

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Administración y Finanzas

Tesis

**Relación existente entre educación financiera y
finanzas personales en jóvenes de 25 a 39 años del
distrito de Chilca en la provincia de Huancayo durante
el periodo 2021-2022**

Karen Shermely Antezana Pando
Katherin Sadith Ayuque Espinoza

Para optar el Título Profesional de
Licenciada en Administración y Finanzas

Huancayo, 2024

Repositorio Institucional Continental
Tesis digital



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

INFORME DE CONFORMIDAD DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

A : Decano de la Facultad de Ciencias de la Empresa
DE : John Jesus Granados de La Vega
Asesor de trabajo de investigación
ASUNTO : Remito resultado de evaluación de originalidad de trabajo de investigación
FECHA : 27 de Enero de 2025

Con sumo agrado me dirijo a vuestro despacho para informar que, en mi condición de asesor del trabajo de investigación:

Título:

Relación existente entre educación financiera y finanzas personales en jóvenes de 25 a 39 años del distrito de Chilca en la provincia de Huancayo durante el periodo 2021-2022

Autores:

1. Karen Shermely Antezana Pando – EAP. Administración y Finanzas
2. Katherin Sadith Ayuque Espinoza – EAP. Administración y Finanzas

Se procedió con la carga del documento a la plataforma "Turnitin" y se realizó la verificación completa de las coincidencias resaltadas por el software dando por resultado 19 % de similitud sin encontrarse hallazgos relacionados a plagio. Se utilizaron los siguientes filtros:

- | | | |
|---|--|-----------------------------|
| • Filtro de exclusión de bibliografía | SI ☒ | NO ☐ |
| • Filtro de exclusión de grupos de palabras menores 20 | SI ☒ | NO ☐ |
| Nº de palabras excluidas (en caso de elegir "SI"):10 | | |
| • Exclusión de fuente por trabajo anterior del mismo estudiante | SI ☒ | NO ☐ |

En consecuencia, se determina que el trabajo de investigación constituye un documento original al presentar similitud de otros autores (citas) por debajo del porcentaje establecido por la Universidad Continental.

Recae toda responsabilidad del contenido del trabajo de investigación sobre el autor y asesor, en concordancia a los principios expresados en el Reglamento del Registro Nacional de Trabajos conducentes a Grados y Títulos – RENATI y en la normativa de la Universidad Continental.

Atentamente,

La firma del asesor obra en el archivo original
(No se muestra en este documento por estar expuesto a publicación)

Asesor

Mag. John Jesús Granados De La Vega

ORCID: 0009-0004-1387-1945

Dedicatoria

A nuestros padres, por su amor incondicional y por ser la guía en nuestras vidas. Su apoyo y sacrificio nos han permitido llegar hasta aquí. Este trabajo es un reflejo de todo lo que nos han enseñado. Así mismo, a nuestros profesores y mentores, quienes nos guiaron con su sabiduría y paciencia a lo largo de este camino académico. Sus enseñanzas y consejos han sido la base de nuestro crecimiento profesional y personal.

Agradecimientos

Agradezco profundamente a mi familia por ser mi mayor soporte durante este proceso. Cada palabra de aliento, cada gesto de paciencia y cada sonrisa de apoyo me impulsaron a seguir adelante, incluso en los momentos más desafiantes. También quiero reconocer a nuestros docentes, quienes con su guía y sabiduría nos ayudaron a crecer no solo como estudiantes, sino también como personas. Este logro no es solo mío, sino de todos los que creyeron en mí y me dieron la fuerza para llegar hasta aquí.

Karen Antezana.

A mis padres, gracias por su sacrificio y por enseñarme el valor del esfuerzo y la constancia. Su ejemplo me motivó a superar cada obstáculo y a esforzarme por alcanzar mis metas. A mi compañera de tesis, mi más sincero agradecimiento por su compromiso y dedicación. Compartir esta experiencia ha sido un aprendizaje constante, y su determinación me inspiró a dar lo mejor de mí. Este trabajo es el reflejo de nuestro esfuerzo conjunto, y no podría estar más agradecido por este camino que recorrimos juntos.

Katherin Ayuque.

Tabla de Contenidos

Tabla de Contenidos	ii
Lista de Tablas	v
Lista de Figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Introducción	ix
Capítulo I: Planteamiento del Estudio	1
1.1. Delimitación de la Investigación	1
1.1.1. Territorial.	1
1.1.2. Temporal.....	1
1.1.3. Conceptual.	2
1.2. Planteamiento del Problema	2
1.3. Formulación del Problema.....	7
1.3.1. Problema General.....	7
1.3.2. Problema Específicos.....	8
1.4. Objetivos de la Investigación.....	9
1.4.1. Objetivo General.....	9
1.4.2. Objetivos Específicos.....	9
1.5. Justificación de la Investigación	10
1.5.1. Justificación Teórica.	10
1.5.2. Justificación Práctica.	10
1.5.3. Justificación Metodológica.	11
Capítulo II: Marco Teórico.....	12
2.1. Antecedentes de la investigación	12

2.2.1. Artículos científicos.....	12
2.2.2. Tesis internacionales y nacionales.....	18
2.2. Bases Teóricas	27
2.2.2. Finanzas personales.....	27
2.2.3. Educación financiera.....	44
2.3. Definición de términos básicos.....	61
Capítulo III: Hipótesis y Variables	65
3.1. Hipótesis	65
3.1.1. Hipótesis general.....	65
3.1.2. Hipótesis específicas.....	65
3.2 Identificación de las variables.....	66
3.2.1. Variable independiente.....	66
3.2.2. Variable dependiente.....	66
3.3. Operacionalización de las variables.....	67
Capítulo IV: Metodología.....	70
4.1. Enfoque de la investigación	70
4.2. Tipo de investigación.....	71
4.3. Nivel de investigación.....	71
4.4. Métodos de investigación	72
4.5. Diseño de investigación	73
4.6. Población y muestra.....	73
4.6.1. Población.....	73
4.6.2. Muestra.....	74
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	77
4.7.1. Técnica de recolección de datos.....	77

4.7.2. Instrumentos de medición.....	78
Capítulo V: Resultados.....	82
5.1. Descripción del trabajo de campo.....	82
5.2. Presentación de resultados	82
5.2.1. Análisis de datos generales.	83
5.2.2. Resultados de la variable independiente Finanzas Personales.....	85
5.3. Contrastación de resultados	89
5.3.1. Resultados inferenciales de la correlación.....	89
5.3.2. Docimasia de la hipótesis general de la investigación.....	90
5.3.3. Docimasia de las hipótesis específicas de la investigación.	91
5.4. Discusión de resultados.....	94
Conclusiones	97
Recomendaciones	99
Referencias.....	101
Apéndice A - Cuestionario.....	109
Apéndice B – Aplicación del Cuestionario.....	112
Apéndice C – Interpretación del coeficiente.....	113
Apéndice D - Matriz de Consistencia	114

Lista de Tablas

Tabla 1 <i>Matriz de operacionalización de variables</i>	67
Tabla 2 <i>Características diferenciales de los enfoques</i>	70
Tabla 3 <i>Tipos de diseño de investigación</i>	73
Tabla 4 <i>Clasificación de Alfa de Cronbach</i>	80
Tabla 5 <i>Distribución de frecuencias finanzas personales</i>	83
Tabla 6 <i>Distribución de frecuencias de la variable educación financiera.</i>	84
Tabla 7 <i>Distribución de frecuencias ahorro en finanzas personales</i>	85
Tabla 8 <i>Distribución de frecuencias de ingreso en finanzas personales</i>	87
Tabla 9 <i>Distribución de frecuencias de consumo en finanzas personales</i>	88
Tabla 10 <i>Prueba de normalidad de las variables y dimensiones</i>	89
Tabla 11 <i>Correlación entre finanzas personales y educación financiera</i>	90
Tabla 12 <i>Correlación entre la dimensión ahorro y educación financiera</i>	92
Tabla 13 <i>Correlación entre la dimensión ingreso y educación financiera</i>	93
Tabla 14 <i>Correlación entre la dimensión consumo y educación financiera</i>	94

Lista de Figuras

Figura 1 <i>Número de deudores totales y deuda total por rango (persona natural)</i>	5
Figura 2 <i>Pobreza monetaria, 2015 - 2022</i>	6
Figura 3 <i>Peruanos que no lograron ahorrar en los últimos 12 meses en 2022</i>	43
Figura 4 <i>Mapa conceptual de recolección de datos</i>	78
Figura 5 <i>Diagrama de barras de las finanzas personales</i>	83
Figura 6 <i>Diagrama de barras de la educación financiera</i>	85
Figura 7 <i>Diagrama de barras dimensión ahorro</i>	86
Figura 8 <i>Diagrama de barras de la dimensión ingreso</i>	87
Figura 9 <i>Diagrama de barras dimensión consumo</i>	89

Resumen

El presente trabajo para el análisis tiene como título Relación existente entre educación financiera y finanzas personales en jóvenes de 25 a 39 años del distrito de Chilca en la provincia de Huancayo durante el periodo 2021 – 2022; la principal finalidad del estudio es identificar la relación existente entre la EF y las FP.

Para el desarrollo se empleó el método científico-deductivo, lo que permite partir de teorías generales para llegar a conclusiones específicas sobre el fenómeno estudiado, asegurando la coherencia y rigurosidad científica en el proceso. Asimismo, la muestra para el desarrollo fue conformada por 385 personas, seleccionados bajo criterios específicos para reflejar de manera fiel las características demográficas del área, lo que permitió obtener datos relevantes y significativos. La herramienta para recolectar datos empleada fue un cuestionario organizado con la escala de Likert, lo que permitió evaluar las actitudes y percepciones en relación con las variables de interés. El cuestionario fue confeccionado con preguntas claras y directas, con el objetivo de obtener respuestas precisas y relevantes, contribuyendo así a la precisión y fiabilidad de los datos recolectados.

Tras el estudio realizado se logró dar aceptación a la hipótesis general, concluyendo que se posee relación significativa entre la EF y las FP, lo que se demuestra con una correlación del 0.567 que de acuerdo a Hernández y Mendoza (2018) presenta una relación media y afirmativa entre las variables.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, bienestar financiero.

Abstract

The present work for analysis is entitled Relationship between financial education and personal finances in young people between 25 and 39 years of age in the district of Chilca in the province of Humacao during the period 2021 - 2022; the main purpose of the study is to identify the relationship between financial education and personal finances.

The scientific-deductive method was used for the development of the study, which allows starting from general theories to reach specific conclusions about the studied phenomenon, ensuring scientific coherence and rigor in the process. Likewise, the sample for the development was made up of 385 people, selected under specific criteria to faithfully reflect the demographic characteristics of the area, which made it possible to obtain relevant and significant data. The data collection tool used was a questionnaire organized on a Likert scale, which made it possible to evaluate attitudes and perceptions in relation to the variables of interest. The questionnaire was prepared with clear and direct questions, with the objective of obtaining precise and relevant answers, thus contributing to the accuracy and reliability of the data collected.

After the analysis performed, it was possible to give acceptance to the general hypothesis, concluding that there is a significant relationship between financial education and personal finances, which is demonstrated by a correlation of 0.567, which according to Hernández Sampieri and Mendoza (2018) presents a medium and positive correlation between the variables.

Keywords: Financial education, personal finance, financial wellbeing.

Introducción

Actualmente, tanto en Perú como en el ámbito internacional, se ha identificado una preocupante brecha en la alfabetización financiera, con estudios que muestran que la falta de conocimientos en esta área está vinculada a problemas económicos como el sobreendeudamiento y la mala gestión de ingresos. Ante esta realidad, organismos como el Ministerio de Educación del Perú y el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria han subrayado la urgencia de fomentar la educación financiera desde edades tempranas para fortalecer la estabilidad económica de la sociedad.

Las finanzas personales engloban a la administración eficiente de ingresos y patrimonios, siguiendo principios que promueven decisiones informadas y responsables para lograr objetivos financieros, estabilidad económica y reducir riesgos futuros. Es esencial un plan detallado que controle ingresos y gastos, garantizando bienestar financiero y decisiones apropiadas para la satisfacción personal (Anchiraico, 2021).

La educación financiera es importante para el crecimiento social y para el desarrollo económico a nivel nacional e individual, ya que facilita la comprensión y gestión eficaz de los recursos financieros. Sin embargo, muchas personas no logran aplicarla correctamente, lo que limita su impacto y puede llevar a decisiones financieras erróneas. Según Adauto (2021), aunque hay un creciente interés en la educación financiera, su efecto es reducido debido a la falta de habilidad para gestionar ingresos.

El propósito principal de este trabajo es esclarecer la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022. Es por ello, que se encuentra estructurado bajo 5 capítulos.

En el primer capítulo, se encuentra desglosado la delimitación de la investigación mediante tres aspectos, territorial, temporal y conceptual, asimismo, el planteamiento del problema, los objetivos de la investigación y la justificación del estudio realizado.

En el segundo capítulo, se encuentran los antecedentes que generarán sustento al problema encontrado y las bases teóricas para conocer las variables de la investigación. Asimismo, se describen estudios previos relevantes que permiten contextualizar y comprender mejor la problemática abordada en el presente trabajo.

En el capítulo tercero se encuentra detallado las hipótesis central y particulares, así como los parámetros dependiente e independiente, conjunto a la matriz de operacionalización, dentro de ello, se especifican los indicadores y métodos utilizados para la medición de dichas variables.

En el cuarto capítulo, se detalla la metodología de la investigación, incluyendo el enfoque, tipo, nivel, método y diseño, consigo, se describen las técnicas de recolección de datos empleadas y los instrumentos utilizados, exponiéndose el procedimiento que se siguió para realizar el análisis de los datos obtenidos.

En el quinto capítulo, se presentarán en detalle los resultados obtenidos a lo largo del desarrollo de la investigación. Este capítulo incluirá una descripción exhaustiva de los hallazgos, así como una discusión crítica de los resultados, comparándolos con estudios previos y teorías existentes.

Finalmente, este trabajo concluirá con una exposición detallada de las principales conclusiones alcanzadas a lo largo del estudio, acompañadas de recomendaciones fundamentadas. Estas sugerencias se enfocarán en guiar futuras investigaciones y proporcionar orientaciones prácticas.

Capítulo I: Planteamiento del Estudio

1.1. Delimitación de la Investigación

Morles (1979) citado en Balliache (2015) señala que “la delimitación de la investigación es un factor importante debido a que permite acortar nuestra dimensión inicial a oportunidades donde se pueden llevar a cabo las investigaciones necesarias” (p. 15). Dicho de otra manera, delimitar un tema representa enfocar conceptos específicos sobre diversas áreas de interés, especificando los alcances y determinando sus límites.

Por lo mencionado, la delimitación es parte fundamental del trabajo pues ayuda a generar un problema en específico, para posteriormente ser analizado y brindarle métodos de solución que favorezcan a dicho problema, es por ello, que este trabajo de investigación será delimitado de la siguiente manera:

1.1.1. Territorial.

El concepto de territorio engloba los elementos presentes dentro de la realidad; en otras palabras, describe los componentes empíricos que forman parte del objeto de estudio decidido para facilitar la creación de un conocimiento nuevo y adicional (Llanos, 2010).

Por ello, se puede decir que el concepto territorial es la delimitación que abarcará el lugar - zona geográfica – en la que se desarrolla el análisis.

Este estudio se llevará a cabo en el Distrito de Chilca, provincia de Huancayo, departamento de Junín, con el propósito de analizar si hay una conexión entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales entre los 25 a 39 años.

1.1.2. Temporal.

Este factor permite comprender la importancia de establecer claramente el tiempo en el cual se sitúa la investigación propuesta. Así mismo, implica la relevancia de identificar el periodo temporal al que debe corresponder la información utilizada como referencia por el investigador (UDFJC, 2024).

En consecuencia, dentro de la limitación, el estudio se llevará a cabo durante el lapso de tiempo indicado el cual es, 2021 al 2022, de acuerdo a lo previsto y programado en el cronograma de trabajo.

1.1.3. Conceptual.

Este marco tiene como función comprender el significado de los conceptos que serán recurrentes en el estudio y que son centrales en las distintas etapas del conocimiento científico. A partir de la teoría expuesta y la perspectiva individual del investigador, este procede a conceptualizar y delimitar los términos que podrían estar vinculados a las variables de investigación que abordan tanto los síntomas como las causas del problema en cuestión, así como su relación con los objetivos planteados y el marco teórico establecido (UDFJC, 2024).

Este estudio se centra en dos variables principales: Educación financiera, descrita por el Centro OCDE de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (2005) como el procedimiento por el cual los individuos adquieren un entendimiento más detallado de los conceptos, productos financieros y finanzas personales, definidas por López (2006) como la administración monetaria a nivel personal o familiar, abarcando la generación de ingresos, su distribución y gasto en consumo o inversión.

1.2. Planteamiento del Problema

Bauce (2016) menciona que el planteamiento del problema no resulta tan sencillo pues al observar un problema que requiere de una solución y haber confirmado con certeza el tema elegido para la investigación se debe de proceder a su redacción. Para formular adecuadamente el planteamiento del problema, es esencial buscar la opinión de especialistas en el campo de interés de la investigación, revisar la literatura existente y explorar las publicaciones de artículos relacionados con el tema que se va a investigar.

Por lo mencionado, podemos decir que el enfoque del problema permite la asociación y descripción de la incógnita observada para ser expresado de manera clara y sencilla en la investigación y responder a las interrogantes obtenidas.

De esta manera, es crucial destacar la repentina irrupción del coronavirus (COVID-19) en Wuhan, China, a finales de 2019. Este acontecimiento se convirtió en un factor crítico que afectó profundamente la salud pública mundial, provocando además graves consecuencias económicas a nivel global. La propagación del virus llevó a la Organización Mundial de la Salud (OMS) a declararlo como pandemia en marzo de 2020, lo que desató un colapso progresivo de la economía a gran escala. Las medidas de confinamiento, el cierre de fronteras y la paralización de numerosas actividades productivas afectaron tanto a grandes industrias como a pequeñas y medianas empresas. Este escenario generó una alta incertidumbre, la caída de la producción y del consumo, lo cual impactó fuertemente en las economías familiares. Numerosos hogares vieron reducidos sus ingresos debido a la pérdida de empleos, dado que las empresas no generaban recursos suficientes para mantener a sus empleados ni cumplir con sus responsabilidades económicas. Esto condujo a un desempleo masivo y, en muchos casos, a una incapacidad para hacer frente a deudas previas.

