- a) Existe relación inversa entre la fijación de objetivos y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021.
- b) Existe relación inversa entre las estrategias para el pago de deudas personales y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021.

- c) Existe relación inversa entre los medios de control y la educación financiera de la entidad bancaria Lima, 2021.

## II. “LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021”.

**OBJETIVO:** Determinar la relación que existe entre las finanzas personales y la educación financiera de una entidad bancaria de Lima, 2021.

**INSTRUCCIONES:** Marque con una **X** la alternativa que usted considera valida de acuerdo al ítem en los casilleros siguientes:

SIEMPRE	CASI SIEMPRE	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA
S	CS	A	CN	N

ITEM	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		S	CS	A	CN	N
1	Realiza con frecuencia préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.					
2	Efectúa inversiones con el fin de ganar dinero.					
3	Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.					
4	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.					
5	Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.					
6	Realiza el pago de sus servicios mediante el uso de los recibos electrónicos					
7	Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.					
8	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la cooperativa.					
9	La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada					
10	Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.)					
11	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros					
12	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados					
13	Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.)					
14	Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente					
15	Tiene un control estricto de sus saldos, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales					
16	Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros					
17	Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año					

18	Tiene usted la meta a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad					
19	Tiene usted la meta de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones					
20	Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos					
21	Tiene usted la meta de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo					
22	Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero					
23	Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 3 años					
24	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha					
25	Usted prioriza el pago de sus deudas teniendo en consideración la presión psicológica					
26	Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona					
27	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés					
28	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal					
29	De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad					
30	Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha					
31	Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo					
32	Lleva un control de flujo continuo de gastos					

**Gracias por su colaboración**

### MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"							
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanaqui & Solange Malú Servan Tafur							
Apellidos y nombres del experto: Fanny Esperanza Zavala Alfaro							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPL E	NO CUMPL E	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
FINANZAS PERSONALES	FIJACIÓN DE OBJETIVOS	OBJETIVOS PERSONALES A CORTO PLAZO	Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca			
			Tiene usted la meta a mediano plazo (2 años) para ahorrar a fin de mejorar o cambiar de vivienda para mayor comodidad				
			Tiene usted la meta de ahorrar una cierta cantidad de dinero para sus próximas vacaciones				
			Tiene usted una reserva financiera para poder atender gastos imprevistos				
		OBJETIVOS PERSONALES A LARGO PLAZO	Tiene usted la meta de ahorrar una cierta cantidad de dinero para a educación de sus hijos o de usted a largo plazo				
			Considera usted que el llevar cuentas anuales es una manera efectiva de financiar nuestro dinero				
	EVALUACION DE LAS DEUDAS	CAPACIDAD DE PAGO	Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha				
			Usted prioriza el pago de sus deudas teniendo en consideración la presión psicológica				
			Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona				
		GENERACION DE INGRESOS	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés				
			Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal				

	DEUDAS PERSONALES						
	MEDIOS DE CONTROL	DECISIONES FINANCIERAS	<i>De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad</i>				
		DECISIONES DE CREDITO	<i>Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha</i>				
		MEDIOS DE INGRESOS Y GASTOS	<i>Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo</i>				
Firma del experto:			<i>Lleva un control de flujo continuo de gastos</i>				
			Fecha <u>18/05/2021</u>				

**Nota:** Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

## MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: "LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AHORRISTAS DE UNA ENTIDAD BANCARIA DE LIMA, 2021"							
Apellidos y nombres del investigador: Tatiana Lizeth Ramos Changanaqui & Solange Malú Servan Tafur							
Apellidos y nombres del experto: Fanny Esperanza Zavala Alfaro							
ASPECTO POR EVALUAR					OPINIÓN DEL EXPERTO		
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM /PREGUNTA	ESCALA	SI CUMPL E	NO CUMPL E	OBSERVACIONES / SUGERENCIAS
EDUCACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO FINANCIERO	VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	<i>Realiza con frecuencia préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.</i>	5= Siempre 4= Casi Siempre 3= A veces 2= Casi Nunca 1= Nunca			
			<i>Efectúa inversiones con el fin de ganar dinero.</i>				
			<i>Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.</i>				
		OPTIMIZACIÓN DE RESULTADOS	<i>Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.</i>				
			<i>Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.</i>				
			<i>Realiza el pago de sus servicios mediante el uso del aplicativo móvil.</i>				
		RIESGOS FINANCIEROS	<i>Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.</i>				
			<i>Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.</i>				
		ALTERNATIVAS CREDITICIAS	<i>La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada</i>				
			<i>Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.).</i>				



	HABILIDADES FINANCIERAS	TOMA DE DECISIONES EN AHORRO E INVERSIÓN	<i>Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros.</i>			
		RENTABILIDAD DE AHORRO E INVERSIÓN	<i>La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados.</i>			
		EMFRENTAMIENTOS EN DIVERSAS SITUACIONES	<i>Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.).</i>			
	ACTITUDES FINANCIERAS	AUTOCONTROL	<i>Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente.</i>			
		TOMA DE DECISIONES	<i>Tiene un control estricto de sus saldos, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales</i>			
		RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO	<i>Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros.</i>			
Firma del experto:						
			Fecha <u>18/05/2021</u>			

**Nota:** Las DIMENSIONES e INDICADORES, solo si proceden, en dependencia de la naturaleza de la investigación y de las variables.

3/7/2021

Correo de Universidad Cesar Vallejo - VALIDACION DE INSTRUMENTOS - ESCUELA ADMINISTRACIÓN



SOLANGE MALU SERVAN TAFUR <sservant@ucvvirtual.edu.pe>

---

## VALIDACION DE INSTRUMENTOS - ESCUELA ADMINISTRACIÓN

---

**FANNY ESPERANZA ZAVALA ALFARO** <fzavala@ucv.edu.pe>  
Para: SOLANGE MALU SERVAN TAFUR <sservant@ucvvirtual.edu.pe>  
Cc: TATIANA LIZETH RAMOS CHANGANAQUI <tramosch24@ucvvirtual.edu.pe>

18 de mayo de 2021, 23:37

RECIBIDO.  
Instrumento validado

DRA. FANNY ZAVALA ALFARO  
SUBE - LIMA | C. 950942945  
LIMA NORTE | [Av. Alfredo Mendiola 6232, Los Olivos](#)

[El texto citado está oculto]

**Tabla 5***Valores de Cronbach*

<b>Coeficiente</b>	<b>Relación</b>
0.00 a +/- 0.20	Despreciable
0.2 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy Alta

**Tabla 6***Resultados del Alfa de Cronbach de finanzas personales y educación financiera*

<b>Variable</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Alfa de Cronbach</b>
<b>Variable 1</b>	Cuestionario	0.853
<b>Variable 2</b>	Cuestionario	0.847

**Tabla 7***Fiabilidad de la variable 1: Finanzas personales*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Válidos	136	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	136	100,0

a: Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticos de fiabilidad**

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
,853	15

La fiabilidad para la variable finanzas personales indica que la prueba es confiable porque dio un valor de 0.853.; es decir el grado de fiabilidad del instrumento y de los ítems se considera muy alta.