Como resultado de esta crisis, se evidenció el desconocimiento generalizado en cuanto al manejo del dinero y los gastos mensuales entre gran parte de la población. La falta de educación financiera se hizo más palpable durante este periodo, ya que muchas personas no estaban preparadas para enfrentar una crisis de tal magnitud. La pandemia exacerbó los problemas de sobreendeudamiento, revelando la dificultad para administrar de manera efectiva los ingresos percibidos y el control de los gastos. Esta situación evidenció una necesidad urgente de implementar programas de capacitación financiera desde edades tempranas, para que las futuras generaciones estén mejor equipadas para enfrentar desafíos financieros. En este sentido, el Ministerio de Educación del Perú, en su informe de 2018, destacó que un mayor

entendimiento de los principios financieros y del riesgo podría potenciar la capacidad para tomar decisiones financieras más informadas, lo cual, a su vez, podría tener un efecto favorable en el crecimiento económico del país. Esto refuerza la idea de que es vital inculcar en los niños y jóvenes una cultura de ahorro y gestión financiera para mejorar su futuro bienestar económico.

De manera similar, el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria sugiere que fomentar una planificación de ahorro estructurada y responsable no solo contribuiría al bienestar financiero de los individuos, sino también al bienestar personal en general (BBVA, 2019). A medida que se adoptan mejores prácticas financieras, como el ahorro planificado, se observa una mejora en la capacidad de las personas para enfrentar situaciones imprevistas. Además, el autor Robert Kiyosaki (2015) resalta que la educación financiera es un proceso continuo en el cual los individuos deben ser formados en el mundo de las finanzas, el ahorro y la inversión, brindando así una visión más amplia sobre la administración de los ingresos y los gastos.

A nivel internacional, se ha observado de manera empírica que la falta de educación financiera está estrechamente relacionada con el sobreendeudamiento, los embargos y una mayor proporción de gastos que de ingresos en muchas economías. En este contexto, la OECD (2014) llevó a cabo la primera investigación global de gran envergadura para evaluar la aptitud financiera de los jóvenes. Este estudio abarcó más de 140 naciones y destacó las destrezas y conocimientos financieros de la juventud, demostrando que una mayor alfabetización financiera está vinculada con una mejor capacidad para gestionar el dinero y evitar deudas innecesarias.

En el caso de Perú, los datos proporcionados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) revelan un crecimiento significativo en el número de personas naturales con deudas en el rango de 30,000 a 90,000 soles. A diciembre de 2017, había 722 personas con deudas dentro de este rango, mientras que, para diciembre de 2022, esa cifra aumentó

considerablemente a 1,060 personas. Este incremento en el número de deudores refleja un crecimiento preocupante en los niveles de endeudamiento personal, lo que pone en evidencia la necesidad urgente de reforzar la educación financiera en la población adulta. Este aumento en la cantidad de personas endeudadas también pone de manifiesto la falta de habilidades para gestionar adecuadamente las finanzas personales, particularmente entre los jóvenes de 25 a 39 años, quienes constituyen un porcentaje significativo de los deudores. La falta de educación financiera en este grupo etario es evidente en su incapacidad para manejar eficazmente sus presupuestos, ahorros y deudas, lo que los coloca en una posición vulnerable ante situaciones económicas adversas.

Figura 1

Número de deudores totales y deuda total por rango (persona natural)

Rangos de Deuda (S/)		Dic-17		Dic-22		Variación dic17/dic22	
		Número de deudores (miles)	S/ millones	Número de deudores (miles)	S/ millones	Número de deudores (miles)	var. por rango/ var. Total (%)
0	1500	1 874	1 294	1 950	1 326	76	8.05
1500	3 000	969	2 108	1 002	2 194	33	3.45
3 000	9 000	1 467	7 926	1 599	8 664	131	13.91
9 000	20 000	955	12 990	1 051	14 407	96	10.20
20 000	30 000	399	9 802	476	11 745	78	8.23
30 000	90 000	722	36 278	1 060	55 428	338	35.84
Más de S/ 90 000		282	68 668	473	115 753	192	20.32
Total		6 669	139 066	7 612	209 517	943	100.00

Fuente: Portal SBS, 2022.

Estudios anteriores, como el realizado por Klapper et al. (2014), para el Banco Mundial, han confirmado que las brechas en el conocimiento financiero son más pronunciadas entre las mujeres, las personas de bajos recursos y aquellas con niveles educativos inferiores. Este estudio evaluó la alfabetización financiera en más de 140 naciones, subrayando que una comprensión deficiente de los conceptos financieros básicos aumenta el riesgo de endeudamiento y reduce la capacidad para tomar decisiones informadas en situaciones económicas complejas. En este contexto, la situación observada en el distrito de Chilca durante

los años 2021 y 2022 se alinea con los resultados globales, mostrando que los jóvenes entre 25 y 39 años no solo enfrentan altos niveles de endeudamiento, sino que también carecen de las herramientas necesarias para planificar adecuadamente sus finanzas personales.

Estos resultados se vieron más afectados tras el contexto coyuntural sucedido por un escenario salubre inestable presentado por el Covid-19, impactando en el sector educativo y económico ya que los ingresos disminuyen y los gastos familiares y el desempleo incrementa. En el sector educativo existen problemas y deficiencias en relación al tema, lo que se puede observar es que los estudiantes que se encuentran en zonas de pobreza no adquieren un servicio educativo y esto nos aleja mucho más del objetivo de brindar la educación financiera en la población joven.

Figura 2

Pobreza monetaria, 2015 - 2022



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares, 2015-2022.

Fuente: INEI, 2022.

En 2021, la pobreza monetaria afectó al 25.9% de la población, una mejora respecto al 30.1% registrado en 2020, pero aún lejos de los niveles previos a la crisis, cuando la pobreza se situaba en un 20,2% en 2019. La pobreza extrema también aumentó, alcanzando un 5% en

2022, un incremento de 0.9 puntos porcentuales en comparación con 2021. Además, en las áreas rurales, como la sierra y la selva, se experimentaron los mayores niveles de pobreza en 2021, con cifras del 44.3% y 35% respectivamente, aunque se registraron ligeras disminuciones con respecto al año anterior.

En el año 2022, la situación no mostró mejoras. La pobreza monetaria afectó al 27,5% de la población, lo que representa un incremento en comparación con 2021. Esta tendencia refleja una vulnerabilidad económica creciente, afectando principalmente a las zonas rurales, donde la pobreza alcanzó el 41.1%, mientras que en las áreas urbanas fue del 24.1%. Esto es particularmente preocupante para los jóvenes, quienes suelen enfrentar mayores desafíos económicos debido a la informalidad laboral y la falta de acceso a educación financiera.

La falta de educación financiera es un factor clave que influye en las finanzas personales, especialmente en poblaciones jóvenes que no tienen acceso adecuado a herramientas y conocimientos para gestionar sus ingresos, ahorrar y planificar su futuro financiero. Según los datos del INEI, más de un tercio de la población en pobreza no supera el nivel de educación primaria, lo que sugiere una correlación entre los bajos niveles educativos y la pobreza monetaria. Esto evidencia la necesidad de investigar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en jóvenes de 25 a 39 años en la ciudad de Huancayo, distrito de Chilca, durante el período 2021-2022.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema General.

Para Kerlinger (2002), el problema general se conoce también como el problema principal, el cual sirve como base para la redacción del objetivo general y la hipótesis central. En esta situación, es fundamental que la formulación del problema se distinga por su claridad, brevedad y capacidad para ser aplicada en la práctica.

De esta manera, el problema refleja el estímulo integral que impulsa la realización de la investigación. Además, esta sección se construye al reunir las variables que representan el conjunto problemático y de manera lógica, englobando a los problemas específicos.

De acuerdo a párrafos anteriores, el presente trabajo de investigación se aplica con lo siguiente:

¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?

1.3.2. Problema Específicos.

Los problemas particulares derivan del problema central delineado. De la misma manera que con el problema central, la articulación precisa estos desafíos concretos orientan a la definición de los objetivos y las hipótesis particulares, así como la identificación de variables e indicadores.

Es fundamental destacar que abordar los problemas específicos permite un análisis minucioso del problema general. Para definir estos problemas específicos, es crucial identificar previamente los indicadores de las variables relacionadas.

- ¿Cuál es la relación que existe entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1. Objetivo General.

El objetivo general brinda una visión del trabajo de investigación, manteniendo una relación directa hacia el título y el planteamiento del problema. Este objetivo posee gran nivel de profundidad hacia los temas mencionados en el análisis pues buscan la recopilación de información. Por ello, el presente trabajo investigativo se desarrolla con la siguiente formulación:

Determinar la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.

1.4.2. Objetivos Específicos.

Los objetivos de la información ayudan a desarrollar la hipótesis planteada, tomándose como metas hacia el tratamiento de la investigación. Así mismo, los objetivos pueden ser de tipo descriptivo, analítico o explicativo.

Es consecuencia, se busca lograr la correlación y coherencia para un mejor entendimiento de la información.

- Establecer la relación que existe entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.
- Especificar la relación que existe entre el ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.
- Determinar la relación que existe entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

1.5. Justificación de la Investigación

1.5.1. Justificación Teórica.

Fernández (2020) detalla que una justificación teórica implica un análisis profundo de los marcos teóricos que abordan el problema de investigación, con el fin de contribuir al avance del conocimiento en un campo específico. En este sentido, la educación financiera (EF) es un tema crucial que ha sido vinculado a la capacidad de tomar decisiones financieras responsables, influenciando tanto el bienestar individual como colectivo (Lusardi & Mitchell, 2014). Sin embargo, a pesar de su importancia, estudios recientes han señalado que los niveles de educación financiera en jóvenes peruanos son bajos, lo que puede conllevar a malas decisiones económicas (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2020).

En consecuencia, esta investigación se enfoca en jóvenes de 25 a 39 años del distrito de Chilca, una población con acceso limitado a programas formales de EF. La necesidad de estudiar este grupo radica en la posible correlación entre bajos niveles de EF y la acumulación de deudas o el mal manejo de recursos financieros. La investigación busca, por tanto, llenar un vacío teórico al examinar cómo la EF influye en el manejo de las finanzas personales (FP) de esta población.

1.5.2. Justificación Práctica.

De acuerdo con Bernal (2020), la justificación práctica se centra en cómo los hallazgos pueden ofrecer soluciones tangibles a un problema real. En este caso, los jóvenes de Chilca enfrentan altos niveles de endeudamiento y una baja capacidad de ahorro, debido en parte a la falta de conocimientos financieros (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021). Este es un problema significativo, ya que estudios muestran que una adecuada educación financiera puede mejorar la estabilidad económica de los individuos, reducir su nivel de endeudamiento y aumentar su capacidad de inversión (Atkinson & Messy, 2012).

El distrito de Chilca es una zona con escasa oferta de programas de EF, lo que subraya la urgencia de implementar medidas correctivas. Esta investigación contribuye al desarrollo de estrategias locales de capacitación financiera que puedan aplicarse a nivel comunitario y regional, beneficiando directamente a la población juvenil al fomentar un manejo adecuado de sus finanzas personales.

1.5.3. Justificación Metodológica.

Según Bernal (2020), una justificación metodológica implica la introducción de métodos o estrategias novedosas en la investigación. En el contexto de este estudio, se utilizará un enfoque cuantitativo basado en encuestas estructuradas que recojan datos sobre los niveles de conocimiento financiero y su relación con el manejo de las finanzas personales. Esta metodología es particularmente adecuada para este estudio, dado que permite medir objetivamente la influencia de la educación financiera en variables como el endeudamiento, los ahorros y la inversión de los jóvenes.

Además, el uso de técnicas estadísticas como la correlación y el análisis de regresión permite establecer patrones claros sobre la relación entre EF y FP, proporcionando datos concretos y útiles para diseñar programas de capacitación financiera en el distrito de Chilca.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

A continuación, se presenta una revisión de diversas investigaciones nacionales e internacionales relacionadas con la educación financiera y su impacto en las finanzas personales. Cada una de estas investigaciones emplea distintas metodologías, como enfoques descriptivos, correlacionales, mixtos y explicativos, con el fin de abarcar de manera integral los diferentes aspectos que influyen en la gestión financiera de los individuos. Esta variedad de metodologías permite obtener una visión más completa y profunda sobre el fenómeno estudiado, proporcionando así una base sólida para justificar la elección del enfoque metodológico más adecuado en la presente investigación.

2.2.1. Artículos científicos.

Paraguay

Marecos y Rojas (2021), en su artículo titulado Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar publicado en la Revista Multidisciplinar Cience Latin. La finalidad fue evaluar el nivel de entendimiento sobre la gestión financiera personal y su uso en la vida cotidiana entre los alumnos de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar durante el año 2021. Este estudio se enfoca en tres aspectos clave: establecer el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, describir cómo realizan la planificación financiera personal y entender la importancia que le otorgan y cómo la implementan en su vida diaria.

El presente estudio emplea una metodología descriptiva con un diseño no experimental y transversal, enfocado en aspectos cuantitativos. La recolección de datos se llevó a cabo mediante encuestas. La población objeto de estudio comprendía estudiantes de segundo a quinto año, y la muestra consistió en 57 participantes.

Finalmente, se llegó a la conclusión que solo el 43% de los estudiantes llevan una planificación en sus finanzas personales, el resto de las personas le otorgan poca importancia al sistema financiero, por lo tanto, es poco común que utilicen una estrategia formal para gestionar sus recursos económicos diarios, aunque generalmente logran mantener una estabilidad financiera aceptable. Sin embargo, encuentran desafiante cultivar el hábito del ahorro.

Comentario:

La investigación presentada por Marecos y Rojas (2021) es un referente clave para el presente estudio, ya que pone de manifiesto el nivel de control que algunos estudiantes ejercen sobre la planificación de sus finanzas personales. Este estudio es relevante no solo por sus hallazgos, que indican que el 43% de los estudiantes sí lleva una planificación adecuada, sino también por la metodología descriptiva y no experimental empleada, que permite obtener una visión clara y cuantificable del comportamiento financiero de los alumnos. La elección de encuestas como herramienta de recolección de datos proporciona una base sólida para evaluar el entendimiento y las prácticas financieras entre los estudiantes, lo que es fundamental para identificar áreas de mejora. Además, la identificación de un porcentaje significativo de estudiantes que enfrentan dificultades en el desarrollo de una cultura de ahorro subraya la necesidad de implementar estrategias educativas que fortalezcan sus conocimientos financieros. En este sentido, concordamos con los autores en que fomentar el hábito del ahorro es esencial, ya que contribuye a la estabilidad financiera y ayuda a las personas a enfrentar futuros desafíos económicos, además de permitirles alcanzar sus objetivos a mediano y largo plazo.

Paraguay

Alegre y Kwan (2021) publicaron un artículo en la revista La Saeta Universitaria titulado Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay, periodo 2018-2019.

Se tuvo como propósito examinar el nivel de conocimiento sobre educación financiera entre los estudiantes de Paraguay durante el periodo 2018-2019. Se adoptó un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, utilizando el diseño explicativo secuencial. El alcance de la investigación fue explicativo, empleando un método analítico.

Se llevó a cabo una encuesta a 1225 estudiantes universitarios paraguayos utilizando un formulario de Google entre 2018 y 2019. Además, se realizaron entrevistas abiertas con 10 figuras destacadas del sistema financiero paraguayo. Estos métodos permitieron concluir que los jóvenes universitarios en Paraguay poseen un conocimiento de sus problemas financieros, y que la mayoría de los entrevistados expresaron la necesidad de abordar dichos problemas debido a la situación financiera del país. Sin embargo, no todos los estudiantes universitarios respaldan la idea de recurrir a préstamos estudiantiles.

Finalmente, los autores recomiendan que es fundamental promover las campañas educativas que enseñen a manejar las finanzas personales del estudiante universitario, también ellos consideran que es necesario promover el ahorro financiero.

Comentario:

La investigación de Alegre y Kwan (2021) es relevante para nuestro trabajo, ya que evidencia el desconocimiento de los estudiantes universitarios sobre educación financiera y su gestión de ingresos y egresos. Al emplear un enfoque mixto, que combina métodos cuantitativos y cualitativos, se logra una comprensión más completa de las percepciones y necesidades de los estudiantes en Paraguay. Los hallazgos indican que, aunque los jóvenes reconocen la importancia de la educación financiera, existe resistencia a utilizar soluciones como los préstamos estudiantiles. Esta situación también se refleja en nuestro país, donde muchos estudiantes enfrentan retos similares. Por ello, coincidimos en la necesidad de promover campañas educativas que enseñen a manejar las finanzas personales y fomenten una cultura de ahorro para mejorar la estabilidad económica de los estudiantes.

Colombia

Villada, López y Muños (2017), en su artículo científico publicado en la revista Scielo que lleva por título El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería, tiene como objetivo estudiar la relevancia de insertar la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales del área de ingeniería; así mismo, el autor menciona que el principal objetivo de la educación financiera es analizar y entender nuestro entorno económico y la manera en que esto nos puede afectar.

Una forma correcta de poder asimilar definiciones de educación financiera es por medio de clases, capacitaciones y trabajos simulados durante la etapa universitaria. Estas técnicas sirven para recopilar los conocimientos previos que tienen los estudiantes de cursos anteriores y así, van adquiriendo conceptos teóricos de la mano con la práctica real. Se realizó una evaluación en la cual se muestra una mejoría notable de los estudiantes en cuanto a su interés por el tema.

Tras la investigación, el autor concluye que en la actualidad las finanzas personales son cada vez más importantes, ya que los gobiernos están trasladando a los ciudadanos la responsabilidad de cubrir sus propias pensiones, gastos de salud y educación. Además, los mercados financieros ofrecen productos cada vez más complejos, que requieren que las personas comprendan sus riesgos y rentabilidades. A pesar de los esfuerzos que se han realizado para promover la educación financiera, las recientes crisis económicas han demostrado que esta educación no está suficientemente difundida, ni en la escuela ni en la universidad.

Comentario:

El artículo de Villada, López y Muños (2017) es fundamental para el presente trabajo, ya que evidencia la importancia de incluir la educación financiera en la formación de profesionales de ingeniería. A través de clases, capacitaciones y simulaciones, se observa una

mejora notable en el interés de los estudiantes por el tema. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos por promover la educación financiera, las crisis económicas han revelado el deficiente conocimiento que persiste, desde la educación básica hasta la universitaria. Esto resalta que los estudiantes de ingeniería no están exentos de esta falta de preparación. Coincidimos con el autor en que es crucial concientizar a los estudiantes de todas las disciplinas sobre la relevancia de la educación financiera y fomentar cursos prácticos que refuercen sus habilidades en la gestión de finanzas personales.

México

Rivera y Bernal (2018) en su artículo científico publicado en la revista Scielo que lleva por título La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de Mi Banco en México, tiene como propósito examinar la relevancia de poseer conocimientos en educación financiera entre los usuarios de tarjetas de crédito, y así determinar su correlación con los niveles de endeudamiento y el uso adecuado de los productos financieros que manejan.

En cuanto a la metodología empleada, se optó por un enfoque cualitativo. El diseño del estudio de caso es de tipo explicativo, con el fin de comprender las causas y efectos de las variables analizadas, incluyendo la alfabetización financiera, la deuda y el manejo de tarjetas de crédito. Para la recolección de datos, se diseñó un cuestionario compuesto por 19 preguntas agrupadas en tres categorías.

Los hallazgos revelaron que la muestra estudiada exhibe bajos niveles de educación financiera, evidenciados por la ausencia de prácticas financieras básicas, como la elaboración de presupuestos. Además, carecen de conocimiento sobre los costos asociados a la obtención de créditos y no comparan las tasas de interés ofrecidas por diversas instituciones financieras. Esta falta de información repercute negativamente en su economía a largo plazo.

Comentario:

El artículo de Rivera y Bernal (2018) es relevante para nuestra investigación, ya que pone de manifiesto la falta de conocimiento en educación financiera entre los usuarios de tarjetas de crédito, lo que afecta negativamente sus decisiones de endeudamiento y, en consecuencia, su calidad de vida. Al adoptar un enfoque cualitativo y un diseño explicativo, el estudio revela que muchos usuarios carecen de prácticas financieras básicas, como la elaboración de presupuestos, y no comparan las tasas de interés de diferentes instituciones, lo que repercute en su economía a largo plazo. Coincidimos con el autor en que la educación financiera debe enfocarse en desarrollar actitudes y hábitos que permitan a las personas tomar decisiones informadas sobre su endeudamiento, especialmente en un contexto económico complicado, donde quienes tienen menor conocimiento financiero son los más vulnerables.

Colombia

Beltrán y Gómez (2017) en el artículo científico publicado en la revista Científica que tuvo por título Educación Financiera en Estudiantes Universitarios. Se tuvo como objetivo la relación entre el nivel de educación financiera y la relación con otras variables socioeconómicas.

La investigación basó su análisis en un enfoque cuantitativo, este representa un proceso sistemático y secuencial de cara al desarrollo de este. En cuanto al diseño específico de la investigación, es no experimental y de naturaleza descriptiva y correlacional. Es descriptivo en su intento de ofrecer una comprensión detallada de la educación financiera como un concepto que define comportamientos humanos orientados hacia la estabilidad económica futura y que posee atributos distintivos. La naturaleza correlacional del estudio se deriva de considerar la educación financiera como una variable dependiente cuya variación está vinculada a otras variables intrínsecas del individuo, como su nivel educativo, contexto socioeconómico, edad u orientación sexual.

Los hallazgos del estudio mostraron que no existe una conexión relevante entre el grado de educación financiera y las variables analizadas.

Comentario:

El artículo de Beltrán y Gómez (2017) es relevante para esta investigación, ya que explora la relación entre el nivel de educación financiera y diversas variables socioeconómicas en estudiantes universitarios. Utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, descriptivo y correlacional, el estudio revela que no existe una conexión significativa entre el grado de educación financiera y las variables analizadas. Esto se alinea con nuestros hallazgos, ya que también buscamos examinar el bajo nivel de educación financiera en la población, atribuible a la falta de instrucción en este ámbito. Por lo tanto, coincidimos con los autores en la necesidad de ofrecer charlas y programas de educación financiera que permitan a los estudiantes y a la población en general mejorar su gestión financiera y lograr un mayor control sobre sus recursos económicos.

2.2.2. Tesis internacionales y nacionales.

2.2.2.1. Tesis internacionales.

Guayaquil - Ecuador

Vinza (2021) en su tesis titulada Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares presentó la siguiente investigación para obtener el grado de Magister. El propósito del estudio fue examinar cómo la cultura financiera influye en la gestión económica de las familias residentes en la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro, y proponer un Programa de Alfabetización Financiera para mejorar la administración de los recursos familiares.

Se empleó una metodología que incluyó la aplicación de encuestas a los residentes seguida de la investigación descriptiva-correlacional de los datos recopilados.

Las conclusiones revelaron una escasa propensión al ahorro, con solo un 18% de los encuestados ahorrando regularmente para hacer frente a gastos imprevistos. Asimismo, se encontró que un 14% tiene un control mínimo de sus gastos, mientras que aproximadamente el 70% carece de cualquier tipo de planificación financiera. Además, el análisis de correlación indicó una relación moderada (0.30) entre la educación financiera y la situación económica familiar. En resumen, los resultados indican que hay un vínculo entre el conocimiento financiero y la situación económica de las familias, lo que respalda la necesidad de implementar un programa de educación financiera centrado en prácticas y buenos hábitos en la parroquia Roberto Astudillo.

Comentario:

La tesis de Vinza (2021) es relevante para esta investigación, ya que pone de manifiesto el desconocimiento de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo en el manejo de sus finanzas y la planificación económica familiar. Utilizando una metodología descriptiva-correlacional, el estudio revela una escasa propensión al ahorro y una falta de planificación financiera en un alto porcentaje de los encuestados. Estos hallazgos respaldan nuestra investigación, al evidenciar que la falta de educación financiera genera problemas en la economía familiar. La necesidad de implementar programas de alfabetización financiera es fundamental para proporcionar a las familias las herramientas necesarias para gestionar sus recursos y mejorar su situación económica.

Ecuador

Quiñónez (2020) en su tesis titulada Educación Financiera de la Población Universitaria de las Carreras Administrativas y Contables de la PUCE-E fue presentada con el objetivo de obtener el título de Licenciado, y su principal propósito fue evaluar las competencias financieras de los estudiantes universitarios que cursaban carreras relacionadas con la administración y contabilidad en la PUCE-E. Este estudio tuvo como enfoque de investigación

cuantitativo ya que presenta datos estadísticos relevantes para la toma de decisiones propias del estudio, además tiene un diseño no experimental transaccional, con alcance descriptivo.

El desarrollo de esta investigación fue a través de encuestas dirigidas a 230 estudiantes de las carreras mencionadas, tras su aplicación se obtuvieron datos relevantes para evidenciar que los estudiantes universitarios tienen conocimiento teórico sobre instrumentos financieros puesto que reciben como parte de su formación profesional mencionados temas que refuerzan sus conocimiento empíricos; sin embargo, se evidencian grandes deficiencias en la planificación de los recursos propios del día.

Finalmente, el autor llega a la conclusión de que los estudiantes exhiben una actitud favorable hacia el ahorro, pero muestran una actitud desfavorable hacia la gestión del dinero, lo que puede conducir al sobreendeudamiento. Por lo tanto, se sugiere promover el interés de los estudiantes universitarios en la educación financiera a través de programas diseñados para proporcionarles conocimientos y herramientas para planificar sus recursos económicos de manera efectiva.

Comentario:

La tesis de Quiñónez (2020) es relevante para esta investigación ya que destaca el desconocimiento de los estudiantes universitarios en el manejo de su dinero, a pesar de recibir formación teórica en planificación financiera. A través de un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, el estudio revela que, aunque los estudiantes muestran una actitud favorable hacia el ahorro, carecen de habilidades efectivas para gestionar sus recursos, lo que puede llevar al sobreendeudamiento. Esta situación es común en nuestro país, donde muchos estudiantes poseen solo conceptos básicos de educación financiera. Coincidimos con el autor en la necesidad de implementar programas de educación financiera que refuercen estas habilidades a través de capacitaciones prácticas y vivenciales, ayudando a los estudiantes a aplicar mejor sus conocimientos en la gestión de sus finanzas personales.

México

Barbosa (2019) realizó una tesis de investigación titulada Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera a fin de obtener el grado académico de Maestría en Políticas Públicas Comparadas. Se tuvo como objetivo captar el impacto que posee sobre el desconocimiento financiero en la población adulta de México; así mismo, detectar las deficiencias que tiene el sector público en cuanto a la inserción de las FP hacia el confort en la etapa de vejez en la población mexicana.

El trabajo se desarrolló en base a un estudio cualitativo con enfoques en modelos lógicos binomiales y multinomiales, se seleccionó este método para una mejor recolección de la información y organizar las variables de acuerdo a su coherencia y relación con el trabajo de investigación.

Tras el análisis desarrollado, el resultado al que se concluye es que la falta de planificación financiera hacia cierta etapa de la vida genera vulnerabilidad económica. En la muestra en que se aplicó la investigación se obtuvo que el 10% de los encuestados si presenta resultados favorables en conocimientos y habilidades financieras.

Comentario:

La tesis de Barbosa (2019) es fundamental para esta investigación, ya que analiza el impacto del desconocimiento financiero en la población adulta de México y las deficiencias del sector público en la educación financiera. Utilizando un enfoque cualitativo y modelos lógicos, el estudio concluye que la falta de planificación financiera en etapas críticas de la vida genera vulnerabilidad económica. Solo el 10% de los encuestados mostró resultados favorables en conocimientos y habilidades financieras. Coincidimos en que es crucial implementar programas de educación financiera que permitan a la población organizar y gestionar adecuadamente sus ingresos y egresos, contribuyendo así a una mejor calidad de vida y una mayor capacidad de ahorro.

La Paz - Bolivia

Callisaya (2018) planteó una tesis titulada Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal para la obtención del título de Licenciado en Ciencias de la Educación. Se desarrolló con el objetivo de reconocer las características distintivas de la instrucción en Inteligencia Financiera están enfocadas en potenciar la administración económica y personal de un grupo de estudiantes universitarios de la Universidad Mayor de San Andrés.

El presente trabajo de investigación, se realiza con el análisis de diversos negocios comerciales en diversas especialidades para identificar los ingresos que adquieren y la manera en cómo lo administran para sus gastos; así mismo, se analiza el crecimiento y estabilidad que tienen sus negocios de acuerdo al conocimiento en temas financieros que poseen. La intención del análisis, es estudiar las cualidades que definen la educación en Inteligencia Financiera como una aportación.

El autor llega a la conclusión de que la integración de la Educación en Inteligencia Financiera debe ser fundamental en el proceso educativo de los estudiantes. Cuyo objetivo es ofrecer instrumentos clave para gestionar los recursos financieros personales y aplicar los conocimientos adquiridos sobre las finanzas. La inteligencia financiera se destaca como un proceso de gran importancia en la educación, ya que no solo evalúa los aspectos cognitivos del estudiante, además, engloba otros aspectos que surgen del aprendizaje, como la capacidad de pensar de forma crítica y creativa, las destrezas obtenidas o la habilidad para reflexionar de manera independiente, entre otros.

Comentario:

La tesis de Callisaya (2018) es relevante para nuestra investigación, ya que destaca la importancia de la educación en inteligencia financiera para mejorar la administración económica de los estudiantes universitarios. A través de su análisis, el autor concluye que

integrar la educación en inteligencia financiera en el proceso educativo es esencial para proporcionar a los estudiantes herramientas clave que les permitan gestionar sus recursos de manera efectiva. Esta educación no solo fomenta habilidades cognitivas, sino también la capacidad de pensar críticamente y reflexionar de manera independiente. Coincidimos en que es fundamental incentivar a los estudiantes a aplicar estos conocimientos, ya que un alto porcentaje de la población no utiliza sus habilidades financieras, lo que puede resultar en crisis en sus finanzas personales.

Colombia

Quintero (2014) publicó un trabajo de investigación titulado Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano para obtener el título de Doctor en Educación. Se tuvo como objetivo realizar un planteamiento que mejore la calidad de vida mediante el conocimiento para el correcto uso de las finanzas personales con apoyo tomado por las entidades públicas y privadas para brindar educación financiera en Colombia.

Se desarrolló tomando en consideración los múltiples esfuerzos que han desarrollado diversas empresas públicas y privadas, con el objetivo de incrementar los conocimientos en temas financieros en diferentes niveles de la población colombiana. Pese a las diferentes alternativas planteadas aún se puede observar el desconocimiento por gran parte de la población, siendo esto un gran problema en los hogares colombianos.

El autor concluye tras la investigación que se puede evidenciar los esfuerzos que hacen los directivos pero que éste está siendo cuestionado debido a la poca notoriedad de resultados, lo cual motiva a seguir desarrollando proyectos que incentiven la educación financiera.

Comentario:

El trabajo de Quintero (2014) es fundamental para la investigación en curso, ya que aborda la importancia de la educación económica y financiera en Colombia para mejorar la calidad de vida de la población. A pesar de los esfuerzos realizados por diversas entidades

públicas y privadas para incrementar el conocimiento financiero, persiste un notable desconocimiento entre gran parte de la población, lo que representa un problema significativo en los hogares colombianos. El autor concluye que, aunque se están haciendo esfuerzos, los resultados son insatisfactorios, lo que resalta la necesidad de desarrollar proyectos que fomenten la educación financiera. Coincidimos en que es esencial que las instituciones financieras y educativas proporcionen las herramientas necesarias para que la población comprenda cómo gestionar y planificar sus recursos, evitando así que recurran a prácticas inadecuadas y contribuyendo a su estabilidad financiera.

2.2.2.2.2. Tesis nacionales.

Piura

Castañeda (2023) publicó un trabajo de investigación titulado Nivel de educación financiera y finanzas personales en estudiantes de nivel secundaria de una institución pública en la ciudad de Piura publicado para obtener el título profesional de Contador Público. Se planteó evaluar el grado de comprensión que se tiene en los ámbitos financieros, así mismo, se buscó identificar la relación que poseen los términos educación financiera (EF) y finanzas personales (FP) en estudiantes de secundaria.

El estudio se basa en un método cuantitativo y se enfocará en una muestra que incluye más de cien empleados. En líneas generales, se infiere que la percepción de los estudiantes sobre la educación financiera y su relación con las finanzas personales no suele ser muy alta.

Se obtuvo como resultado el poco conocimiento en relación a términos de EF y FP, lo que se puede evidenciar en el uso inadecuado de los ahorros que poseen los alumnos de la muestra. En relación a lo mencionado, el autor afirma que es dichos estudiantes no podrán manejar adecuadamente sus finanzas en las actividades cotidianas a futuro pues poseen desconocimiento sobre el tema.

Comentario:

El trabajo de Castañeda (2023) es relevante para esta investigación, ya que pone de manifiesto el bajo nivel de educación financiera entre los estudiantes de secundaria en Piura. A través de un enfoque cuantitativo, el estudio revela que los alumnos presentan un conocimiento limitado sobre educación financiera y finanzas personales, lo que se traduce en una gestión inadecuada de sus ahorros. Esta falta de comprensión puede dificultar su capacidad para manejar adecuadamente sus finanzas en el futuro. Hay coincidencia con el autor en que es fundamental elevar el nivel de conocimiento financiero entre los estudiantes, lo que requiere una colaboración efectiva entre el sistema educativo, las familias, las entidades financieras y especialistas en el área para brindar un apoyo integral y mejorar su gestión financiera diaria.

Cajamarca

Vásquez (2022) se publicó un trabajo de investigación titulado Educación financiera y endeudamiento en los socios de la cooperativa de entre los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, durante el año 2022.

Se empleó una metodología de investigación aplicada de tipo correlacional, con un diseño transversal no experimental. Los métodos utilizados incluyeron enfoques deductivos, analíticos e hipotético-deductivos. La recolección de datos se realizó a través de encuestas, utilizando un cuestionario como herramienta, que fue aplicado a una muestra de 373 socios de la cooperativa en cuestión.

Tras el análisis desarrollado se llega a la finalidad que existe una gran relación entre la EF y la deuda, en relación a ello, se puede inferir que mientras que los socios adquieran más habilidades en EF, gestionarán su endeudamiento de manera más optima y apropiada, evitando caer en situaciones de sobreendeudamiento. Además, aquellos socios con educación financiera ganarán comprensión sobre los diversos productos financieros ofrecidos por las entidades financieras.

Comentario:

El trabajo de Vásquez (2022) es fundamental para nuestra investigación, ya que demuestra la relación entre la educación financiera y el endeudamiento entre los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos. Utilizando una metodología correlacional y un diseño no experimental, el estudio revela que aquellos socios con mayores habilidades en educación financiera gestionan su endeudamiento de manera más adecuada, lo que les permite evitar situaciones de sobreendeudamiento. Coincidimos con el autor en que es crucial impartir cursos de educación financiera que aborden los diferentes niveles de conocimiento en la población, lo que contribuiría a una mayor concientización sobre la importancia de la gestión de las finanzas personales.

Junín

Anchiraico (2021) desarrolló un trabajo de investigación titulado Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020. Se llevó a cabo con el propósito de determinar cómo las finanzas personales se relacionan con la gestión financiera de los adultos mayores en el distrito de El Tambo.

Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo en este estudio, que se clasificó como investigación aplicada y tuvo un nivel descriptivo correlacional. El método aplicado siguió un enfoque deductivo, y el diseño de investigación fue de tipo no experimental, específicamente transeccional descriptivo correlacional.

Para la recolección de datos, se utilizó la técnica de encuestas con un cuestionario validado por expertos. Los resultados del estudio mostraron que no hay una relación significativa entre la gestión de las finanzas personales y el bienestar financiero en personas de 30 a 34 años en El Tambo. Además, la tabla de Tau-b de Kendall refleja una correlación muy baja. Esto sugiere que factores como el ahorro, los ingresos, los gastos y las inversiones no son determinantes clave para el bienestar financiero de este grupo, indicando que se deben explorar otras variables que puedan influir en su nivel de bienestar económico.

Comentario:

El trabajo de Anchiraico (2021) es relevante para nuestra investigación, ya que examina la relación entre las finanzas personales y el bienestar financiero en adultos del distrito de El Tambo. A través de un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo correlacional, el estudio revela que no existe una relación significativa entre la gestión de las finanzas personales y el bienestar financiero en personas de 30 a 34 años, sugiriendo que otros factores como el ahorro, ingresos, gastos e inversiones no son determinantes clave. Este hallazgo contrasta con investigaciones previas que vinculan el conocimiento financiero con el bienestar personal, lo que resalta la necesidad de explorar otras variables que puedan influir en el bienestar económico de esta población.