**Tabla 8**

*Fiabilidad de la variable 2: Educación financiera*

**Resumen del procesamiento de los casos**

		N	%
	Válidos	136	100,0
Casos	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	136	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticos de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,847	15

La fiabilidad para la variable educación financiera indica que la prueba es confiable porque dio un valor de 0.847.; es decir el grado de fiabilidad del instrumento y de los ítems se considera muy alta.

## Figura 2

### Carta de autorización por la entidad bancaria para la aplicación de los instrumentos

**BANCO DE  
COMERCIO**

Lima 21 de diciembre de 2020

Estimados(a) s:

Ramos Changanaquí Tatiana Lizeth  
Servan Tafur Solange Malú

Asunto: Respuesta a su solicitud

Tengo a bien dirigirme a ustedes para saludarlas en nombre de la entidad Banco de Comercio, ubicado en el distrito de Lima.

En atención al documento presentado por ustedes ante esta empresa el día 20 de diciembre, del presente año, a través del cual solicitan permiso para realizar la investigación sobre "Las finanzas personales y su relación con la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021", mi persona DA POR ACEPTADA la petición realizada, a fin de colaborar con el progreso de los estudios universitarios que cursan.

Sin otro particular quedo de Ud.

Atentamente,

  
**YKER HURTADO TIMANA**  
Apoderado

Av. Canaval y Moreyra  
454-452 San Isidro

[www.bancomercio.com](http://www.bancomercio.com)

Correo electrónico:  
[servicioalcliente@bancomercio.com.pe](mailto:servicioalcliente@bancomercio.com.pe)



4	1	1	2	1	1	5
4	1	1	1	1	1	2
4	1	1	2	1	1	4
4	1	1	1	1	1	5
4	1	1	2	1	1	4
4	1	1	1	1	1	2
4	1	2	2	1	1	5
4	1	2	1	1	1	5
4	1	2	2	1	1	2
4	1	2	2	1	1	4
4	1	2	2	1	1	3
4	1	2	2	1	1	5
4	1	1	1	1	1	4
4	1	1	2	1	1	3
4	1	1	1	1	1	1
4	1	1	3	1	1	3
4	1	1	3	1	1	4
4	1	1	2	1	1	2
4	1	1	1	1	1	3
4	1	1	2	2	1	4
5	1	2	3	2	1	5
5	1	1	2	2	1	3
5	1	1	2	2	1	4
5	1	3	2	2	1	3
5	1	1	1	2	1	4
5	2	1	2	2	2	5
5	2	1	3	2	2	5
5	2	1	2	2	2	4
5	2	2	1	2	2	4
5	2	2	2	2	2	5
5	2	2	1	2	2	2
5	2	2	2	2	2	4
5	2	1	1	2	2	5
5	2	2	2	2	2	5
3	4	2	2	4	3	3
1	5	2	3	2	4	4
4	3	4	5	4	2	5
3	4	3	3	1	5	2
1	5	5	5	1	1	1
2	3	3	3	5	3	3
4	5	5	2	2	5	2
3	1	2	2	2	5	5
1	5	5	5	5	4	4
3	2	1	5	4	5	2
2	2	5	5	5	4	3
1	5	5	5	5	5	5
3	4	4	5	4	1	4
2	5	3	2	3	5	3
1	5	4	5	4	4	4
3	5	3	5	3	2	5
4	4	4	2	4	4	4
4	5	5	3	5	5	5
2	4	4	3	4	4	4
3	1	5	2	3	2	4
1	5	5	5	5	3	1
4	2	4	5	4	1	4
3	5	3	2	3	5	3
1	2	4	5	3	4	4
2	1	3	2	3	5	2
4	4	4	5	3	4	4
3	5	5	2	5	3	5
1	4	4	2	4	4	1
5	5	5	2	1	5	4
1	5	3	5	4	3	3
2	4	2	1	3	3	3

V1	V1	V1	V1	V1	V1	V1	V1
D2				D3			
Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha	Usted prioriza el pago de su deuda teniendo en consideración la tasa de interés más alta que la deuda le ocasiona	Se apoya usted para el pago de sus deudas, en familiares que le presten sin interés	Usted utiliza como estrategia para el pago de sus deudas, la venta de un activo personal	De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad	Realiza un control de sus créditos obtenidos a la fecha	Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos de su trabajo	Lleva un control de flujo continuo de gastos
1	4	1	1	3	1	1	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	1	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	2	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	2	1	4	1	1	1
1	4	2	2	4	1	2	2
1	4	2	1	4	1	2	1
1	4	2	1	4	1	2	2
1	5	2	1	4	1	2	2
1	5	2	2	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	3	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	2	2	5	1	2	3
2	5	2	1	5	1	1	2
2	5	1	1	5	1	1	2
2	5	1	1	5	1	3	2
3	5	2	1	5	1	1	1
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	1	3
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	2	1
3	5	2	1	5	2	2	2
3	5	2	2	5	2	2	2
3	5	2	1	5	2	1	1
3	5	2	2	5	2	2	2
1	4	1	1	3	1	1	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	1	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	2	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	2	1	4	1	1	1
1	4	2	2	4	1	2	2
1	4	2	1	4	1	2	1
1	4	2	1	4	1	2	2
1	5	2	1	4	1	2	2
1	5	2	2	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	3	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	2	2	5	1	2	3
2	5	2	1	5	1	1	2
2	5	1	1	5	1	1	2
2	5	1	1	5	1	3	2
3	5	2	1	5	1	1	1
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	1	3
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	2	1
3	5	2	1	5	2	2	2
3	5	2	2	5	2	2	2
3	5	2	1	5	2	1	1
3	5	2	2	5	2	2	2
1	4	1	1	3	1	1	1



1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	1	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	1	1	4	1	2	1
1	4	1	1	4	1	1	2
1	4	2	1	4	1	1	1
1	4	2	2	4	1	2	2
1	4	2	1	4	1	2	1
1	4	2	1	4	1	2	2
1	5	2	1	4	1	2	2
1	5	2	2	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	2	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	2	1	4	1	1	3
2	5	3	1	4	1	1	2
2	5	1	1	4	1	1	1
2	5	1	1	4	1	1	2
2	5	2	2	5	1	2	3
2	5	2	1	5	1	1	2
2	5	1	1	5	1	3	2
3	5	2	1	5	1	1	1
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	1	3
3	5	2	1	5	2	1	2
3	5	2	1	5	2	2	1
3	5	2	1	5	2	2	2
3	5	2	1	5	2	1	1
3	5	2	2	5	2	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	3	3
4	1	5	5	5	5	5	5
5	5	1	1	1	1	1	1
5	3	2	2	2	2	2	2
3	2	3	2	5	5	3	3
5	5	5	3	4	4	4	2
5	1	1	3	3	4	2	2
3	2	5	2	5	5	1	1
5	5	5	1	5	5	5	5
3	3	2	2	5	5	3	3
1	5	5	5	5	5	5	5
2	4	3	3	3	2	4	4
2	4	5	4	2	2	5	4
5	5	5	3	2	2	4	3
5	5	5	5	1	1	3	3
2	5	5	3	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	1	5
4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	2	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5
2	4	3	3	3	2	4	4
5	2	2	4	2	2	5	4
1	2	5	3	2	2	4	3
5	5	1	2	1	1	3	3
2	5	5	3	1	2	1	1
2	1	2	5	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	4	4	2	4	4
3	2	3	3	3	3	3	3
3	1	3	3	3	3	3	3