2.2. Bases Teóricas

2.2.2. Finanzas personales.

Las finanzas personales se refieren a la correcta administración de los ingresos y/o los patrimonios de una persona, familia o empresa, mediante el conjunto de diversos principios que se utilizan para una gestión eficaz de sus recursos. Los principios básicos por utilizarse deben pasar por decisiones previamente informadas siendo responsables de lo que ocasionará previendo lograr los objetivos dentro de un plazo determinado, teniendo en cuenta la estabilidad económica y la seguridad financiera para reducir los riesgos dentro de futuros acontecimientos.

En la gestión de los recursos se ingresan diversos detalles sobre los ingresos y gastos realizados por la persona, para llevar una correcta administración en necesario establecer un plan con pasos consecutivos (BBVA, 2023).

Según Anchiraico (2021) el término de finanzas personales se refiere a cómo las personas administran sus recursos monetarios con el objetivo de atender sus necesidades y alcanzar un estado de bienestar financiero en el que se sientan protegidas desde la perspectiva económica y puedan tomar decisiones financieras apropiadas para su satisfacción personal.

Según Muñico (2019) las finanzas personales, representan un enfoque que orienta a las personas a mejorar su comprensión y habilidades en cuestiones financieras, con el fin de adoptar elecciones más precisas y fundamentadas en su gestión financiera y mejorar su historial crediticio. Esto enfatiza que es fundamental que cada individuo, dentro de una sociedad, tenga la oportunidad de obtener acceso a recursos que les permitan una educación financiera sólida y local.

La mayoría de las personas tiende a centrarse en la planificación financiera, pero en lugar de enfocarse en metas a largo plazo, se propone dirigir la atención hacia objetivos de corto plazo. Esto a menudo resulta en una falta de planificación adecuada en áreas como la ejecución de estimaciones, ahorro, y de inversiones. Un factor significativo que contribuye a esta falta de planificación es la escasa educación financiera en el país; es crucial tener en cuenta este factor al tomar decisiones que involucren la gestión de recursos financieros. La educación financiera es esencial para mejorar el bienestar económico individual, esto puede tener un impacto afección segura en el desempeño laboral del lugar de trabajo. Además, fomentar la educación financiera puede ayudar a prevenir conductas inapropiadas o incluso ilegales, que a veces pueden surgir debido a la escasez de comprensión en este campo (Mori, 2018).

Según Blandón y Laura (2017) las finanzas se centran en dos aspectos esenciales: primero, identificar las fuentes requeridas para adquirir recursos y posteriormente, asignarlos de manera efectiva entre las múltiples y diversas opciones de uso dentro de la empresa. En resumen, se trata de adquirir fondos y créditos de manera más económica posible, con la finalidad de maximizar el rendimiento y eficiencia en los recursos disponibles dentro de la gestión.

2.2.2.1. Personajes destacados en las finanzas personales.

Existen diversos autores y financistas que refieren el concepto y la relevancia de las finanzas personales como el factor responsable y sabia, del dinero para lograr la libertad

financiera y la paz mental, enfatizando el control de la deuda mediante una creación sólida de un presupuesto y la construcción de un fondo de emergencia mediante una serie de pilares fundamentales: Presupuesto, la deuda cero, el fondo de emergencia, la inversión y el ahorro (Ramsey, 2008).

De la misma manera Robert T. Kiyosaki (2018) refiere que las finanzas personales no solo se tratan de la administración del dinero en cuanto a ingresos y egresos, sino que abarca conceptos más amplios como las inversiones y poder tener una mentalidad financiera. Por ello, lo define como el proceso de manejar las finanzas personales logrando objetivos claros dirigidos en el presente y con visión hacia el futuro lo que incluirá implementar habilidades financieras básicas, tales como la creación de presupuestos y la correcta gestión de deudas, así mismo, se debe enfatizar la adquisición de activos que generen ingresos. Y en relación a esto la mentalidad que promueve, hacer que el dinero trabaje para uno mediante las inversiones inteligentes.

Por su parte, el también catalogado como pionero del análisis fundamental, Benjamín Graham, tras sus enseñanzas y mediante su trabajo hace mención que las finanzas personales se relacionan con la mejor respuesta para decisiones financieras informadas dentro del ámbito de la inversión y la gestión de dinero. Benjamín Graham creía en la importancia de realizar un análisis exhaustivo de la valoración y la seguridad del capital en una inversión. Mencionó también una serie de principios que se deben de tener: mentalidad a largo plazo, gestión de riesgos, etc.

2.2.2.2. Principales factores en las finanzas personales.

2.2.2.2.1. Presupuesto.

El presupuesto es la construcción de actividades y recursos de una empresa, el cual está diseñado para alcanzar objetivos establecidos en un tiempo determinado, estos se presentan en términos monetarios. La elaboración de un presupuesto se desglosa en la planificación de

acciones a futuro en función al dinero, en función a esto lo más importante consiste en anticipar los ingresos dentro de un periodo en específico, analizando las acciones necesarias para lograr las ventas y los gastos previsibles.

Es importante resaltar que este análisis se basa en información pasada para proponer nuevas estrategias realistas y detectar posibles áreas problemáticas. Realizar un presupuesto trae consigo diversos beneficios como el control financiero, teniendo una visión clara de nuestros ingresos y gastos; la gestión de gastos, esto se desarrolla clasificando y categorizando los gastos lo que nos permitirá identificar las áreas en las que se esté gastando en exceso y poder reajustar los hábitos que se hayan desarrollado; la reducción de deudas, esto se puede lograr debido a que contar con un presupuesto de ayudará a designar fondos en específico y priorizarlas.

2.2.2.2.2. Ahorro.

El ahorro es la acción de mantener o guardar cierta cantidad de porcentaje de los ingresos en lugar de gastarlos. Se tiene como propósito acumularlos para usarlo en el futuro y de esta manera alcanzar metas financieras, enfrentar posibles emergencias o incluso tener un respaldo económico. De esta manera ahorrar implica abstenerse de realizar ciertos gastos, el dinero recolectado puede ser depositado en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, inversiones u otros medios financieros, con el objetivo de preservar su valor o generar posibles rendimientos de acuerdo al medio financiero a usarse.

Existen diversos tipos de ahorro, según el plazo tenemos el corto y largo plazo; el ahorro a corto plazo está pensado en objetivos trazados durante un tiempo menor a un año, aquí podemos encontrar el ahorro para algún regalo o viaje; mientras que el ahorro a largo plazo consiste en metas trazadas por un tiempo mayor a un año, los cuales son usados generalmente para la adquisición de una vivienda o los estudios universitarios. El ahorro proporciona a las

personas la independencia financiera puesto que no habrá necesidad de recurrir a créditos o préstamos.

La Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú ha mostrado que aproximadamente dos tercios (66%) de la población en todo el país ahorra de alguna manera. Algunas de las razones principales para este comportamiento incluyen la necesidad de cubrir gastos inesperados (52%) y la preparación para futuros gastos durante la jubilación (35%). Sin embargo, existe una diferencia en los hábitos de ahorro entre dos grupos demográficos distintos: personas menores de 25 años y las personas mayores a la edad indicada. Específicamente, se destaca que el 70% de los adultos mayores de 25 años muestran una propensión al ahorro, en contraste con solo el 49% de los jóvenes de entre 18 y 24 años. A pesar de esta inclinación hacia el ahorro, se observa que una parte significativa de los fondos no se canaliza pues el 55% de la población lo hacen al margen de este sistema. Además, se nota una brecha significativa según el grupo de edad, ya que este indicador aumenta al 61% en el caso de los jóvenes, pero disminuye al 54% en los adultos (SBS, s.f.).

2.2.2.2.3. Inversión.

Se puede definir a la inversión como el acto de designar recursos financieros, tales como el capital o los ingresos en una actividad que genere ingresos económicos u otro con el fin de adquirir beneficios. Dentro del área de las finanzas, las inversiones son operaciones que se realizan hacia acciones, bonos, fondos, bienes raíces y entre otros, que generen rendimientos financieros.

Con el fin de evitar riesgos es importante considerar algunos factores antes de realizar una inversión, se debe tener metas financieras claras y específicas, además de evaluar el peligro que acepta enfrentar, viendo las posibles pérdidas que puedan surgir, en relación a esto, un punto que se puede considerar para evitar riesgos es optar por la diversificación en los activos

y sectores, a esto se le debe incluir un análisis en la liquidez y rentabilidad que va a generar, verificando las tendencias en las acciones.

2.2.2.2.4. Seguros.

El seguro es un medio financiero que ayuda a las personas, empresas y entidades gubernamentales a transferir los posibles riesgos a una entidad tercera, esto se realiza mediante la financiación de cierto porcentaje de dinero en específico.

Para la realización de un seguro es indispensable contar con un contrato, en el caso de que los términos establecidos en el contrato de seguro se cumplan la entidad tercera deberá brindar una compensación económica siguiendo las normas estipuladas en la póliza.

Los seguros financieros incluyen diversos tipos como los seguros de vida, éstos se subdividen en otros como el seguro de vida, de accidentes y entre otros, su función es proteger el bienestar físico e integral del individuo; también se cuentan con los seguros de daños o patrimoniales, los que se subdividen en seguros de crédito, de robo, de transporte y entre otros, estos seguros se encargan de proteger los patrimonios de las personas u empresas y finalmente se encuentra el seguro hacia prestaciones de servicios el cual abarca la asistencia en viajes y la defensa jurídica, este tipo de seguro cubre los imprevistos que se puedan contraer o gastos derivados. Por lo mencionado la relevancia de adquirir con un seguro radica en poder proteger que las personas puedan recuperar los impactos generados por situaciones imprevistas, velando por la calidad de su vida y la de sus familiares.

2.2.2.3. Importancia de las finanzas personales.

Las finanzas personales son esenciales dentro de la vida de las personas porque permiten disminuir inquietudes como el estrés, que es un factor que podrían influir negativamente en el bienestar de los individuos, además las finanzas personales aportan un impacto significativo en el bienestar económico, algunos de los motivos fundamentales que resaltan la relevancia son:

- Gestión financiera; llevar una correcta gestión en las finanzas brinda seguridad y estabilidad económica a las empresas o familias. Esto abarca estar preparado para posibles gastos como emergencias o situaciones inesperadas.
- Toma de decisiones informadas; permiten tomar decisiones más precisas en cuanto a los gastos, ahorros, inversiones y deudas, esto evitará decisiones impulsivas que generen problemas para conseguir los objetivos planteados.
- Metas financieras sólidas; tener una cuenta sustentable para los diferentes gastos y comodidades de la persona.
- Autonomía financiera; tomar buenas decisiones permite organizar las prioridades y evitar depender de préstamos o alguna ayuda externa.
- Planificación financiera; genera orden en las finanzas evitando la acumulación de deudas o gastos no planificados.
- Crecimiento financiero; se permite ahorrar y construir riquezas o patrimonios con el tiempo, permitiéndole un crecimiento a largo plazo.
- Calidad de vida; contar con una planificación permite tener ahorrar para metas establecidas y consigo disfrutar de una vida cómoda y tranquila.
- Control financiero; permite aprovechar oportunidades que se presenten como inversiones o cambios en su vida personal y profesional.
- Conciencia financiera; llevar el correcto manejo de las finanzas permite tomar mejores decisiones las cuales impactan positivamente en el futuro.

Contar con buenas finanzas personales permitirá a los individuos tener una buena calidad de vida. Como país permitirá la reducción de pobreza y brindará mejor estabilidad financiera al país.

Según la educación financiera tiene el potencial de empoderar a los individuos al brindarles las estrategias necesarias para gestionar de manera positiva los recursos financieros

de sus familias, lo que a su vez puede contribuir al desarrollo socioeconómico de la comunidad. El adecuado manejo de las finanzas no solo tiene un impacto en la educación, ya que implica adquirir conocimientos y desarrollar habilidades esenciales para tomar decisiones financieras más acertadas, sino que también puede elevar el nivel de bienestar tanto a nivel personal como familiar.

2.2.2.4. Objetivos de las finanzas personales.

Los objetivos de las finanzas personales, se pueden establecer a corto, mediano y largo plazo, de acuerdo a las metas de las personas o empresas que quieran mantener un orden y cuidado en sus finanzas.

Algunos objetivos a corto plazo pueden ser:

- Crear el hábito del ahorro
- Organización eficiente
- Identificar oportunidades de inversión
- Estabilidad
- Identificar los gastos
- Objetivos a largo plazo:
- Libertad financiera
- Determina la capacidad financiera
- Jubilación tranquila
- Tener un buen estilo de vida
- Liquidez

Cuidar las finanzas personales permiten establecer metas claras y desarrollar actividades para alcanzar la variedad de objetivos financieros. Es importante contar con metas claras para mantenerse enfocados y ver el plan que se va a desarrollar para trabajar hacia ellas de manera constante (Mora, 2023).

2.2.2.5. Tipos de finanzas

Según un artículo publicado por Carraza (2021) en *Future of people*, es fundamental conocer los tipos de finanzas que pueden existir, ya que esto permitirá entender la función y su aplicación a la economía. De la misma manera, identificar el tipo de finanza al que se acoge le permitirá desarrollar correctamente sus estrategias.

Se pueden identificar cinco tipos de finanzas:

2.2.2.5.1. Finanzas personales.

Las finanzas personales refieren a la administración de los ingresos y egresos de las personas. Para el análisis de las finanzas se deben considerar diversos factores como los activos y pasivos a fin de elegir un buen plan a futuro.

Según un análisis realizado por Stive (2020) el porcentaje de adultos con cuentas financieras es del 43%, con tarjetas de débito un 30% y finalmente un 11% tarjetas de crédito, posicionándose dentro de los países con niveles menores en Latinoamérica.

En este tipo de finanza, por lo regular es común que la propia persona administre sus asuntos económicos personales, aunque en ocasiones pueden contar con el respaldo de expertos independientes o asesores de entidades bancarias y administrar sus recursos.

2.2.2.5.2. Finanzas familiares.

Es la administración de flujos de ingresos y egresos de la unidad familiar, cuyo manejo se puede desarrollar de manera similar a una entidad pequeña.

Para la evaluación de las finanzas familiares se tienen que tener en consideración su nivel total de consumo, los ingresos frecuentes y las decisiones del destino de inversión.

2.2.2.5.3. Finanzas corporativas.

Las corporaciones manejan gran cantidad de colaboradores por lo que se debe de establecer planes medibles y realistas. Por consiguiente, es fundamental administrar tres pilares

que ayudarán al correcto manejo, la inversión, la financiación y el control, éstas tres áreas permiten tomar mejores decisiones dentro de la corporación.

Las inversiones, la contratación de empleados, el inicio de nuevos proyectos empresariales y la solicitud de financiamiento son ejemplos destacados de acciones que requieren una evaluación financiera previa. Únicamente a través de este proceso, las empresas pueden tomar decisiones acertadas, dirigir sus recursos financieros hacia las oportunidades más prometedoras y anticipar la adquisición de ciertos privilegios económicos como resultado de sus decisiones. Esto adquiere una importancia particular si se considera que dos de cada tres negocios cierran sus puertas debido a una gestión financiera deficiente.

Según un análisis realizado por IPAE Acción Empresarial (2016) en el Perú, aproximadamente una de cuatro empresas atraviesa una disminución del 50% dentro de sus ingresos, esto se debe a una falta de gestión en sus procesos. Sin embargo, cabe resaltar que la situación no es irreversible.

2.2.2.5.4. Finanzas públicas.

Como ya se ha mencionado, las finanzas se encargan de administrar y en este tipo de finanza se abarca los ingresos y egresos del gobierno. Las finanzas públicas permiten llevar un buen manejo del gasto público, así mismo, permite dividir proporcionalmente los recursos del estado y con ello mantener la estabilidad económica.

Para el 2023, el Presupuesto Institucional de Apertura (PIA) ha sido de 214,8 mil millones, lo que se podría interpretar como el 21% del PBI. Respecto al PIA del 2022 se tuvo un crecimiento del 4% (Ministerio de economía y finanzas, 2022).

2.2.2.5.5. Finanzas internacionales.

En el ámbito global, las finanzas manejan una variedad de aspectos que permiten facilitar los intercambios entre países. Se abarca el tipo de cambio, los mercados bursátiles, la balanza comercial y entre otros.

Este tipo de operaciones financieras son de gran alcance y exigen una extensa evaluación de todas las partes involucradas en decisiones relacionadas con el endeudamiento, adquisiciones, compras o inversiones. Por esta razón, existen organizaciones de gran envergadura, como la Bolsa de Valores, que facilitan la evaluación de riesgos y la predicción del éxito de inversiones a nivel internacional.

En este tipo de actividades financieras, es común que los equipos contables reciban apoyo de profesionales especializados en asuntos internacionales.

2.2.2.6. Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros son utilizados para diversas finalidades negociando en los mercados financieros, los instrumentos financieros tienen una conexión estrecha con la capacidad de las empresas para generar beneficios ayudando a potenciar sus activos financieros, de acuerdo a cómo se desempeñen (Gonzales, 2017).

2.2.2.6.1. Bonos.

Según el ministerio de economía y finanzas, el bono es un título que otorga el derecho de recibir pagos regulares en el futuro a cambio del dinero de una compra realizada. Regularmente este tipo de instrumento es emitido por una entidad gubernamental, tales como estados, municipios o empresas. Se emiten los bonos con el fin de obtener recursos para un financiamiento. En el momento de la emisión de los bonos es fundamental que se establezcan ciertos criterios como la cantidad, la moneda, el periodo de vencimiento, el tipo de interés que se va a generar, el plazo y las indicaciones de reembolso.

Las divisiones de un bono son: el principal, en esta parte se incluye información sobre el bono; el cupón, se señala el interés a pagar; el plazo, indica el tiempo de vigencia. Por otra parte, el bono se divide en tres, bono a tasa fija, tasa variable y cupón cero, éstos brindan diversas características por lo que es importante conocerlas para una correcta toma de decisiones.

2.2.2.6.2. *Créditos.*

Un crédito es cierta suma de dinero prestada hacia una persona o entidad con la condición de que se retorne el monto brindado con un porcentaje adicional de interés dentro de un plazo acordado en un trato contractual, el acuerdo se establece mediante dos personas, la que presta el dinero y quien lo obtiene. De acuerdo a esto, el prestamista o también conocido como acreedor es la persona o entidad que brinda el dinero y tiene el derecho y obligación de reclamar la devolución del monto que brindó más lo pactado en el contrato; por otra parte, el prestatario o deudor es la persona o entidad que se encuentra en la obligación de reembolsar la cantidad prestada (Mac Kee, 2020).