V2	V2	V2	V2	V2	V2	V2	V2
D1							
La entidad financiera le ofrece y brinda el conocimiento de los diversos tipos de préstamos para financiar sus necesidades personales o negocios.	Obtiene frecuentemente cuentas de ahorro a plazo fijo, lo cual le genera intereses y beneficios monetarios.	Mantiene a salvo su dinero mediante una cuenta de ahorros.	Hace uso de cheques para sus actividades personales y empresariales.	Realiza el pago de sus servicios mediante el uso del aplicativo móvil	Si la entidad le ofreciera un aumento de línea en sus tarjetas de crédito lo usaría frecuentemente.	Tiene conocimiento con respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por la empresa.	La entidad financiera le garantiza seguridad en su inversión realizada en caso de fraudes.
1	1	3	1	3	1	1	3
1	1	5	1	3	1	1	3
1	1	2	1	3	1	1	3
1	1	4	1	3	1	1	3
1	1	5	1	4	1	1	4
1	1	4	1	3	1	1	3
1	1	2	1	3	2	1	3
1	1	5	1	5	2	2	5
1	1	5	1	2	2	1	2
1	1	2	1	1	2	1	1
1	1	4	1	3	2	1	3
1	1	3	1	4	2	2	4
1	1	5	2	1	1	1	1
1	1	4	2	3	1	1	3
1	1	3	2	4	1	1	4
1	1	1	2	3	1	1	3
1	1	3	2	3	2	1	3
1	1	4	2	5	2	1	5
1	1	2	2	1	3	1	1
1	1	3	2	2	1	1	2
2	1	4	2	5	1	1	5
2	1	5	2	2	2	2	2
2	1	3	2	3	2	1	3
2	1	4	2	2	1	1	2
2	1	3	2	3	1	1	3
2	1	4	3	3	2	1	3
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	5	3	5	2	1	5
2	2	4	3	4	2	1	4
2	2	4	3	5	2	1	5
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	2	3	2	2	1	2
2	2	4	3	3	2	2	3
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	5	3	3	2	2	3
1	1	3	1	3	1	1	3
1	1	5	1	3	1	1	3
1	1	2	1	3	1	1	3
1	1	4	1	3	1	1	3
1	1	5	1	4	1	1	4
1	1	4	1	3	1	1	3
1	1	2	1	3	2	1	3
1	1	5	1	5	2	2	5
1	1	5	1	2	2	1	2
1	1	2	1	1	2	1	1
1	1	4	1	3	2	1	3
1	1	3	1	3	2	2	3
1	1	5	2	3	1	1	3
1	1	4	2	3	1	1	3
1	1	3	2	4	1	1	4
1	1	1	2	3	1	1	3
1	1	3	2	3	2	1	3
1	1	4	2	1	2	1	1
1	1	2	2	2	3	1	2
1	1	3	2	1	1	1	1
2	1	4	2	3	1	1	3
2	1	5	2	4	2	2	4
2	1	3	2	1	2	1	1
2	1	4	2	3	1	1	3
2	1	3	2	4	1	1	4
2	1	4	3	5	2	1	5
2	2	5	3	4	2	1	4
2	2	5	3	4	2	1	4
2	2	4	3	3	2	1	3
2	2	4	3	3	2	1	3
2	2	5	3	5	2	1	5
2	2	2	3	3	2	1	3
2	2	4	3	3	2	2	3
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	5	3	3	2	2	3
1	1	3	1	3	1	1	3

1	1	5	1	3	1	1	3
1	1	2	1	4	1	1	4
1	1	4	1	3	1	1	3
1	1	5	1	3	1	1	3
1	1	4	1	1	1	1	1
1	1	2	1	2	2	1	2
1	1	5	1	1	2	2	1
1	1	5	1	3	2	1	3
1	1	2	1	4	2	1	4
1	1	4	1	1	2	1	1
1	1	3	1	3	2	2	3
1	1	5	2	4	1	1	4
1	1	4	2	2	1	1	2
1	1	3	2	2	1	1	2
1	1	1	2	1	1	1	1
1	1	3	2	5	2	1	5
1	1	4	2	5	2	1	5
1	1	2	2	4	3	1	4
1	1	3	2	4	1	1	4
2	1	4	2	3	1	1	3
2	1	5	2	3	2	2	3
2	1	3	2	2	2	1	2
2	1	4	2	5	1	1	5
2	1	3	2	1	1	1	1
2	1	4	3	3	2	1	3
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	4	3	3	2	1	3
2	2	4	3	4	2	1	4
2	2	5	3	3	2	1	3
2	2	2	3	3	2	1	3
2	2	4	3	1	2	2	1
2	2	5	3	2	2	1	2
2	2	5	3	1	2	2	1
3	2	5	3	3	4	1	3
3	3	2	2	4	3	3	4
5	1	2	3	1	3	2	1
2	3	1	3	3	1	2	3
2	1	3	2	4	2	1	4
2	4	5	3	3	5	2	3
2	5	5	5	5	5	5	5
2	2	5	5	4	5	1	4
2	1	5	4	5	4	4	5
5	4	4	5	2	4	4	2
3	4	5	4	2	3	3	2
5	3	4	3	3	1	1	3
4	4	4	4	3	2	5	3
5	1	5	2	3	4	1	3
4	3	2	2	3	1	2	3
3	2	4	2	4	4	3	4
5	3	2	2	3	1	5	3
5	3	4	1	3	1	1	3
4	3	5	4	1	2	3	1
4	1	2	3	2	3	2	2
5	3	4	3	3	1	5	3
4	4	4	4	3	2	5	3
5	1	5	2	3	4	5	3
4	3	5	2	3	1	2	3
3	2	4	2	4	4	3	4
5	3	2	2	3	1	2	3
5	3	4	2	3	1	5	3
4	3	5	4	1	2	3	1
4	1	2	3	2	3	2	2
3	3	1	1	1	2	3	1
3	2	5	3	3	4	1	3

V2	V2	V2	V2	V2	V2	V2
D2				D3		
Obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad (considerando las tasas de interés, costos financieros, plazos, etc.).	Realiza decisiones acertadas en la utilización de fondos obtenidos entre su inversión y ahorros.	La entidad le favorece en la obtención de rentabilidad (utilidades) a través de la inversión y ahorros realizados.	Hace frente a situaciones imprevisibles en la obtención y aplicación de fondos (accidentes, enfermedad, desempleo, etc.).	Se informa adecuadamente de la política de créditos de forma coherente.	Tiene un control estricto de sus saldos en sus cuentas de ahorro, lo cual contribuye en la toma de decisiones personales.	Ser cliente de la entidad bancaria le está generando beneficios financieros.
3	1	1	3	1	1	1
3	1	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	1	1
1	1	1	4	1	1	2
3	1	1	4	1	2	1
1	1	1	4	1	1	2
2	2	1	4	1	1	1
3	2	2	4	1	2	2
3	2	1	4	1	2	1
2	2	1	4	1	2	2
2	2	1	4	1	2	2
1	2	2	4	1	2	2
2	1	1	4	1	2	2
2	1	1	4	1	1	1
3	1	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	1	1
3	2	1	4	1	1	3
3	2	1	4	1	1	3
3	3	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	1	1
5	1	1	4	1	1	2
3	2	2	5	1	2	3
4	2	1	5	1	1	2
3	1	1	5	1	1	2
4	1	1	5	1	3	2
5	2	1	5	1	1	1
4	2	1	5	2	1	2
1	2	1	5	2	1	3
4	2	1	5	2	1	2
1	2	1	5	2	2	1
2	2	1	5	2	2	2
4	2	1	5	2	2	1
2	2	2	5	2	2	2
4	2	1	5	2	1	1
2	2	2	5	2	2	2
3	1	1	3	1	1	1
3	1	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	1	1
1	1	1	4	1	1	2
3	1	1	4	1	2	1
1	1	1	4	1	1	2
2	2	1	4	1	1	1
3	2	2	4	1	2	2
3	2	1	4	1	2	1
2	2	1	4	1	2	2
3	2	1	4	1	2	2
3	2	2	4	1	2	2
2	1	1	4	1	2	2
1	1	1	4	1	1	1
3	1	1	4	1	1	2
1	1	1	4	1	1	1
2	2	1	4	1	1	3
3	2	1	4	1	1	3
3	3	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	1	1
2	1	1	4	1	1	2
1	2	2	5	1	2	3
2	2	1	5	1	1	2
2	1	1	5	1	1	2
3	1	1	5	1	3	2
5	2	1	5	1	1	1
2	2	1	5	2	1	2
5	2	1	5	2	1	3
4	2	1	5	2	1	2
4	2	1	5	2	2	1
3	2	1	5	2	2	2
1	2	1	5	2	2	1
3	2	2	5	2	2	2
2	2	1	5	2	1	1
3	2	2	5	2	2	2
2	1	1	3	1	1	1

1	1	1	4	1	1	2
3	1	1	4	1	1	1
1	1	1	4	1	1	2
2	1	1	4	1	2	1
3	1	1	4	1	1	2
3	2	1	4	1	1	1
2	2	2	4	1	2	2
2	2	1	4	1	2	1
1	2	1	4	1	2	2
2	2	1	4	1	2	2
2	2	2	4	1	2	2
3	1	1	4	1	2	2
2	1	1	4	1	1	1
2	1	1	4	1	1	2
1	1	1	4	1	1	1
2	2	1	4	1	1	3
1	2	1	4	1	1	3
4	3	1	4	1	1	2
4	1	1	4	1	1	1
3	1	1	4	1	1	2
3	2	2	5	1	2	3
4	2	1	5	1	1	2
1	1	1	5	1	1	2
1	1	1	5	1	3	2
3	2	1	5	1	1	1
3	2	1	5	2	1	2
2	2	1	5	2	1	3
1	2	1	5	2	1	2
3	2	1	5	2	2	1
1	2	1	5	2	2	2
2	2	1	5	2	2	1
3	2	2	5	2	2	2
3	2	1	5	2	1	1
2	2	2	5	2	2	2
2	3	3	3	3	3	3
1	4	4	4	4	3	3
2	5	5	5	5	5	5
2	1	1	1	1	1	1
3	2	2	2	2	2	2
3	3	2	5	5	3	3
5	5	3	4	4	4	2
2	1	3	3	4	2	2
5	5	2	5	5	1	1
4	5	1	5	5	5	5
5	2	2	5	5	3	3
3	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	2	4	4
2	5	4	2	2	5	4
1	5	3	2	2	4	3
3	5	5	1	1	3	3
1	5	3	5	5	5	5
2	5	5	5	1	5	5
3	4	4	4	4	4	4
3	4	2	4	4	4	4
2	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	2	4	4
2	2	4	2	2	5	4
1	5	3	2	2	4	3
3	1	2	1	1	3	3
1	5	3	1	2	1	1
2	2	5	5	5	5	5
3	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	2	4	4
2	3	3	3	3	3	3
1	3	3	3	3	3	3

**Tabla 3***Cuadro de operacionalización de las finanzas personales*

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas personales	Son las decisiones que impactan y pueden involucrar de manera positiva o negativa en el desarrollo económico y financiero de las personas en lo largo de la vida, muchas de estas son inevitables y otras se toman proyectándose al futuro, a los objetivos y a las estrategias para finalmente conseguirlos (Rodríguez, 2017).	Esta variable será medida a través de un cuestionario en el cual estará conformado por tres ítems y estructuradas según las dimensiones planteadas por Huaranca (2019), los ítems enunciados en el instrumento serán medidos según escala de Likert.	Fijación de objetivos	Objetivos personales a corto plazo Objetivos personales a largo plazo	ordinal
			Estrategias para el pago de deudas personales	Evaluación de las deudas Capacidad de pago Generación de ingresos	
			Medios de control	Decisiones financieras Decisiones de crédito	
				Medios de ingresos y gastos	

**Tabla 2***Cuadro de operacionalización de la educación financiera*

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Educación financiera	La educación financiera es comprender, gestionar y planificar los asuntos financieros de uno mismo, las familias y hogares para mejorar su bienestar económico (Camisón et al. 2018).	Esta variable será medida a través de un cuestionario en el cual estará conformado por tres ítems y estructuradas según las dimensiones planteadas por Portilla (2019), los ítems enunciados en el instrumento serán medidos según escala de Likert.	Conocimiento Financiero	Ventajas y desventajas de productos y servicios Optimización de resultados Riesgos financieros	Ordinal
			Habilidades Financieras	Alternativas crediticias Toma de decisiones en ahorro e inversión Rentabilidad de ahorro e inversión Enfrentamientos en diversas situaciones	
			Actitudes Financieras	Responsabilidad en la toma de decisiones Toma de decisiones Relación con el sistema financiero	