Según la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP), en el Perú, existen ocho tipos de créditos de créditos:

- **Créditos corporativos:** Créditos dirigidos a entidades legales cuyos ingresos anuales superan los S/. 200 millones en el periodo de dos años anteriores, según los estados financieros anuales auditados más recientes (SBS, s.f.).
- **Créditos a grandes empresas:** Son préstamos concedidos a entidades legales cuyas ventas anuales oscilen entre S/. 20 millones y S/. 200 millones en los dos años anteriores, o a prestatarios que hayan emitido instrumentos financieros que simbolizan deudas negociadas en el mercado de capitales a lo largo del año pasado (SBS, s.f.).
- **Créditos a medianas empresas:** Préstamos concedidos a entidades legales que han acumulado una deuda total en el sistema financiero (SF) que excede los S/. 300,000 en los últimos seis meses, pero no reúnen los requisitos necesarios para ser considerados como empresas de gran tamaño o corporativas (SBS, s.f.).
- **Créditos a pequeñas empresas:** Préstamos dirigidos para respaldar operaciones relacionadas con la producción, venta o prestación de servicios, concedidos a

individuos o entidades legales que han acumulado un saldo total de deuda en el sistema financiero que supera los S/. 20,000 pero no excede los S/. 300,000 en los últimos seis meses, excluyendo los préstamos hipotecarios para vivienda (SBS, s.f.).

- **Créditos a microempresas:** Préstamos dirigidos a respaldar actividades de producción, venta o prestación de servicios, que se conceden a individuos o empresas cuya deuda en el sistema financiero (excluyendo los préstamos hipotecarios para vivienda) no excede los S/. 20,000 en los últimos seis meses (SBS, s.f.).
- **Créditos de Consumo Revolvente:** Se refiere a una suma de dinero, conocida como línea de crédito, que un banco proporciona a un individuo con el propósito de realizar compras. Al concluir cada período de pago, el monto disponible en la línea de crédito rotativo se renueva automáticamente. Este tipo de crédito puede o no tener una fecha de vencimiento específica y, por lo general, no requiere que se pague una cuota fija mensual, aparte del monto utilizado cada mes (BBVA, 2018).
- **Créditos de Consumo No Revolvente:** Según la Resolución SBS N° 5570-2019, se refiere a una línea de crédito en la que los pagos realizados por el deudor no pueden ser utilizados nuevamente.
- **Créditos Hipotecarios para vivienda:** Préstamos concedidos a individuos con el fin de adquirir, construir, renovar, reformar, ampliar, mejorar o subdividir su propia vivienda, siempre y cuando estos préstamos estén respaldados por hipotecas debidamente registradas (SBS, s.f.).

Para evaluar y clasificar al prestamista se toma en consideración dos principios fundamentales:

- Criterios de evaluación
- Clasificación crediticia del deudor

2.2.2.6.3. *Acciones.*

Las acciones son instrumentos financieros que simbolizan una porción de la propiedad de una empresa. Al comprar acciones, una persona se convierte en socio de la compañía, lo que conlleva responsabilidades y prerrogativas en relación con la empresa. La cantidad de acciones en posesión de un individuo determinará su capacidad para intervenir en las participaciones de la asamblea de accionistas, recibir pagos de dividendos, solicitar detalles sobre la situación empresarial o disponer de la venta de sus participaciones.

En la actualidad, podemos afirmar que las acciones simbolizan las partes en las que se fragmenta la inversión en una compañía. Cada inversionista individual posee una cantidad específica de estas partes equivalentes entre sí, lo que lo convierte en dueño del porcentaje de la empresa que esas unidades representan. El total de los títulos de la organización se conoce como la capitalización de mercado de la compañía (BBVA, 2023).

Existen cuatro tipos de acciones:

- Acciones ordinarias: El accionista tiene el derecho de recibir dividendos que suelen variar, los cuales se determinan en función a las políticas de la compañía.
- Acciones preferentes: Brinda el poder de recibir dividendos fijos, por ende, se le puede retornar la inversión si la empresa es disuelta.
- Acciones convertibles: Las remuneraciones pueden ser cambiadas a bonos, o viceversa.
- Acciones sin voto: Poseen remuneraciones mas no pueden participar en las reuniones de la organización (GMB Academy, 2022).

2.2.2.6.4. *Cheques.*

Un cheque es un documento emitido a través de una entidad bancaria que autoriza a la persona beneficiaria a retirar una cantidad específica de dinero, previamente establecida en el texto y accesible en la cuenta bancaria del remitente.

Este instrumento financiero se emplea como alternativa al efectivo, facilitando que los individuos puedan obtener fondos de una cuenta sin requerir ser el representante de la misma (BCRA, s.f.).

- Cheque con fecha adelantada; la fecha considerada en el cheque se considera no puesta.
- Cheque diferido; puede ser diferido hasta en 30 días desde su emisión hasta antes del vencimiento de la fecha fijada.
- Cheque de gerencia; su emisión se realiza por el banco.
- Cheque intransferible; no puede ser endosado.
- Cheque certificado; es el tipo de cheque mediante el cual, el banco garantiza que los fondos son disponibles.
- Cheque al portador; no especifica datos de a quién va dirigido.
- Cheque cruzado; este género de cheque no se puede canjear por dinero en efectivo, es depositado a una cuenta bancaria.

2.2.2.6.5. *Carta fianza.*

Se trata de un documento en el que el banco asegura las responsabilidades financieras de tu empresa ante terceros, ya sean entidades públicas o privadas, con el propósito de respaldar diversas actividades comerciales, como la obtención de fondos anticipados, la prestación de servicios, la realización de trámites, el arrendamiento, la participación en licitaciones, entre otras (BBVA, s.f.).

La carta fianza se distingue por ser un instrumento que implica costos, es de naturaleza bilateral, no puede ser revocada, carece de condiciones y es independiente y solidaria. Esta característica final permite al receptor solicitar directamente al garante el cumplimiento de la obligación garantizada, sin que este tenga derecho a negarse. De hecho, según lo dispuesto por la Circular de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, varias de las particularidades

mencionadas son propias de la carta fianza bancaria, incluyendo la presunción de que el banco emisor renuncia al derecho de excusión (Balcázar, 2020).

Para emitir una carta fianza participan tres partes: el ordenante, el beneficiario y el garante. El solicitante, es quien pide un garante a la entidad financiera; el beneficiario es a quien se emite la carta fianza y el garante es la persona que emite la carta fianza (Balcázar, 2020).

2.2.2.6.6. *Pagaré.*

Un pagaré es un instrumento financiero de carácter contable que se destaca por su compromiso incondicional, por el que un individuo, conocido como el emisor, se acuerda a abonar una suma determinada de efectivo en un plazo acordado a otra persona, ya sea el beneficiario o portador del documento. Su denominación proviene de la declaración inicial de responsabilidad: *debo y pagaré*. La característica que diferencia al pagaré de la letra de cambio radica en que el pagaré es emitido por el deudor o prestamista mismo. Por lo tanto, “es esencial que el documento incluya la palabra pagaré en su contenido de manera clara y completa en el mismo idioma, ya que este requisito es fundamental” (Castillo, 2016, p. 35).

Un importante factor por considerar en el pagaré es el protesto

El protesto es un proceso realizado mediante un notario público, que sirve como evidencia concluyente de que el pagaré se presentó puntualmente para realizarse su retiro. El notario redactará un acta que se dirige al emisor o a su avala, en la cual se dejará constancia de que el pagaré se exhibió de acuerdo a los plazos y condiciones requeridos para su cobro, pero que no se logró efectuar dicho cobro (Rodríguez, 2015, p. 13).

2.2.2.7. *Finanzas personales en el Perú.*

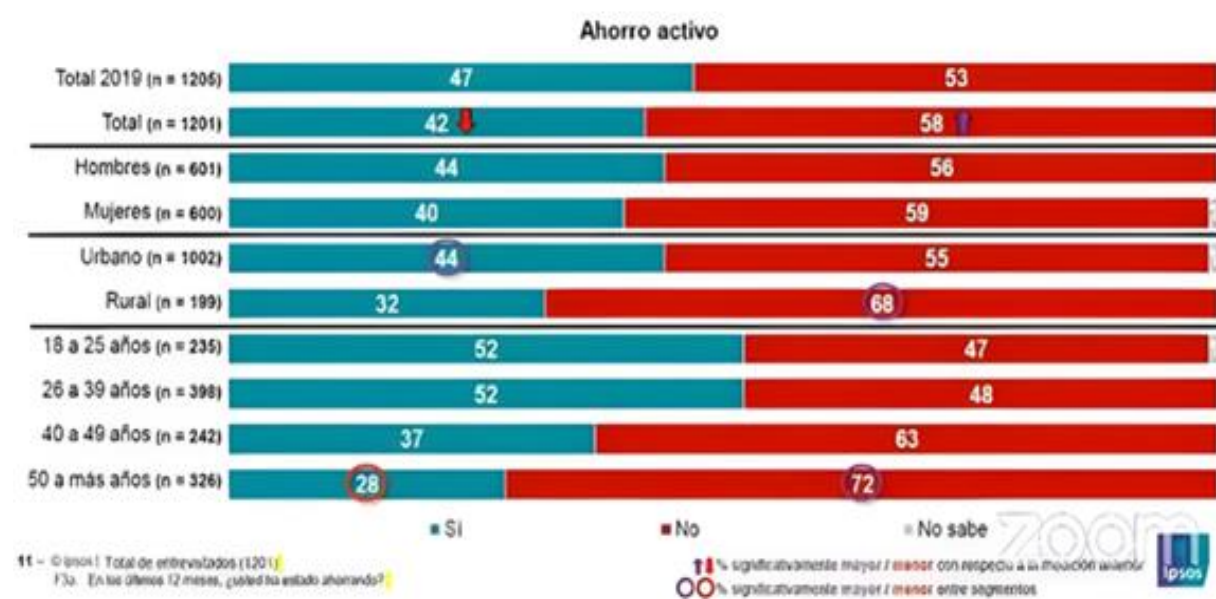
De acuerdo con los datos presentados en la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022, la falta de finanzas personales sólidas entre los peruanos de 26 a 39 años se

evidencia en varios aspectos clave. En primer lugar, el 48% de las personas en este rango de edad no pudieron ahorrar en los últimos 12 meses, lo que sugiere una falta de capacidad para generar un ahorro sostenible, y es uno de los grupos más afectados después de los mayores de 40 años. Este dato refleja un problema persistente de gestión financiera, ya que en general el ahorro ha disminuido desde el 2019, cuando se reportaba que el 47% de los peruanos ahorra, frente al 42% en el 2022.

Por otro lado, a pesar de esta falta de ahorro, el 10% de las personas de 26 a 39 años considera que tiene un conocimiento financiero *bastante alto*. Este contraste pone de relieve una posible sobreestimación de las propias habilidades financieras, lo que podría estar contribuyendo a la falta de ahorro. Aunque más de la mitad de los peruanos en general creen tener conocimientos sobre finanzas sobre el promedio, los resultados sugieren que existe una desconexión entre la percepción y la realidad en la aplicación de estos conocimientos, lo que podría estar afectando las decisiones financieras en este grupo etario.

Figura 3

Peruanos que no lograron ahorrar en los últimos 12 meses en 2022



Fuente: IPSOS, 2022

2.2.3. Educación financiera.

Para Aduato (2021) la educación financiera es un tema de gran importancia en el progreso social y económico, tanto a nivel nacional como individual. A pesar de que muchas personas han comenzado a invertir en su educación financiera, los resultados suelen ser limitados y su impacto es reducido, ya que muchas personas no saben cómo gestionar sus ingresos eficazmente.

Para Quispe (2021) es la capacidad para entender el funcionamiento del dinero, así como la capacidad para invertir, administrar y tomar decisiones acertadas en relación con los recursos financieros de una empresa, se denomina educación financiera. A menudo, las personas subestiman la importancia de adquirir conocimientos en este ámbito, lo que puede llevar a decisiones financieras erróneas y pérdidas económicas significativas como resultado. Además, la carencia de educación financiera representa un porcentaje de carga para el estado, ya que aumenta los gastos relacionados con la seguridad económica.

La Educación Financiera implica la habilidad de entender los fundamentos de las finanzas personales y la gestión del flujo monetario. Sin embargo, es esencial no solo poseer este conocimiento, sino también desarrollar la habilidad de aplicarlo en la vida diaria, de modo que pueda afrontar los retos financieros y alcanzar sus metas financieras con éxito.

Para aplicar correctamente la EF se recomienda una serie de procedimientos para aplicar:

- El proceso comienza con la adquisición de los términos y principios fundamentales relacionados con un aspecto financiero específico. Luego, se avanza hacia una comprensión más profunda de este tema, lo que implica entender cómo se aplica en situaciones cotidianas.
- Una vez que se ha alcanzado un nivel sólido de comprensión, se procede a aplicar este conocimiento a las propias FP, con la finalidad de construir y fortalecer una

base financiera robusta. En este punto, es crucial analizar minuciosamente el impacto de las decisiones financieras tomadas y realizar ajustes cuando sea necesario. Esto implica prestar atención a los detalles que pueden tener un impacto significativo en la estrategia financiera.

- Después de realizar los ajustes pertinentes, se integra lo aprendido en el panorama general del plan financiero. Esta síntesis es esencial para alinear el tema específico dentro de la estrategia financiera global.
- Por último, se lleva a cabo una evaluación del éxito en el tema particular, lo que puede llevar a la búsqueda de más conocimiento o a la transición hacia el siguiente tema que requiere comprensión y aplicación en la vida financiera diaria.

Según la OECD (2020), la educación financiera implica el desarrollo de una mayor comprensión sobre los productos financieros, los conceptos relacionados y los riesgos asociados, a través de la adquisición de información y enseñanza.

Para Widdowson y Hailwood (2007) la educación financiera engloba diferentes elementos necesarios para la comprensión, los cuales se muestran a continuación:

- Comprender destrezas en la aritmética; para desarrollar un correcto retorno en la inversión o en las tasas de interés.
- Conocer los beneficios y problemas de las determinaciones que se tomen en torno a las finanzas como gastos, endeudamiento y entre otros.
- Adquirir habilidades que permitan conocer básicos sobre las finanzas como los estilos de inversión, la diversidad de instrumentos financieros disponibles, así como la fluctuación del valor del dinero a lo largo del tiempo, son aspectos relevantes por considerar.
- Saber pedir ayuda profesional cuando es necesario y comprender las pautas que brinde para poder aplicarlas.

Según BANSEFI (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros), en 2016, la EF consiste en cultivar y construir habilidades y mentalidades a través de la comprensión de información precisa, así mismo, se puede realizar un dominio de herramientas en función a la gestión de recursos y planificación. Esto conlleva a que los individuos adquieran:

- Responsabilidades moderadas entorno a sus finanzas en su vida diaria.
- Utiliza productos y servicios financieros con el objetivo de mejorar su calidad de vida.

2.2.3.1. Educación financiera en el Perú.

Socorro Heysen (2016), la jefa de la SBS y AFP, menciona que es imprescindible seguir avanzando en el fortalecimiento de la educación financiera en la nación, dado que desempeña un papel fundamental al fomentar el uso correcto de productos y servicios financieros por parte de los ciudadanos, adecuándolos a sus necesidades individuales, con el fin de incrementar su nivel de vida.

De acuerdo a un reporte del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, enero 2022), el 81% de los 1,900 agricultores encuestados parecían no estar inclinados a solicitar préstamos a través de plataformas *peer to peer* (P2P) o mediante servicios bancarios en línea debido a su falta de familiaridad con herramientas digitales o por preocupaciones relacionadas con la seguridad que estas tecnologías ofrecen.

2.2.3.2. Dimensiones de la educación financiera.

2.2.3.2.1. Dimensión economía familiar.

Bac-Credomatic (2008) señala que “el estudio económico está estrechamente ligada a la provisión de bienes y servicios destinados a satisfacer requerimientos o deseos, y estos bienes pueden ser categorizados como dinero o capital” (p. 62). Además, los servicios económicos son una componente esencial de los flujos económicos. Dentro del ámbito de la economía doméstica, se pueden identificar diversas dimensiones relacionadas.

Elementos básicos de economía: Se clasifica en dos categorías principales, los bienes económicos, que son objetos con atributos tangibles, de utilidad, de escasez y transferibles; y los bienes gratuitos, que se caracterizan por su abundancia y carecen de precio. Además, los bienes públicos son reconocidos como un tipo de pertenencia por aquellos que los suministran, pero son gratuitos para aquellos que lo utilizan.

Prosperidad económica, bienestar familiar y riqueza nacional: La totalidad de los activos financieros de una organización en un período específico.

Economía, recursos y productividad: Se podría definir a la producción como la generación o incorporación de utilidad en dos aspectos fundamentales: en primer lugar, como medio para satisfacer las necesidades humanas, y, en segundo lugar, en términos de la capacidad inherente o adquirida de un bien o servicio para cumplir con una carencia.

Impuesto: Los impuestos representan los gravámenes abonados por individuos y entidades legales, los cuales posibilitan al Estado mantener y respaldar las erogaciones gubernamentales (Gestión, 2022).

2.2.3.2.2. Dimensión el dinero.

Bac-Credomatic (2008, p. 146), hace referencia al efectivo como un instrumento transaccional o intercambio. En la economía, donde se incluyen tanto el efectivo como las cuentas corrientes empleadas por hogares, el gobierno y las empresas para efectuar pagos por bienes o servicios. Una concepción más extensa del dinero lo considera como cualquier cosa que sea generalmente aceptada como medio de intercambio por otros bienes o servicios. Esta concepción desglosa la categoría del dinero en diversas subcategorías:

El sistema financiero: Según Dueñas, (2008) se refiere al conjunto de entidades debidamente autorizadas por el Estado para captar, gestionar e invertir los recursos financieros de individuos y entidades legales, de nivel nacional como global. Además, el concepto de Sistema Financiero engloba también las normativas, herramientas y regulaciones, como el

Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, que afectan a las personas e instituciones que participan en el mercado financiero, ya sea de manera directa o indirecta.

Los medios de pago: Los métodos de transacción financiera son uno de los elementos más cruciales para la interacción económica y social. Prácticamente todas las innovaciones tecnológicas en el sistema financiero que han ocurrido en las últimas décadas han tenido un impacto considerable en la utilización de las transacciones. La capacidad de realizar transacciones de forma eficiente y segura es fundamental tanto en la cadena de suministro como en las interacciones comerciales y financieras en cualquier economía contemporánea.