## Tabla

Matriz de consistencia de las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE RESPUESTA	
<b>PROBLEMAS GENERAL</b>	<b>OBJETIVOS GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	FINANZAS PERSONALES	FIJACION DE OBJETIVOS	Objetivos personales a corto plazo	1,2,3,4	LICKETS (5) Siempre (4) Casi siempre (3) A veces (2) Casi nunca (1) Nunca	
¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021?	Determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021	Existe relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021			Objetivos personales a largo plazo	5,6,7		
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECIFICAS</b>		MEDIOS DE CONTROL	ESTRATEGIAS PARA EL PAGO DE DEUDAS PERSONALES	Evaluación de las deudas		8,9
						Capacidad de pago		10
¿Qué relación existe entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021?	Determinar la relación entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021	Existe relación entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021		EDUCACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO FINANCIERO	Generación de ingresos		11
¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021?	Determinar la relación entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021	Existe relación entre las finanzas personales y las habilidades financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021				Decisiones financieras		12
¿Qué relación existe entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021?	Determinar la relación entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021	Existe relación entre las finanzas personales y las actitudes financieras de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021			Decisiones de crédito	13		
					Medios de ingresos y gastos	14,15		
					Ventajas y desventajas de productos y servicios	16,17		
					Optimización de resultados	18,19,20,21		
			Riesgos financieros		22,23			
			HABILIDADES FINANCIERAS		Alternativas crediticias	24		
				Toma de decisiones en ahorro e inversión	25			
				Rentabilidad de ahorro e inversión	26			
				Enfrentamientos en diversas situaciones	27			
			ACTITUDES FINANCIERAS	Responsabilidad en la toma de decisiones	28			
				Toma de decisiones	29			
				Relación con el sistema financiero	30			



## PRUEBA PILOTO APLICADA A 15 ENCUESTADOS

Variable finanzas personales

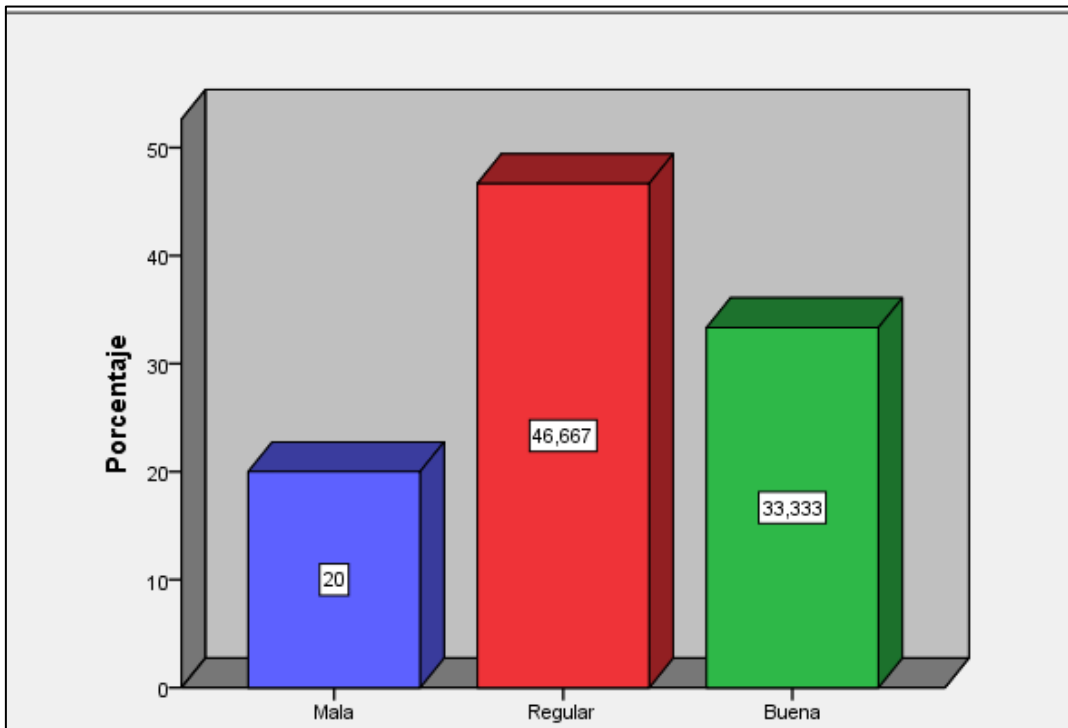
**Tabla 1.**

*Distribución de frecuencia de finanzas personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Mala	3	20,0	20,0	20,0
	Regular	7	46,7	46,7	66,7
	Buena	5	33,3	33,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 1.**

*Diagrama de barras de la variable finanzas personales*



En la tabla 1 y figura 1, se puede observar que la variable finanzas personales se encuentra es buena según el 33.33% de los encuestados. Por otro lado, el 46.66% señalaron que es regular y 20% consideró que fuese mala.

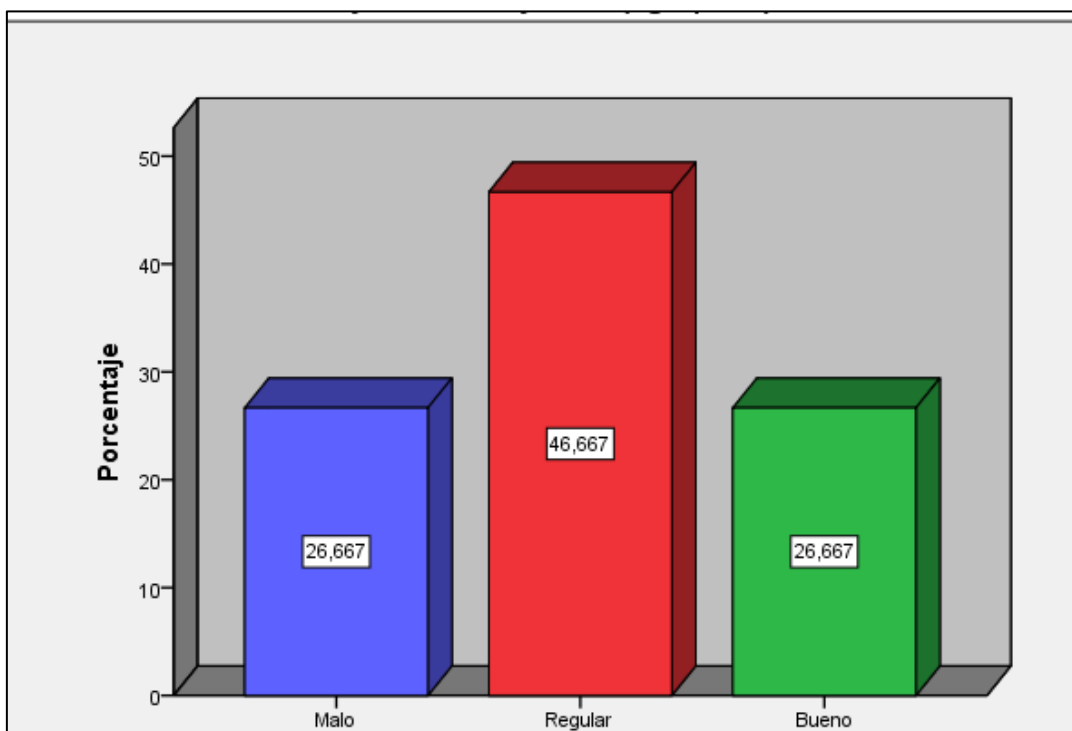
**Tabla 2.**

*Distribución de frecuencia de la fijación por objetivos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	4	26,7	26,7	26,7
	Regular	7	46,7	46,7	73,3
	Bueno	4	26,7	26,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 2.**

*Diagrama de barras de la dimensión fijación por objetivos*



En la tabla 2 y figura 2, se puede observar que la fijación por objetivos es buena según el 26.67% de los encuestados. Por otro lado, el 46.67% señalaron que es regular y un 26.67% consideró que es mala.

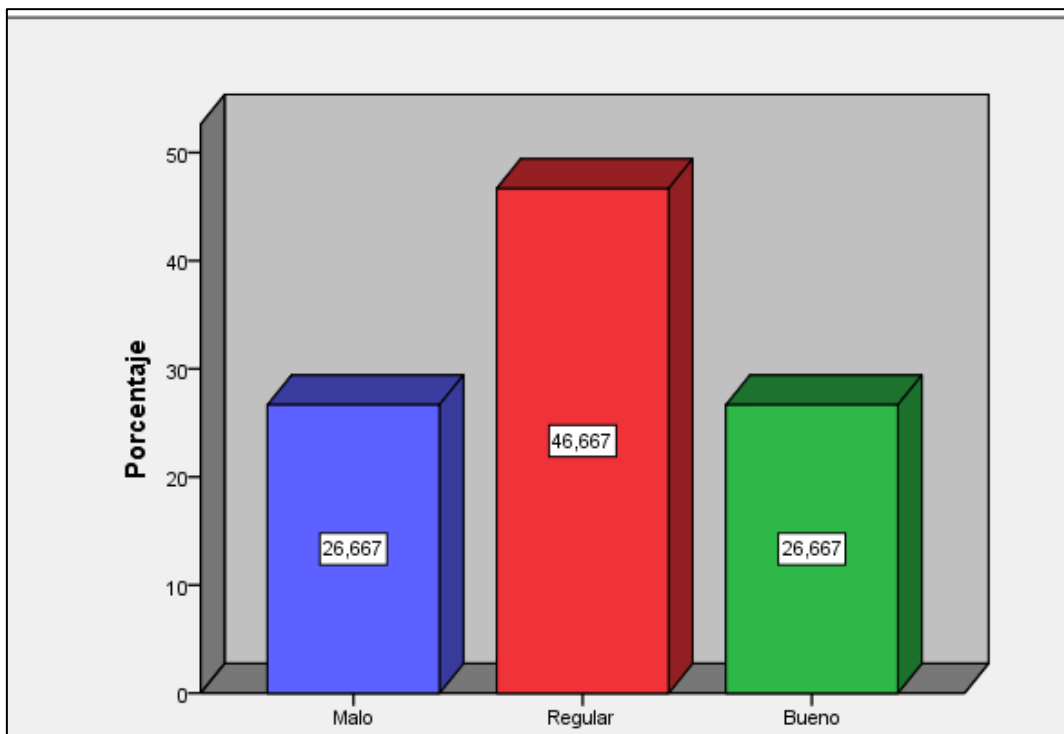
**Tabla 3.**

*Distribución de frecuencia de estrategias para el pago de deudas personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	4	26,7	26,7	26,7
	Regular	7	46,7	46,7	73,3
	Bueno	4	26,7	26,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 3.**

*Diagrama de barras de la dimensión estrategias para el pago de deudas personales*



En la tabla 3 y figura 3, se puede observar que la estrategia de deudas personales es buena según el 26.67% de los encuestados. Por otro lado, el 46.67% señalaron que es regular y un 26.67% consideró que es mala.

**Tabla 4.**

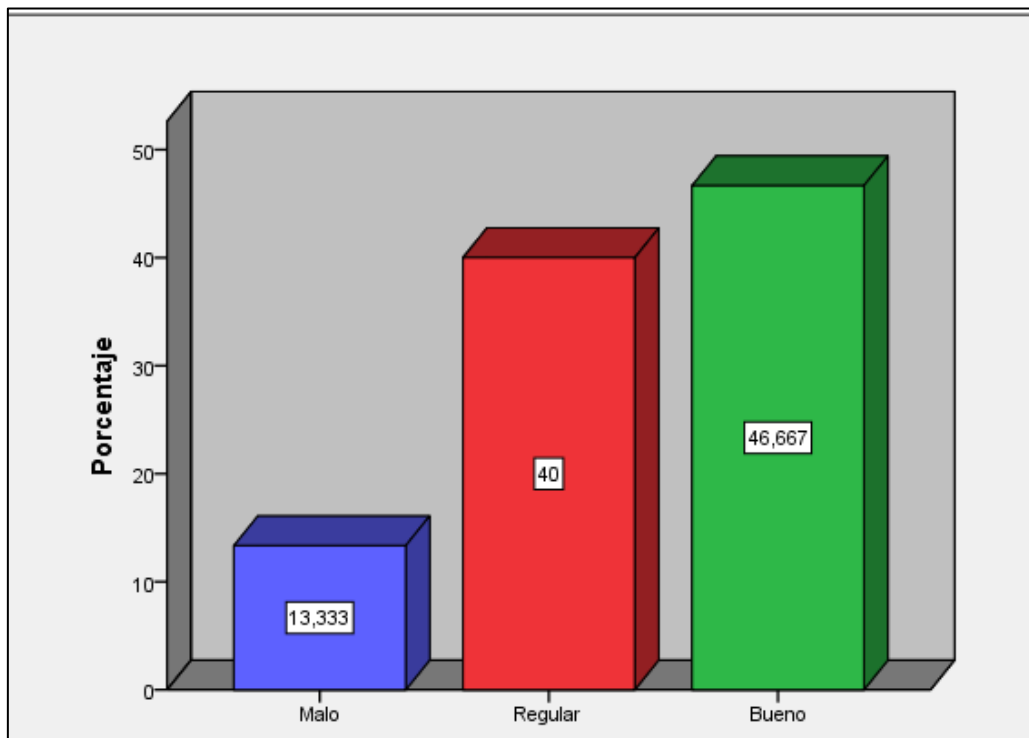
*Distribución de frecuencia de medios de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	2	13,3	13,3	13,3

Regular	6	40,0	40,0	53,3
Bueno	7	46,7	46,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

**Figura 4.**

*Diagrama de barras de la dimensión medios de control*



En la tabla 4 y figura 4, se puede observar que la estrategia de deudas personales es buena según el 46.67% de los encuestados. Por otro lado, el 40% señalaron que es regular y un 13.33% consideró que es mala.