El crédito: Izas y Ynzunza (2017) es un método de comercialización, debido que los compradores, especialmente aquellos pertenecientes a la clase media o baja, carecen de los medios necesarios para adquirir los productos de manera inmediata. Por ende, al ofrecerles facilidades crediticias, se promueve el consumo y se impulsa la actividad económica.

2.2.3.2.3. Dimensión el ahorro.

Bac-Credomatic, (2008) “fomentar el hábito del ahorro emerge como una práctica altamente provechosa que debería ser promovida en toda la sociedad” (p. 146). Este concepto de ahorro implica la disparidad entre los ingresos obtenidos y los gastos efectuados por individuos, familias, empresas o entidades nacionales. Este hábito de ahorro abarca múltiples facetas, que incluyen:

La organización de las finanzas individuales y familiares: Según BacCredomatic Red Financiera (2008) “la planificación implica realizar un análisis, esencialmente de carácter diagnóstico, y la creación de un dispositivo que facilita la previsión, es decir, la capacidad de anticipar eventos antes de que sucedan o puedan prevenirse” (p. 146). En el ámbito individual y colateral, el presupuesto sirve como la herramienta fundamental mediante la cual una persona establece sus metas principales para organizar su vida. Para lograrlo, es necesario estructurar,

implementar y gestionar las finanzas personales, evaluando de una situación apropiada hacia los flujos monetarios.

Seguro: Es una pieza con connotaciones económicas y comerciales que, al mismo tiempo, sirve como herramienta que posibilita a los individuos prever y salvaguardar su bienestar económico frente a eventos futuros cuya ocurrencia es incierta y respecto a los cuales la persona que lo elige, o cualquier otra, carece de certeza.

2.2.3.2.4. Dimensión la inversión.

La inversión implica emplear sistemas en el ámbito de producción o de acciones con la finalidad de obtener privilegios dirigidos hacia la consecución de la libertad financiera.

Libertad financiera: Martínez y Enrique, (2019) mencionan que la libertad financiera brinda aspectos dirigidos a la capacidad de vivir (vestimenta, alimentación, etc.) con el flujo de ingresos que posean. Para lograr la libertad financiera es necesario poseer una correcta administración del dinero, indiferentemente del monto exacto que la persona podría generar para poder invertirla en poco tiempo.

Seguridad financiera: Se refiere a la agrupación de actividades secuenciales para llevar un buen manejo de las herramientas financieras y poseer solidez dentro del sistema financiero, mediante la regulación. Los componentes de la seguridad financiera son: la regulación prudente y el control, la función de prestamista, el sistema bancario y la protección de depósitos (Guerrero, Focke y Rossini, 2010).

2.2.3.3. Alfabetismo financiero.

Es la capacidad de comprender y adoptar de manera crítica la información financiera, las habilidades matemáticas y la toma de decisiones financieras originadas en un contexto que permite comprender y evaluar situaciones, oportunidades y riesgos, así como utilizar mecanismos, instrumentos y servicios financieros (CONDUSEF, 2011).

La comisión europea define el alfabetismo financiero como la habilidad de hacer elecciones económicas y financieras de acuerdo a una capacidad que permita reconocer, comprender y valorar situaciones, posibilidades, oportunidades y peligros; así mismo permite emplear recursos financieros, herramientas y servicios de manera informada (Comisión Europea, 2011).

Con el alfabetismo financiero se puede entender conceptos básicos como conceptos complejos; de la misma manera, se puede aplicar esta información en las acciones responsables dentro de la gestión de recursos económicos (Banco Mundial, 2014).

En un medio internacional con mayores competencias y con una alta variedad de opciones financieras, el crecimiento del alfabetismo financiero se percibe como fundamental para que las personas elijan de manera informada y eviten caer en trampas monetarias. Una sociedad que posee un sólido y constante crecimiento en el nivel de alfabetismo financiero se encuentra más apta para formar su panorama financiero a largo plazo, evadir deudas abrumadoras y sacar provecho de posibilidades que puedan enriquecer su posición económica.

2.2.3.4. Programas de educación financiera.

Los proyectos de educación financiera han sido diseñados con el fin de brindar conocimientos, destrezas y habilidades necesarias a los individuos para la responder correctamente y responsable a problemas financieros tanto en su vida personal como empresarial. Estos programas abarcan gran variedad de temas relacionados con el dinero como inversiones, presupuestos, deudas y otros aspectos clave de las finanzas.

Para el Ministerio de la producción, son aquellas conferencias y formaciones financieras dirigidas a emprendedores de micro y pequeñas empresas, abordando diversos temas como la factura negociable, asistencia empresarial, estrategias financieras, arrendamiento financiero y otros aspectos relacionados con las finanzas empresariales.

Según el Banco de Desarrollo de Ecuador, se refiere a una serie de etapas educativas que incluyen varios sets de formación, divulgación o asesoramiento, a fin de promover un impacto beneficioso con la aplicación de los proyectos proporcionados por los medios supervisados. Este proceso busca generar un cambio positivo en la mentalidad y comportamiento del público al que está dirigido.

2.2.3.5. Ventajas de los programas de educación financiera.

Los programas de educación financiera poseen un gran impacto en las sociedades dentro del nivel económico y social. A continuación, se muestran algunas ventajas que aportan a la sociedad.

- Conocimientos de educación financiera: Contar con los conocimientos necesarios permiten tomar mejores decisiones sobre el dinero.
- Prevención del endeudamiento: Las personas pueden comprender el funcionamiento de los préstamos y evitar la acumulación de deudas.
- Maximizar sus ahorros: Se pueden adquirir diversos conocimientos sobre finanzas permitiendo mantener un presupuesto.
- Gestionar el dinero para el futuro: Correcta planificación de sus finanzas permitiendo construir un patrimonio.
- Alcanzar objetivos financieros: Las constantes capacitaciones explican el correcto funcionamiento de los instrumentos financieros para usarlos a favor de nuestras finanzas.
- Conocer los riesgos en las inversiones: Las personas pueden aprender los diferentes tipos de inversión y como hacer crecer su dinero efectivamente actuando con sensatez.
- Impacto social: Desde una perspectiva más amplia, una población con un sólido nivel de alfabetismo financiero genera estabilidad económica, disminuyendo la

carga sobre los sistemas de asistencia pública y fomentando una mayor seguridad financiera.

Entonces, se puede apreciar que las iniciativas de capacitación en finanzas brindan herramientas importantes para la independización financiera en las personas con los talleres que generan habilidades y aprendizajes requeridos para su responsable ejecución en las FP (MTA University, 2023).

2.2.3.6. Programas de educación financiera en Perú.

2.2.3.6.1. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

La educación financiera desarrolla diversas capacidades financieras en las personas, con este objetivo la SBS ha elaborado diversos programas entorno a la EF dirigidas a personas con un tipo de interés.

2.2.3.6.2. Finanzas para ti.

Este programa tiene como propósito capacitar a las personas para que desarrollen habilidades y adopten prácticas financieras saludables; comprendiendo el funcionamiento del dinero y reconociendo cómo sus decisiones influyen en su bienestar actual y futuro.

El programa tubo inicio en el 2018 teniendo un alcance de 13666 personas, durante los años, ésta cifra ha ido en crecimiento llegando a 40803 personas en 2020 (SBS, 2023).

El programa Finanzas para ti cuenta con cuatro módulos:

- Modulo 1: Domina tus finanzas
- Modulo 2: Informado se vive mejor
- Modulo 3: Infórmate y planea tu ahorro para el futuro
- Módulo 4: Para vivir seguros

2.2.3.6.3. Finanzas en el cole.

Brinda información financiera a profesores de centros educativos estatales, para que puedan fomentar nuevas habilidades en sus alumnos para que puedan administrar sus recursos

de una manera eficaz y para que en el futuro se puedan convertir en consumidores responsables en los servicios financieros. Este programa abarca capacitaciones presenciales a los docentes con la intención de sensibilizarlos y facultarlos para que desempeñen un rol destacado como transmisores de estos conocimientos.

Este programa ha recibido diversos reconocimientos desde su creación; en el 2016 llegó a la etapa final en el rango de Educación por el Premio de Buenas Prácticas en GP, así mismo, fue calificada como Aliada por la Educación (2017) por el MINEDU; para 2019 este programa fue premiado con el Premio de Creatividad Empresarial.

2.2.3.6.4. Ministerio de la Producción.

Ofrece un proyecto de EF por el cual abarca conservatorios financieros, charlas financieras y asesorías financieras gratuitas a empresarios y pequeños emprendedores.

Tuvo como finalidad proporcionar educación y capacitación a los emprendedores y MYPE para que puedan utilizar o acceder a financiamiento destinado al capital de trabajo, programas de respaldo empresarial, gestionar eficazmente sus aspectos financieros con el objetivo de revitalizar la actividad económica de sus empresas y aumentar su nivel de productividad.

Los conservatorios y charlas financieras abarcan temas como:

- Pagos digitales: Un pago digital se refiere a un sistema que posibilita la ejecución de una transacción del pago de algún tipo de servicio, utilizando una variedad de opciones de pasarelas de pago (como Visa, MasterCard, Diners, AMEX, entre otras) con el fin de simplificar la experiencia del cliente al realizar la transacción. Tiene como finalidad lograr un proceso de pago más eficiente, seguro y adaptado a las preferencias del usuario (Balarezo y Gálvez, 2022).

- **Reinserción financiera:** Son aquellas personas que fueron retiradas del sistema financiero. Para la reinserción de las personas se le brinda diversos conceptos financieros, asesorías y hábitos del ahorro (Grupo ACP, s.f.).
- **Factoring:** Es una estrategia de financiamiento que implica la transferencia de cuentas pendientes de cobro, como facturas, con el fin de obtener fondos de manera inmediata. Una entidad financiera adquiere estas facturas con un descuento, generalmente alrededor del 14%, y luego se encarga de cobrar el monto total al deudor original. Este enfoque es ampliamente preferido por las mipymes que ofrecen productos o servicios a grandes corporaciones y no reciben el pago al momento de la venta, sino que deben esperar plazos de 30, 60, 90 o incluso 120 días para el cobro. Mediante esta operación, las MIPYMES pueden obtener capital de trabajo a corto plazo sin incurrir en deudas y a una tasa de descuento competitiva (Tello y Noemi, 2018).
- **Mercado de divisas:** El mercado de divisas, es un mercado internacional y distribuido, dentro de él ocurre la negociación de monedas extranjeras. Su surgimiento tuvo lugar con el propósito de brindar una herramienta para gestionar la exposición al flujo de dinero vinculado al comercio internacional (BBVA, 2017).

Las capacitaciones financieras se realizan mediante la elaboración de un plan financiero, facilitando instrumentos para proporcionar un correcto manejo de las FP.

2.2.3.7. Importancia de la educación financiera.

La educación financiera posee gran relevancia en el progreso y la prosperidad económica tanto a nivel individual como en los ciudadanos en general. En un ámbito de potencial complejidad en la economía global, los mercados financieros y las decisiones relacionadas con el dinero, resulta de suma importancia que las personas adquieran las destrezas y saberes necesarios para gestionar eficazmente sus recursos financieros.

Se subraya la magnitud de la EF, resaltando sus ventajas, la necesidad de su implementación desde edades tempranas y las consecuencias a largo plazo de la carencia de conocimientos financieros (Barrios, 2023).

La educación financiera, nos capacita para desarrollar un plan presupuestario que promueva nuestra estabilidad económica. También nos enseña cómo alcanzar nuestras metas de ahorro, evaluar los beneficios y problemas del SF y adoptar medidas para resguardar contra posibles fraudulencias. En resumen, una mayor educación financiera nos brinda la capacidad de aumentar nuestros ahorros, utilizar de manera estratégica el crédito, liberarnos de la esclavitud de las deudas y aspirar no solo a subsistir, sino a mejorar sus finanzas a futuro (Rosado, 2021).

Según AFESE (2021), menciona algunas importancias que ha tenido la EF en el creciente mundo del comercio:

- La crisis financiera global ha impulsado la importancia de que los consumidores financieros sean más conscientes en la ejecución de las habilidades de crédito y tengan información más sólida de los productos financieros que utilizan. Además, ha vuelto a activarse la influencia en la agilización de depósitos por los inconvenientes de liquidez que ha provocado.
- Facilitar la movilización del ahorro es fundamental, ya que contribuye a una un agudo interés financiero en un sector de la población, con efectos positivos en el crecimiento financiero y la disminución de la pobreza a través de la acumulación de activos financieros. En situaciones de recursos limitados, la gestión y acumulación segura de los mismos se vuelve aún más crucial.
- El riesgo de sobreendeudamiento está en constante aumento y puede ser mitigado en gran medida mediante la inserción de un sistema de EF que destaque la importancia de abordar las obligaciones financieras con responsabilidad.

- La falta de conocimiento sobre las ventajas del sistema financiero formal entre la población a menudo impide que se acerquen y confíen en él, optando en su lugar por sistemas informales que pueden tener efectos negativos en sus finanzas familiares. La EF puede desempeñar un enfoque crucial dentro de la construcción de la confianza de este grupo de posibles clientes hacia las instituciones financieras. Además, la falta de conocimiento financiero también se extiende al ámbito de la planificación de jubilación, donde muchas personas, incluidos los participantes en programas previsionales, tienen un conocimiento limitado de los planes de pensiones y, en muchos casos, desconocen por completo su situación previsional.
- Existe una discrepancia entre lo que las personas creen saber sobre temas financieros y la realidad de su conocimiento. Por lo general, las personas tienden a sobreestimar sus habilidades en temas financieros, lo que puede provocar problemas en la aplicación de sus conocimientos debido a una percepción equivocada de la dificultad de los problemas financieros que enfrentan.
- En muchas ocasiones, las personas no están familiarizadas con sus derechos y responsabilidades en asuntos financieros, ni tienen un conocimiento básico del marco regulatorio que rige la actividad financiera y de pensiones en su país de residencia.

2.2.3.8. Objetivos de la educación financiera.

La EF nos capacita para comprender el significado del dinero y la manera de manejarlo eficazmente, evitando el derroche y el riesgo de problemas financieros graves. Al adquirir habilidades en la gestión de nuestras finanzas, estamos en posición de no solo controlar nuestros gastos actuales, sino también de planificar con éxito para el futuro, asegurando así una buena calidad de vida en nuestra etapa de retiro (Grupo ACP, 2021).

- Tomar decisiones informadas sobre las fuentes de financiamiento: Al comprender que las distintas instituciones financieras aplican diferentes tarifas y tasas de interés, podemos adquirir la habilidad de compararlas y seleccionar la que nos ofrezca las mayores ventajas, ya sea en términos de préstamos, créditos o incluso al abrir una cuenta de ahorros (Grupo ACP, 2021).
- Generar riquezas: Mediante la conciencia de nuestros ingresos y gastos, podemos determinar cuánto dinero podemos reservar mensualmente, ya sea en forma de una suma específica o un porcentaje de nuestros ingresos. Esta reserva financiera nos brinda la oportunidad de establecer un fondo que podemos emplear en inversiones con el objetivo de generar riqueza a largo plazo (Grupo ACP, 2021).
- Mayor conocimiento financiero: Permite mejorar el entendimiento de las finanzas, para realizar acciones informadas sobre dónde invertir nuestro dinero. Así mismo, adquirir conocimiento sobre cómo podemos renegociar nuestros préstamos o créditos existentes para disminuir los costos asociados, como comisiones, tasas de interés y entre otros aspectos.
- Gestionar las cuentas: Nos permite evitar exceder nuestros límites de endeudamiento, lo que podría comprometer nuestra estabilidad económica.

Si hablamos en términos de organizaciones, es indispensable que éstas establezcan cierto control en las cuentas por pagar eficaz para contar con información precisa sobre sus compromisos financieros futuros y así evitar problemas de flujo de efectivo. La gestión de las obligaciones con terceros debe enfocarse en tres objetivos clave: asegurar que haya suficiente liquidez disponible para cumplir con las obligaciones operativas y financieras, supervisar y organizar los pagos de la empresa para proteger sus activos y desarrollar estrategias efectivas para administrar de manera eficiente los pagos (Castro, 2021).

Planificación: Es un instrumento altamente versátil, el cual puede ser adaptada y utilizada en diversos contextos tanto para empresas como para individuos. Estos contextos pueden incluir: la elaboración de un plan sobre la economía doméstica, ayudar al individuo a definir ideas y un modo para alcanzarlas, esto puede ser usado para organizar y manejar los ingresos destinados a educación de los hijos, la planificación de compensaciones; por otra parte, tenemos la planificación de jubilación con gestión patrimonial. Así como estos se pueden planear diversas áreas que rodeen a un individuo, como la liquidez, los cuidados del dinero, los pagos, las asignaciones y muchos otros más. En caso de que el cliente sea propietario de un trabajo en específico, la planificación se puede efectuar en función a los flujos del dinero, entradas y salidas (Valle, 2020).

Suele ser un procedimiento compuesto por seis etapas y requiere analizar la situación del cliente desde todas las perspectivas pertinentes con el fin de generar soluciones holísticas: definir, determinar, analizar, desarrollar, recomendar y supervisar (Asociación Europea de Planeación Financiera, 2016).

Al comprender el significado del dinero, podemos evitar el gasto excesivo y tener la habilidad de anticipar cuánto presupuesto necesitaremos para nuestra jubilación.

Existen numerosos objetivos adicionales en la educación financiera, pero en términos generales, su propósito es brindarnos las habilidades necesarias para tomar conciencia de nuestros ingresos y gastos, permitiéndonos comprender el significado del dinero y administrarlo de manera consciente y prudente. El objetivo principal es lograr estabilidad económica y, en situaciones ideales, generar riqueza no solo para nuestro propio beneficio, sino también para el de las generaciones futuras (Grupo ACP, 2021).

2.2.3.9. Países donde se imparte educación financiera.

Algunos estados en América Latina y el Caribe establecieron diversas estrategias nacionales para promover la EF. No obstante, en la región se han implementado numerosas

iniciativas y programas, algunos de los cuales presentan enfoques innovadores, como la inclusión educativa en relación a temas financieros en proyectos de transferencias monetarias condicionadas (TMC). Pese al enriquecimiento por experiencias, una evaluación sistemática y sólida de estos programas todavía es limitada, aunque se están haciendo esfuerzos en esa dirección. Con el propósito de reconocer las iniciativas fundamentales de EF y sus atributos distintivos, en julio de 2012, se realizó una encuesta regional auspiciada por el Banco de la República, Fogafin y CAF, en la cual veintiocho instituciones provenientes de dieciséis países distintos participaron activamente.

- **E.E.U.U.:** Así como en muchos países americanos, los diversos programas y decisiones que se toman dependen del estado. En los colegios de EEUU se exige que se impartan clases de economía para que los estudiantes puedan graduarse. Por otro lado, viendo el desarrollo del país enfocado por estados se logró identificar 6 estados que requieren del apoyo y motivación de la educación en temas financieros, por lo que para marzo de 2022 se decretó la inclusión de las finanzas personales en las escuelas.
- En 2003, se estableció la Comisión Federal de Educación Financiera con el objetivo de incentivar refuerzos en temas relacionados con la educación financiera para ser llevados por entidades federales, estatales o del sector privado. La comisión creó un programa de ámbito financiero a nivel nacional, con el propósito de enseñar a las personas a identificar fuentes de información confiables. Entre las organizaciones que implementan programas de educación financiera en Estados Unidos se encuentran, la Asociación Americana de Bancos, el Consejo de Educación Económica y bancos privados como Bank of America, Citibank y Wells Fargo (Madalengoitia, 2018).

- **Canadá:** Brinda programas educativos sobre finanzas dentro de las escuelas y ofrece diversos recursos en línea promoviendo el alfabetismo financiero. En Canadá, la Canadian Foundation for Economic Education por sus siglas CFEE, es una fundación desarrollada para incrementar las habilidades económicas, financieras y empresariales, que trabaja sin fines de lucro e inició en 1974. Esta fundación se desarrolla en conjunto a aliados financieros, centros educativos, docentes, juntas escolares y asociaciones de enseñanza. Desarrolla programas educativos que han sido creados por los mejores expertos educadores. Así mismo, la CFEE ofrece diversos programas destinados a apoyar a los nuevos residentes en Canadá para facilitar su proceso de integración en su nuevo país.

En ámbitos internacionales, la CFEE se dirige a jóvenes y personas en busca de una superación para brindar pasos e indicaciones para una buena aplicación en las finanzas. Al igual que esta fundación existen otras organizaciones que operan en diversos países: la OCDE que opera en París; Child and Youth International en Ámsterdan y en Asia la asociación de países de Asia Pacífico (APEC).

- **Australia:** Según la OCDE los australianos se encuentran dentro del top 10 de países con mayor *financial literacy*, esto se debe a que se imparten temas financieros durante la primaria y secundaria. Además, el 79% de los jóvenes australianos de 15 años ya poseen su primera cuenta bancaria. Las cuestiones financieras ocupan un lugar destacado en la mente de las personas (The University of Melbourne, 2019).
- **Argentina:** En Buenos Aires - Argentina, los estudiantes del último año de secundaria tienen como obligación recibir hasta 18 horas de EF. El contenido de estos cursos abordará clases de criptomonedas y tiene como objetivo preparar a los jóvenes con competencias adicionales para su ingreso en el ámbito laboral en el futuro, además de que adquieren prácticas de consumo responsable.

A través de diversas publicaciones realizadas por el Banco Mundial, se puede ver que ha habido un incremento en las personas que cuentan con una cuenta bancaria en ámbito global, en estas publicaciones también se podía observar que gran parte de las personas no hacen uso de dichas cuentas bancarias (Carballo y Vinocur, 2017). Por ello, es necesario hacer mención de que la educación financiera no solo puede observarse por el aumento de cuentas bancarias (Angeletti, 2019).

2.3. Definición de términos básicos

- **Ingresos**

Se entiende como ingreso al incremento de recursos económicos que proceden de diferentes transacciones como de un activo. Así mismo, se refiere a los ingresos financieros brutos que se esperan recibir durante un determinado período como resultado de llevar a cabo una actividad comercial normal. López (2006).

Importancia: Los ingresos son la base de la planificación financiera. Comprender la fuente y la cantidad de ingresos permite a los individuos evaluar su capacidad para ahorrar, gastar y cumplir con sus obligaciones financieras.

- **Presupuesto**

“Cantidad de capital estimada para cubrir los costos básicos de la vida diaria, de un viaje u otros gastos similares.” (RAE, Real Academia Española, 2024, párr. 2).

Un presupuesto sirve como un registro que facilita la organización de las finanzas personales al detallar ingresos y gastos (Scotiabank, s.f.).

Importancia: Un presupuesto es una herramienta fundamental que permite a las personas planificar y controlar sus finanzas. Facilita la identificación de ingresos y gastos, lo que ayuda a evitar el endeudamiento y fomenta el ahorro.

- **Inversión**

“Acción y efecto de invertir.” (RAE, Real Academia Española, 2024, párr.1).

La inversión implica asignar recursos, como tiempo, capital y trabajo, con la finalidad de adquirir beneficios futuros. En términos económicos, cuando se utiliza uno o más de estos recursos para generar ganancias a largo plazo (Chávez, 2023).

Importancia: La inversión es clave para el crecimiento del patrimonio a largo plazo. Entender cómo y dónde invertir puede mejorar la estabilidad financiera y proporcionar rendimientos que ayudan a alcanzar metas económicas.

- **Pasivo**

El término pasivo hace referencia a los desembolsos realizados por la organización con el propósito de generar activos, además de las responsabilidades que una entidad comercial tiene con respecto a terceros que cumplen el papel de acreedores.

Importancia: Conocer el nivel de pasivos ayuda a evaluar la salud financiera y a tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar y reducir la deuda.

- **Activo**

Los activos engloban los bienes, recursos y servicios que una empresa puede poseer, siendo esencial que estos elementos se adquieran completamente para que su tenencia resulte en recursos a largo plazo.

Importancia: Entender la composición de los activos es fundamental para la planificación patrimonial y la inversión, y puede influir en las decisiones de ahorro y gasto.

- **Interés**

“Lucro producido por el capital.” (RAE, Real Academia Española, 2024, párr. 6).

Se define como el indicador utilizado en el ámbito económico y financiero para medir el rendimiento de un ahorro o la carga vinculada a un préstamo, estableciendo una conexión directa entre capital y duración temporal.

Importancia: Conocer las tasas de interés es crucial para entender el costo del crédito y el rendimiento de las inversiones, lo que impacta la toma de decisiones financieras.

- **Inflación**

La inflación se caracteriza por un incremento generalizado y continuo en los precios, ello conlleva a una depreciación de la moneda y repercute negativamente en el confort de las personas (BCRP, 2006).

Importancia: Comprender cómo la inflación afecta los ingresos y los ahorros es esencial para planificar el futuro financiero y proteger el capital.

- **Depreciación**

“La reducción en el valor o costo de un objeto, tanto en comparación con su valor previo como en relación con otros objetos similares.” (RAE, Real Academia Española, 2024, párr. 2).

Importancia: Conocer este concepto es fundamental para evaluar el rendimiento de las inversiones y el costo real de los activos a lo largo del tiempo.

- **Impuestos**

Los impuestos son uno de los instrumentos más significativos que usa el Estado con el propósito de impulsar el desarrollo económico (UNAM, 2021).

Importancia: Comprender la carga impositiva es esencial para la planificación financiera y la elaboración de un presupuesto eficaz.

- **Seguro**

Los seguros desempeñan una función esencial en el progreso económico al posibilitar y fomentar la actividad económica al resguardar vidas y propiedades de riesgos asegurables (MAPFRE, 2022).

Importancia: Es fundamental para la gestión de riesgos y la estabilidad financiera a largo plazo.

- **Flujo de efectivo**

Constituye un elemento fundamental para las MYPES. El flujo de efectivo es crucial para las empresas, ya que proporciona datos esenciales que facilitan el control de las operaciones relacionadas con el efectivo y sus equivalentes (Iza y Erazo, 2021).

Importancia: Evaluar el flujo de efectivo ayuda a las personas a gestionar sus finanzas diarias y a planificar adecuadamente.

- **Balance**

Es un documento contable para registrar la situación económica y otros flujos de dinero en la organización en un tiempo en concreto, buscando proporcionar una representación precisa, denominada imagen fiel, de su situación contable (BBVA, 2023).

Importancia: Analizar el balance permite a los individuos evaluar su patrimonio neto y tomar decisiones informadas sobre el manejo de activos y pasivos.

Cada uno de estos términos es crucial para entender y gestionar las finanzas personales. Al incluirlos en el glosario, se establece un marco conceptual que permite analizar cómo influyen en la toma de decisiones financieras. Estas variables no solo reflejan aspectos teóricos, sino que también se conectan directamente con los comportamientos y hábitos financieros observados en los antecedentes revisados. La comprensión de estos conceptos facilita el análisis del impacto que tienen en la educación financiera y el bienestar económico, justificando así su inclusión en la investigación.

Capítulo III: Hipótesis y Variables

3.1. Hipótesis

Según, Ñaupas, Mejía, & Novoa, (2014) la hipótesis se define como una respuesta anticipada que el investigador propone para abordar la cuestión planteada en su estudio. De la misma manera, menciona que la hipótesis se caracteriza como una descripción explicativa que ofrece una solución potencial al problema en cuestión. Esta conceptualización guarda similitud con las suposiciones que solemos desarrollar en nuestra vida diaria.

Por su parte, Hernández, Fernández, y Baptista (2014) señalan que estas “Deben surgir a partir de la teoría previamente establecida y expresarse de manera original.” (p. 104). Es por lo que, podemos definir que la hipótesis es una aseveración que conjetura una respuesta.

3.1.1. Hipótesis general.

Son aquellas que ofrecen la respuesta completa al problema de investigación, actuando como una orientación para obtener los resultados finales de un estudio. Se formulan basándose en una o más variables que implican una relación predominante de causa y efecto (Carrasco, 2012).

Hernández et al., (2014) las hipótesis necesitan ser claras, exactas y específicas, reflejando ejemplos concretos o situaciones contextualizadas derivadas de hipótesis más amplias y abstractas. Por tanto, la hipótesis general de la presente investigación es:

Existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.

3.1.2. Hipótesis específicas.

Estas hipótesis son específicas y derivadas de la hipótesis general; tienen como objetivo concretizarla y explicitar las orientaciones concebidas para abordar la investigación (Hernández et al., 2014).

Hipótesis Específica 01

- Existe relación entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

Hipótesis Específica 02

- Existe relación entre el ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

Hipótesis Específica 03

- Existe relación entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

3.2 Identificación de las variables

Hernández et al., (2014) indican que son características que tiene la capacidad de cambiar, y su alteración puede ser cuantificada o percibida mediante observación.

3.2.1. Variable independiente.

“La variable independiente se define como cualquier factor, acontecimiento, circunstancia o atributo que se considera como el "porqué" en un vínculo de la variable” (Bernal, 2010, p. 139).

Es por ello, que el análisis se realiza con la variable independiente: educación financiera.

3.2.2. Variable dependiente.

“La variable dependiente es conocida como el "respuesta" o "secuela" que se produce debido a la participación de la variable independiente.” (Bernal, 2010, p. 139).

Para el análisis se trabaja con la variable dependiente: finanzas personales.

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización de variables

Variables	Dimensión	Indicadores	Ítem	Técnica/ Fuente/ Escala	Metodología
Finanzas personales	Ahorro	Definición de ahorro	¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante? ¿Utiliza usted algún tipo de estrategia para su ahorro?	Técnica: Encuesta	Métodos de Investigación Método universal Científico
Definición operacional: Las finanzas personales comprenden un conjunto de instrumentos empleados para la gestión efectiva de los recursos económicos de familias e		Hábito de ahorro	¿Considera usted, que tener el hábito del ahorro es importante? ¿Utiliza algún tipo de organización para ahorrar parte de sus ingresos?		Método general Deductivo Método específico Estadístico
		Motivo de ahorro	¿Considera usted, que es fundamental tener un motivo para empezar a ahorrar? ¿Tiene usted algún tipo de motivo por el que ahorre actualmente?		Configuración de la Investigación: Tipo de Investigación
	Ingreso	Nivel de ingreso	¿Considera usted, que los ingresos que percibe son altos? ¿Considera usted que el nivel de sus ingresos influye en sus hábitos de ahorro?	Fuente: Adultos de 25 a 35 años de edad	Aplicada Enfoque de Investigación

individuos. (Gonzales, 2018).		Escala Socio – Económica	¿Considera usted, que pertenece a un nivel socioeconómico específico?		Investigación Cuantitativo
Definición conceptual:			¿Considera usted que su nivel socioeconómico influye en sus niveles de gasto y ahorro?	Escala: Likert	Nivel de Investigación
“Correcto manejo y administración en términos de ingresos y gastos personales o familiares.” (Rivas y Villalba, p. 12).	Consumo	Frecuencia de consumo	¿Realiza usted con frecuencia sus gastos o consumo?	01 =	Descriptiva Correlacional
			¿Los egresos que posee son mayores a sus ingresos?	Totalmente en desacuerdo	Diseño de la investigación
		Preferencia de consumo	¿Considera usted, que los gastos tienen nivel de grado por importancia?	02 = En desacuerdo	No Experimental Transeccional
			¿Balancea su preferencia de consumo con sus objetivos de ahorro?	03 = Indiferente	Descriptivo correlacional
Educación financiera	Bienestar financiero	Canasta familiar	¿Considera usted, que es importante comprender la composición de la canasta familiar?	04 = De acuerdo	
Definición operacional: Es un proceso de adquisición de habilidades y actitudes que implica la comprensión y			¿Considera usted, que cambios en los precios afectan su economía personal y canasta familiar?	05 = Totalmente de acuerdo	
		Valor del dinero	¿Considera usted, que es importante conocer el valor del dinero en el tiempo?		
			¿Considera usted, que su percepción del valor del dinero influye en sus decisiones del gasto y ahorro?		

asimilación de información comprensible.	Comportamiento financiero	Gestión Financiera	¿Considera usted, que realiza una gestión financiera de sus ingresos personales? ¿Considera usted, que enfrenta desafíos en su gestión financiera?
Definición conceptual: Es la habilidad para comprender el funcionamiento del dinero a nivel global, incluyendo cómo una persona lo adquiere, administra y destina en inversiones.	Percepción Financiera	Gestión del Crédito Conocimiento Financiero Actitud Financiera	¿Ha utilizado usted un servicio de crédito recientemente? ¿Conoce usted, cómo afecta su gestión de crédito en sus finanzas personales? ¿Considera usted, que es importante conocer los conceptos financieros (como gasto, ahorro, ingresos, egresos) en su vida cotidiana? ¿Considera usted, que posee conocimientos financieros como interés, inversión y ahorro? ¿Usted estaría dispuesto a mejorar su actitud financiera con ahorros e inversiones? ¿Considera usted, que tiene una buena actitud financiera en su vida cotidiana?

Capítulo IV: Metodología

4.1. Enfoque de la investigación

La perspectiva de la exploración brinda al investigador la oportunidad de aproximarse al objeto de estudio, marcando el punto de inicio del tema, el cual evolucionará según el tipo de resultado buscado.

Enfoque cuantitativo

Ñaupas et al. (2014) Indican que “una investigación cuantitativa recopila y analiza datos numéricos relacionados con las variables, examinando las relaciones entre variables cuantificadas. Además, este estilo identifica los rasgos de la realidad durante un momento determinado” (p. 358).

Tabla 2

Características diferenciales de los enfoques

Características diferenciales	Enfoque cuantitativo	Enfoque cualitativo	Enfoque total
Objeto de investigación	Fenómenos, hechos y eventos naturales	Fenómenos sociales-culturales	Fenómenos sociales-culturales
Proyecto de investigación	Esquema rígido, estandarizado con hipótesis	Esquema flexible sin hipótesis	Esquema semiflexible
Método preferente de investigación	Observación, medición, muestreo, experimentación y prueba de hipótesis	Observación participante, entrevista no estructurada, interpretación	Observación participante y no participante, cuestionarios, análisis de contenido

Fuente: Ñaupas, Mejía, y Novoa, Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis, (2014).

Por consiguiente, se determinó que el actual proyecto de indagación adopta **enfoques cuantitativos**. Este enfoque nos ha permitido medir y evaluar de manera imparcial y clara las variables de educación financiera con sus respectivas dimensiones, así como las finanzas personales con sus factores correspondientes. Esto se alcanzó mediante la recopilación de datos

a través de un cuestionario aplicado a personas de entre 25 a 39 años del distrito de Chilca. Además, es importante destacar que, de acuerdo con el modelo del estudio, este satisface todos los requisitos metodológicos de una investigación aplicada, ya que se basa en una teoría existente y la implementa en la práctica.

4.2. Tipo de investigación

El tipo de investigación se relaciona con la forma en que se planifica ejecutar el proyecto, considerando tanto el enfoque como la metodología. Suele clasificarse según el nivel de los objetivos que persigue, la profundidad de análisis requerida, el método de deducciones estadísticas, la manipulación de variables, el tipo de datos o el periodo de estudio.

En relación al tipo de investigación llevado a cabo en este estudio, se categoriza como descriptivo, pues se pretende analizar una situación tal como se presenta en la realidad. Esta elección nos ha permitido examinar detalladamente la conexión entre los aspectos relacionados con las finanzas personales y la educación financiera a través de preguntas formuladas en una encuesta, además de llevar a cabo un análisis de datos que ha dado forma al desarrollo de la investigación. Es fundamental resaltar que el enfoque descriptivo ha facilitado la recolección de información cuantificable, la cual ha sido utilizada para realizar un análisis estadístico tanto de la población como de la muestra resultante.

4.3. Nivel de investigación

La ejecución de este estudio está condicionada por la estrategia de investigación, la cual se lleva a cabo siguiendo un orden secuencial y coherente. Según Carrasco (2012) indica que hay cuatro niveles en la investigación científica, los cuales son el nivel exploratorio, descriptivo, explicativo y experimental.

Investigación Descriptiva

En este período específico, se detallan las características y atributos internos y externos que corresponden a los hechos y circunstancias de la realidad.

Por tanto, la presente investigación se realizó de acuerdo al **nivel descriptivo**, puesto que, R. Gay (1996) citado en Ñaupas et al., (2014), señala que “una investigación descriptiva implica recolectar información para confirmar hipótesis o contestar interrogantes sobre el contexto presente de los objetos del estudio. El análisis de este tipo, identifica y expone las características principales de los objetos.” (p. 92).

Por lo tanto, basándonos en el concepto de investigación descriptiva, hemos formulado nuestras hipótesis mediante afirmaciones generales respaldadas por diversas investigaciones revisadas.