### **Variable educación financiera**

**Tabla 5.**

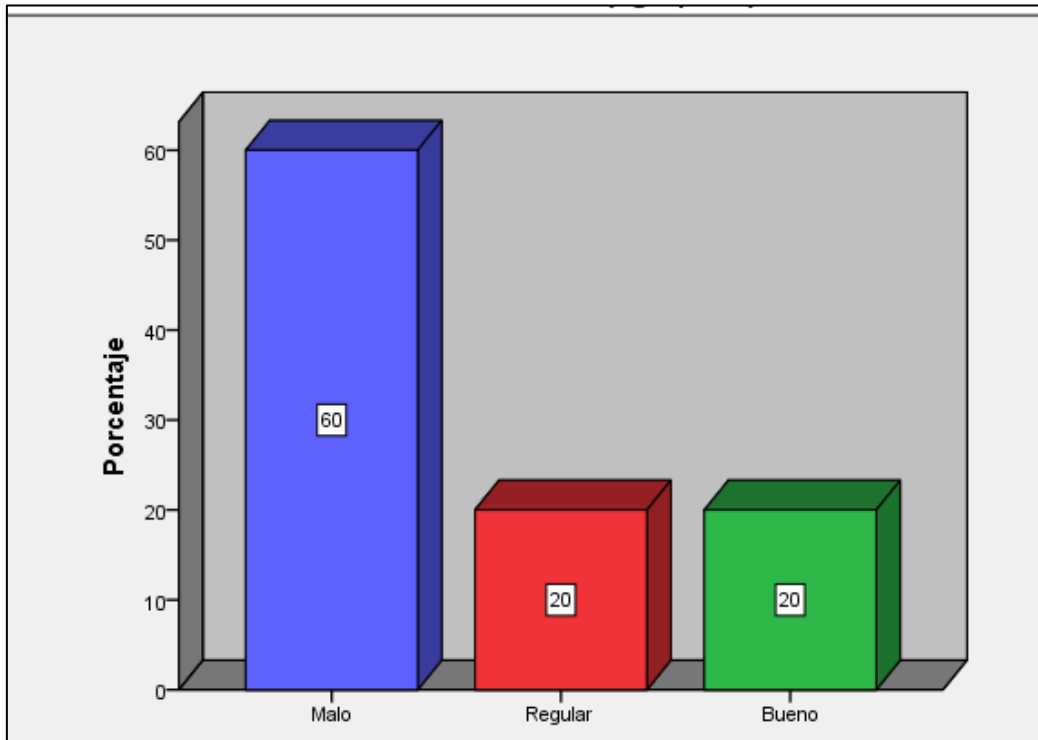
*Distribución de frecuencia de educación financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>				
	Malo	9	60,0	60,0
	Regular	3	20,0	80,0
	Bueno	3	20,0	100,0

Total	15	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

**Figura 5.**

*Diagrama de barras de la variable educación financiera*



En la tabla 5 y figura 5, se puede observar que la variable educación financiera es buena según el 20% de los encuestados. Por otro lado, el 20% señalaron que es regular y un 60% consideró que es mala.

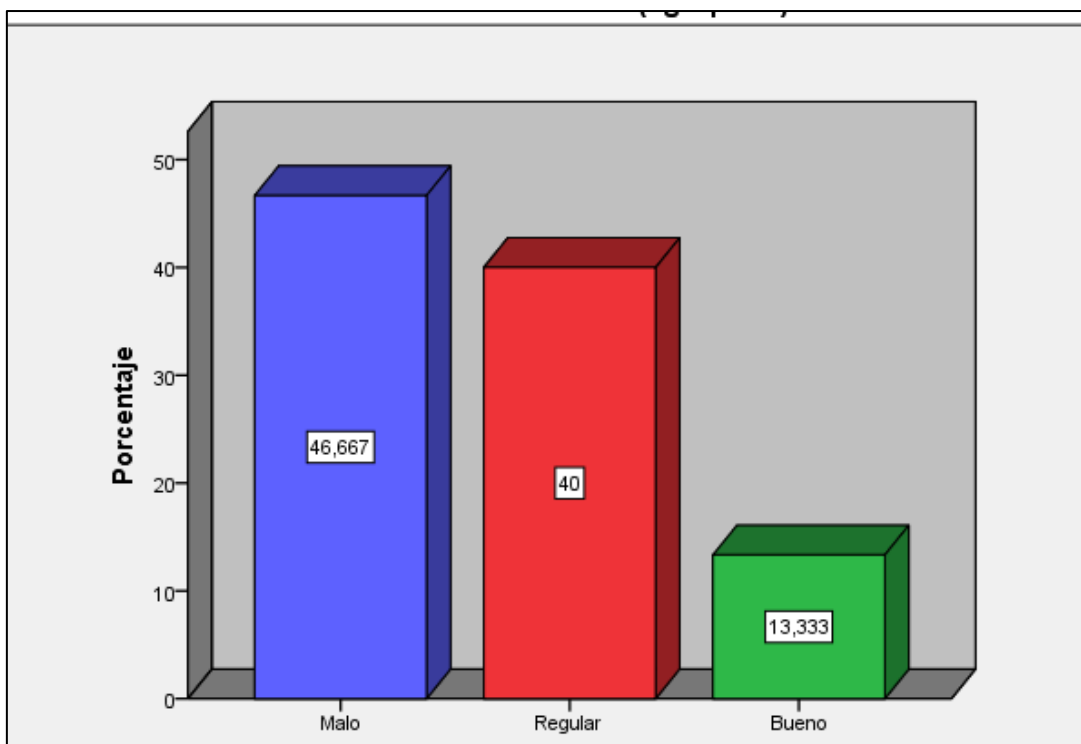
**Tabla 6.**

*Distribución de frecuencia de conocimiento financiero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	7	46,7	46,7	46,7
	Regular	6	40,0	40,0	86,7
	Bueno	2	13,3	13,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 6.**

*Diagrama de barras de la dimensión conocimiento financiero*



En la tabla 6 y figura 6, se puede observar que el conocimiento financiero es bueno según el 13.33% de los encuestados. Por otro lado, el 40% señalaron que es regular y un 46.67% consideró que es mala.

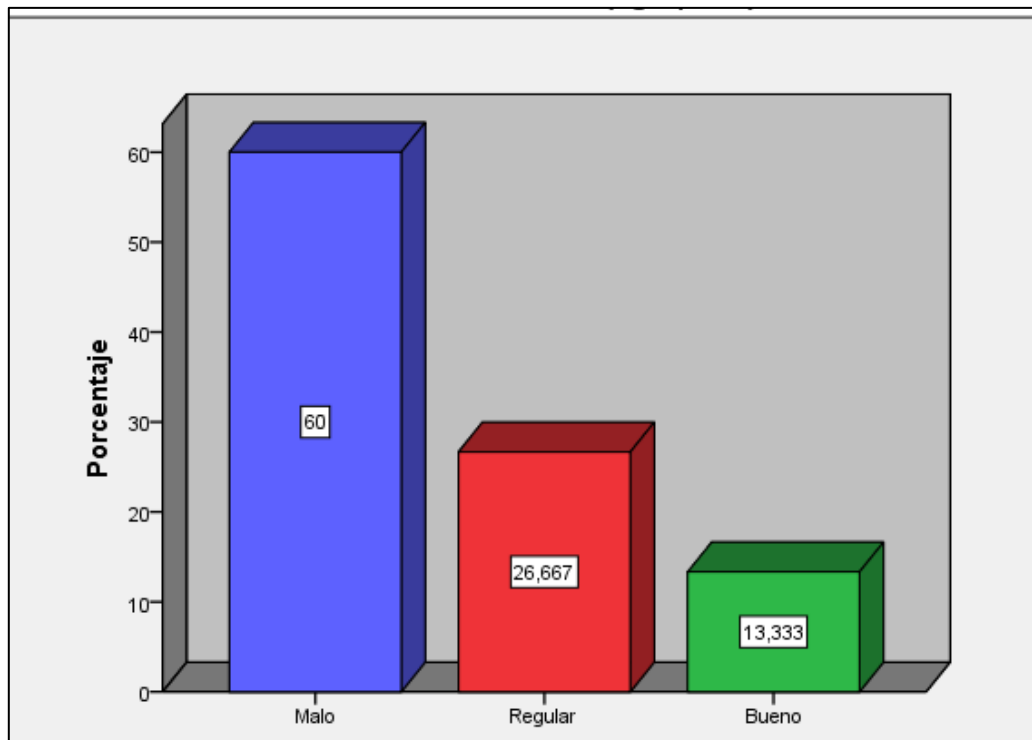
**Tabla 7.**

*Distribución de frecuencia de habilidades financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	9	60,0	60,0	60,0
	Regular	4	26,7	26,7	86,7
	Bueno	2	13,3	13,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 7.**

*Diagrama de barras de la dimensión habilidades financieras*



En la tabla 7 y figura 7, se puede observar que las habilidades financieras son buenas según el 13.33% de los encuestados. Por otro lado, el 26.67% señalaron que es regular y un 60% consideró que es mala.

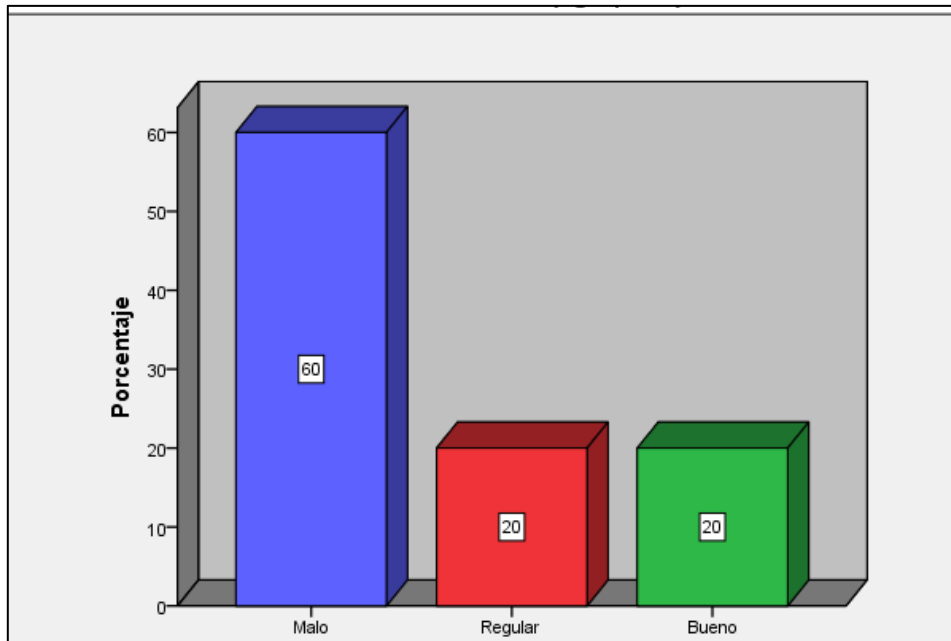
**Tabla 8.**

*Distribución de frecuencia de actitudes financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válidos</b>	Malo	9	60,0	60,0	60,0
	Regular	3	20,0	20,0	80,0
	Bueno	3	20,0	20,0	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

**Figura 8.**

*Diagrama de barras de la dimensión actitudes financieras*



En la tabla 8 y figura 8, se puede observar que el conocimiento financiero es bueno según el 20% de los encuestados. Por otro lado, el 20% señalaron que es regular y un 60% consideró que es mala.

#### 4.2. Análisis inferencial

**Tabla 9.**

*Grado de relación según coeficiente de correlación Rho Spearman*

<b>COEFICIENTE</b>	<b>RELACIÓN</b>
<b>-0.91 a - 1.00</b>	Correlación negativa perfecta
<b>-0.76 a - 0.90</b>	Correlación negativa muy fuerte
<b>-0.51 a - 0.75</b>	Correlación negativa considerable.
<b>-0.11 a - 0.50</b>	Correlación negativa media.
<b>-0.01 a - 0.10</b>	Correlación negativa débil
<b>0 =</b>	No existe correlación alguna entre las variables.
<b>+0.01 a + 0.10</b>	Correlación positiva débil.
<b>+0.11 a + 0.50</b>	Correlación positiva media.
<b>+0.51 a + 0.75</b>	Correlación positiva considerable.
<b>+0.76 a + 0.90</b>	Correlación positiva muy fuerte
<b>+0.91 a + 1.00</b>	Correlación positiva perfecta



## Nivel de significancia

Regla de decisión: Si Sig. Bilateral  $\leq 0,05$  se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis alterna ( $H_1$ ). Si Sig. Bilateral  $\geq 0,05$  se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$ .

## Prueba de hipótesis general

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de la entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera de la entidad bancaria de Lima, 2021.

### Tabla 10.

*Correlación entre finanzas personales y educación financiera*

			Finanzas personales	Educación financiera
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,860
		Sig. (bilateral)	.	,010
		N	15	15
	Educación financiera	Coeficiente de correlación	,860	1,000
		Sig. (bilateral)	,010	.
		N	15	15

En la tabla 10 se refleja una sig=  $0,010 \leq 0,05$  de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y la educación financiera en la entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el grado de correlación fue de .860 lo que se traduce en una correlación positiva muy fuerte.

## Prueba de hipótesis específica 1

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de la entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y el conocimiento financiero de la entidad bancaria de Lima, 2021.

### Tabla 11.

*Correlación entre finanzas personales y conocimiento financiero*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Conocimient o financiero</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,756
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	,756	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

En la tabla 11 se refleja una sig= 0,000 ≤ 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y conocimiento financiero en la entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el grado de correlación fue de .756 lo que se traduce en una correlación positiva considerable.

## Prueba de hipótesis específica 2

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y habilidades financieras de la entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y habilidades financieras de la entidad bancaria de Lima, 2021.

## Tabla 12.

### *Correlación entre finanzas personales y habilidades financieras*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Habilidades financieras</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,587
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	,687	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

En la tabla 12 se refleja una sig= 0,010 ≤ 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas

personales y habilidades financieras en la entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el grado de correlación fue de .687 lo que se traduce en una correlación positiva considerable.

### Prueba de hipótesis específica 3

**H0:** No existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras de la entidad bancaria de Lima, 2021.

**H1:** Existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras de la entidad bancaria de Lima, 2021.

**Tabla 13.**

*Correlación entre finanzas personales y actitudes financieras*

			<b>Finanzas personales</b>	<b>Actitudes financieras</b>
<b>Rho de Spearman</b>	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	1,000	,586
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	15	15
	Actitudes financieras	Coeficiente de correlación	,586	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	15	15

En la tabla 13 se refleja una sig= 0,010 ≤ 0,05 de modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; es decir, si existe relación directa entre las finanzas personales y actitudes financieras en la entidad bancaria de Lima, 2021. Asimismo, el grado de correlación fue de .586 lo que se traduce en una correlación positiva considerable.