4.4. Métodos de investigación

En este estudio se aplican tres tipos de métodos que guiarán el proceso de análisis:

- **Método Científico:** Es el enfoque universal que permite abordar el objeto de estudio de manera sistemática, siguiendo un proceso que incluye la observación, formulación de hipótesis, recolección de datos y análisis para llegar a conclusiones.
- **Método Deductivo:** Se parte de teorías generales previamente aceptadas sobre la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, con el fin de derivar conclusiones específicas aplicables a la muestra de estudio. Este método permite aplicar el razonamiento lógico para verificar o refutar las hipótesis planteadas.
- **Método Estadístico:** Se utilizará para el análisis de los datos obtenidos a través de encuestas. Este método es crucial para procesar y analizar los datos cuantitativos, permitiendo identificar patrones, correlaciones y realizar inferencias sobre la población de estudio.

Estos métodos proporcionan un marco sólido para llevar a cabo un análisis riguroso, garantizando que los resultados sean coherentes con los objetivos del estudio.

4.5. Diseño de investigación

“Se refiere al conjunto de estrategias procedimentales y metodológicas que se han definido y elaborado para realizar el procedimiento de investigación” (Carrasco, 2012, p. 58).

Tabla 3

Tipos de diseño de investigación

Tipo de diseño	Diseños generales	Diseños específicos
Experimental	Preexperimentales	De Salomón factoriales y series cronológicas
	Experimentos puros	
	Cuasiexperimentales	
No experimental	Transeccionales	Descriptivos
		Explicativos
		Causales
	Transversales	De tendencias o tren
		De evolución de grupos
		De panel

Fuente: Bernal, 2010, p. 60

El diseño de la investigación aplicado es no experimental y transversal, ya que no se manipulan las variables de manera deliberada, sino que se observan tal como se presentan en la realidad en un momento específico del tiempo.

El diseño transversal permite recolectar datos en un único punto temporal para describir y analizar la relación entre las variables de estudio. En este caso, se aplicaron encuestas durante el año 2021, con el fin de observar y describir la relación entre la educación financiera y las finanzas personales.

4.6. Población y muestra

4.6.1. Población.

“Se refiere a la totalidad de elementos o unidades de análisis que conforman el espacio en el que se realiza la investigación.” (Carrasco, 2012, pp. 236-237).

Otros autores como Ñaupas et al., (2014), mencionan que la población “se define como el conjunto de individuos, personas o instituciones que son objeto de estudio en una investigación.” (p. 246).

Por tanto, la población para la presente investigación, se constituyó de acuerdo al último reporte de Censo de CPI es de 321,000 personas de ambos sexos, cuya edad este entre los 25 a 39 años de edad, residentes en la ciudad de Huancayo.

4.6.2. Muestra.

Para Carrasco (2012) la muestra es: “Una porción o segmento representativo de la población, que se distingue por ser objetiva y reflejar fielmente sus características esenciales. De esta manera, los resultados obtenidos en la muestra pueden ser generalizados o extrapolados a todos los componentes que conforman esa población.” (p. 237).

Hernández et al. (2014), es crucial destacar que, al definir en el muestreo probabilístico aleatorio simple, cada elemento debe tener igual probabilidad de ser seleccionado, independientemente del tamaño de la población.

Por ello, para determinar la muestra de la presente investigación utilizaremos la siguiente fórmula:

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

n = Tamaño de muestra

Z = Nivel de confianza

N = Tamaño de población

p = probabilidad de atributo deseado

q = probabilidad de atributo no deseado

e = margen de error de estimación máximo aceptado

A fin de realizar los cálculos correspondientes, utilizaremos los siguientes valores:

N=95%, Z=1.96, p=0.5, q=0.5 y e=5% (Hernández et al., 2014).

$$n = \frac{321,000 \times 0.5 \times 0.5 \times 1.96^2}{(321,000 - 1) \times 0.05^2 + 0.5 \times 0.5 + 1.96^2}$$

$$n = 385$$

Entonces, podemos afirmar que la selección de participantes en este estudio consiste en 385 individuos de ambos sexos que residen en el distrito de Chilca, dentro de la ciudad de Huancayo, de una población total de 321,000 personas, entre hombres y mujeres, cuya edad se encuentre dentro del rango de 25 a 39 años.

Es relevante destacar que, mediante la aplicación de una fórmula, se determinó un tamaño de muestra probabilística finita de 385, con una precisión del 1.96 y confiabilidad del 95%, se establece la precisión de la estimación de la muestra en relación con la población. Para ello, se implementó una técnica de muestreo probabilístico utilizando un muestreo aleatorio simple, asegurando que cada miembro de la población tuviera la misma probabilidad de ser seleccionado, y cada tamaño de muestra tuviera la misma forma idónea.

- **Justificación de la muestra**

En la etapa inicial de esta investigación, se utilizó la población de Huancayo (321,000 habitantes) para calcular el tamaño de la muestra, con el fin de garantizar una representación estadística sólida y asegurar un margen de error adecuado para el análisis. Posteriormente, al enfocar el estudio exclusivamente en el distrito de Chilca (91,000 habitantes), se decidió conservar el tamaño de muestra calculado con la población mayor, sin ajustarlo.

Esta decisión se basó en la necesidad de robustez estadística y en la similitud de características sociodemográficas entre ambos lugares, lo cual hace que los resultados obtenidos en Chilca sean representativos y válidos para los objetivos del estudio. Además, todos los encuestados provinieron del distrito de Chilca, manteniendo la coherencia del análisis sin que fuera necesario recalcular el tamaño de muestra. Esta estrategia permitió optimizar los recursos y conservar la precisión en los resultados sin afectar su validez.

4.6.2.1. Unidad de análisis.

Azcona, Manzini y Dorati (2013) afirman que la unidad de análisis hace referencia al tipo de entidad o elemento definido por el investigador para su estudio. No obstante, es crucial que los investigadores especifiquen a qué se refieren con objeto, unidad y análisis cuando utilizan estos términos. Esto se logra mediante la descripción detallada del procedimiento empleado lo que sugiere dividir los términos importantes para su evaluación, y, posteriormente construir una descripción que tenga en cuenta las características específicas de sus elementos. Es esencial evitar una concepción elementarista que ignore el contexto, al mismo tiempo que se mantiene la coherencia de los términos como totalidades cohesionadas.

De esta manera es como la investigación ha seleccionado como unidad de análisis a una persona que reside en el distrito de Chilca cuya edad se encuentra dentro de los 25 a 39 años.

4.6.2.2. Tamaño de la muestra.

Torres, Paz y Salazar (2006) mencionan que la muestra constituye una porción cuidadosamente elegida de la población y debe ser representativa de la investigación que se está desarrollando, es decir, debe reflejar de manera adecuada y las características que queremos analizar en el estudio. probabilísticos y no probabilísticos.

En el muestreo probabilístico, cada individuo o elemento de la población tiene la misma oportunidad de ser incluido en la muestra, lo que garantiza una representación equitativa. En contraste, el muestreo no probabilístico selecciona los elementos de la muestra basándose en criterios determinados, con el objetivo de asegurar la representatividad.

4.6.2.3. Selección de la muestra.

Consiste en un proceso dentro del cual proceso se elige un subconjunto representativo de la población total que será objeto de estudio.

Hernández et al., (2014) afirman que “para seleccionar la muestra, el primer paso que se debe llevar a cabo es definir de manera precisa la unidad de muestreo o análisis, ya sea

individuos, organizaciones, períodos, comunidades, situaciones, productos manufacturados, eventos, u otros. Una vez que esta unidad ha sido determinada, se procede a delimitar la población correspondiente (pp.170-191).

Por ello la selección de la muestra del presente trabajo de investigación es: Hombres o mujeres, cuya edad se encuentre en el rango de 25 a 39, residentes del distrito de Chilca en la ciudad de Huancayo.

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.7.1. Técnica de recolección de datos.

En la actualidad, en el ámbito de la investigación científica, se cuentan con variados instrumentos y metodologías que facilitan la recopilación de información para una investigación específica. Además, la elección de técnicas particulares dependiendo del tipo de investigación que se esté realizando, se emplea una técnica específica para la recolección de datos.

Según Muñoz et al. (2001) citado en Ñaupas et al. (2014), menciona que “En términos generales, en una investigación cuantitativa, se suelen emplear diversos instrumentos y metodologías para recabar información” (p. 140).

Las técnicas de recolección de datos incluyen encuestas, entrevistas y observación sistemática, así como escalas de actitudes y entre otros.

En consecuencia, la metodología empleada en la presente investigación, de tipo cuantitativo, se basó en el uso del cuestionario – encuesta. Esta herramienta se presenta como un método práctico para recopilar información a través de un conjunto de preguntas, ya sean abiertas, cerradas o mixtas, que fueron diseñadas para poner a prueba las hipótesis previamente formuladas. Una característica distintiva de esta técnica es su estandarización y uniformidad, ya que todos los encuestados respondieron las mismas preguntas, facilitando así el análisis estadístico y la recolección de datos.

A continuación, se presenta un esquema breve que ejemplifica esta técnica:

Figura 4

Mapa conceptual de recolección de datos



Fuente: Ñaupas, Mejía, & Novoa, Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis, (2014, p. 239).

4.7.2. Instrumentos de medición.

Es el método que utiliza el investigador para obtener información sobre las variables que están siendo estudiadas.

La encuesta, como técnica de recolección, es ampliamente utilizada y consiste en un cuestionario o conjunto de preguntas elaboradas para obtener información de las personas (Bernal, 2010).

El cuestionario, como técnica dentro de la encuesta, posibilita la formulación de preguntas vinculadas a la hipótesis planteada y, por consiguiente, a las variables y sus

dimensiones. Su objetivo principal es recopilar información con el propósito de validar o refutar la hipótesis (Ñaupas et al., 2014).

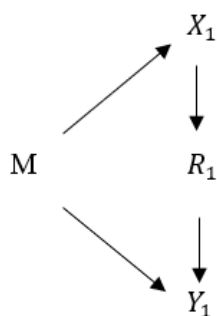
De esta manera, en esta investigación, se empleó una encuesta en forma de cuestionario como instrumento de medición. Este cuestionario constaba de 26 ítems o preguntas, donde 14 estaban relacionadas con la variable de finanzas personales y las preguntas restantes correspondían a la variable dependiente, educación financiera.

Las preguntas incluidas en el cuestionario fueron de tipo politómicas – cerradas, lo que simplificó el proceso de codificación y también resultó en un menor esfuerzo y tiempo. Se utilizó una escala de Likert de cinco puntos para la calificación, donde 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Indiferente, 4 = De acuerdo y 5 = Totalmente de acuerdo.

Es importante resaltar que este cuestionario fue revisado y validado por expertos quienes pudieron determinar su confiabilidad en cuanto a la información expuesta.

4.7.2.1. Diseño.

Para abordar el presente estudio, se ha adoptado la investigación no experimental, de tipo transversal con un planteamiento descriptivo y correlacional. Según Hernández y Mendoza (2018), los diseños transversales se caracterizan por recolectar datos en un solo punto en el tiempo, lo que permite describir la prevalencia y distribución de las variables estudiadas. Estos diseños también exploran las relaciones entre diferentes variables en el mismo momento, lo que los convierte en correlacionales.



Donde:

M = Personas entre 25 a 39 años, residentes del distrito de Chilca

X = Finanzas personales

Y = Educación financiera

R = Relación

4.7.2.2. Confiabilidad.

La confiabilidad del instrumento se puede determinar a través de resultados precisos, lo que permite su aplicación repetida en condiciones comparables.

Para evaluar la confiabilidad del instrumento, se empleó el método Alfa de Cronbach (Campo, 2005), el coeficiente alfa de Cronbach debe ser al menos 0.70 para que la consistencia interna de la escala sea considerada aceptable; un valor inferior indica baja consistencia interna. Por otro lado, un valor superior a 0.90 sugiere redundancia o duplicación en la escala.

Tabla 4

Clasificación de Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia
$\alpha \geq 0.9$	Excelente
$0.8 \leq \alpha < 0.9$	Bueno
$0.7 \leq \alpha < 0.8$	Aceptable
$0.6 \leq \alpha < 0.7$	Débil
$0.5 \leq \alpha < 0.6$	Pobre
$\alpha < 0.5$	No aceptable

Fuente: George y Mallery (1995)

De acuerdo a lo anterior, llega a concluirse que el Alfa de Cronbach es del $\alpha=0.95$, por lo que, se garantiza que el instrumento es clasificado como excelente, dicho resultado fue obtenido por el software SPSS 26.

4.7.2.3. Validez.

Robert L. (2010), la validez de una herramienta se refiere a la medida en que esta realmente evalúa lo que se supone que debe evaluar. Es decir, un instrumento es válido si las

interpretaciones que se hacen a partir de sus resultados son apropiadas y respaldadas por evidencia teórica.

Esto indica que el cuestionario empleado en esta investigación ha sido rigurosamente evaluado y aprobado por especialistas con gran conocimiento en el campo. Los expertos son: el Mg. Cesar Arístides Gamarra Carrión, el Mg. Jovany Pompilio Espinoza Yangali y Eduardo Párraga Baquerizo, aportaron sus conocimientos y habilidades para asegurar que el instrumento cumple con los estándares necesarios para obtener datos fiables y precisos.

La validación por parte de estos profesionales no solo respalda la calidad del cuestionario, sino que también fortalece la credibilidad. Su participación garantiza que el instrumento utilizado es adecuado para medir las variables en estudio y que ha sido revisado desde diversas perspectivas académicas y metodológicas, asegurando así su pertinencia y efectividad.

Capítulo V: Resultados

5.1. Descripción del trabajo de campo

El conjunto y recopilación de información mediante trabajo exploratorio campo fue realizada por las investigadoras Karen Antezana Pando y Katherin Ayuque Espinoza. Para llevar a cabo la investigación, se seleccionó una muestra de 385 personas, con edades entre los 25 y 39 años, residentes del distrito de Chilca, en la provincia de Huancayo, departamento de Junín.

Se utilizó una encuesta con 26 interrogantes a los 385 participantes durante un período de 15 días, desde el 1 hasta el 15 de julio. Los datos recolectados fueron procesados con el software SPSS, el cual se utilizó para tabular y codificar las respuestas obtenidas a través del cuestionario. Durante la aplicación del instrumento de investigación, se presentó la dificultad de encontrar personas dentro del rango de edad que estuvieran disponibles para responder. Este obstáculo fue superado con el apoyo de entidades locales, donde la población mostró interés en el estudio y participó activamente en el desarrollo.

5.2. Presentación de resultados

Con base en los resultados obtenidos tras aplicar el cuestionario a 385 adultos, de entre 25 y 39 años, residentes en el distrito de Chilca, se presentarán a continuación las respuestas recopiladas.

Para el análisis de la correlación entre variables del estudio, se utilizó el coeficiente Rho de Spearman debido a que las variables analizadas (finanzas personales y educación financiera) fueron medidas mediante una escala ordinal, específicamente con una escala Likert, la cual refleja un orden en las respuestas sin asumir una distancia equidistante entre los niveles. Además, las pruebas de normalidad indicaron que los datos no siguen una distribución normal ($p < 0.05$ en la prueba de Kolmogórov-Smirnov). Dado que Spearman es un método no paramétrico adecuado para analizar la relación entre variables ordinales o cuando los datos no

presentan normalidad, se eligió esta técnica para medir la fuerza y la dirección de la relación entre las variables de interés de manera adecuada.

5.2.1. Análisis de datos generales.

5.2.1.1. Distribución de frecuencias de la variable finanzas personales.

En la siguiente tabla se muestra los estadísticos descriptivos del factor EF.

Tabla 5

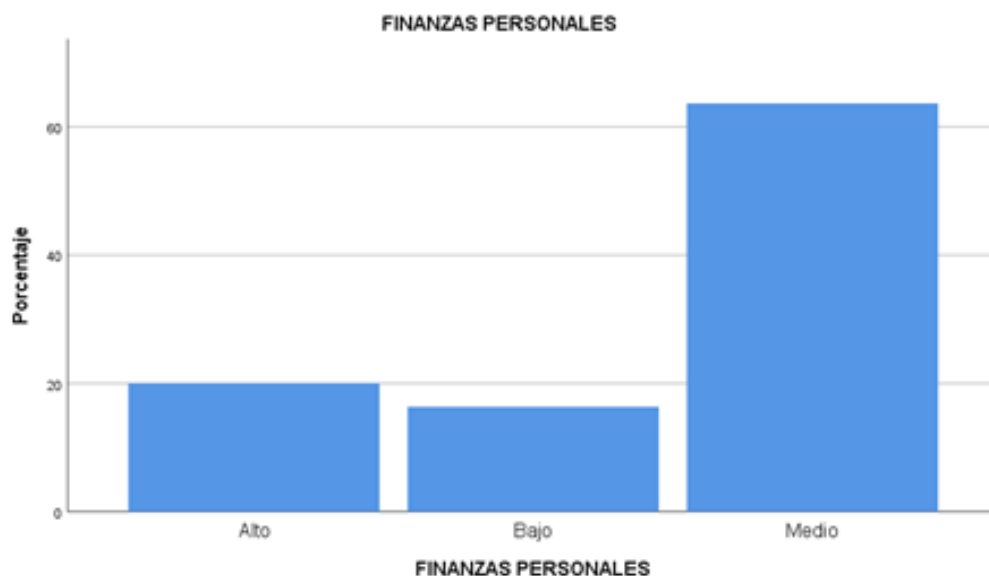
Distribución de frecuencias finanzas personales

	<i>f</i>	%	% acumulado
Alto	77	20.0	20.0
Bajo	63	16.4	36.4
Medio	245	63.6	100.0
Total	385	100.0	

Fuente: Base de datos del estudio.

Figura 5

Diagrama de barras de las finanzas personales



Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 5 se muestra que el 63% de la muestra tienen una administración de recursos monetarios de nivel medio, mientras que el 16% de la muestra tienen una administración de

recursos monetarios bajo. Este contraste refleja que, aunque una parte considerable de los participantes maneja sus recursos de manera adecuada, aún existe un grupo que enfrenta dificultades en su gestión financiera.

En la figura 5 se puede tener una apreciación visual de los datos antes revelados, permitiéndonos entender que la mayoría de encuestados poseen un nivel medio de administración financiera, lo que nos hace reflexionar sobre la necesidad de mejorar las herramientas de educación financiera para aquellos con dificultades en la gestión de sus recursos.

5.2.1.2. Distribución de frecuencias de la variable educación financiera.

En la siguiente tabla se muestra los estadísticos descriptivos de la variable educación financiera.

Tabla 6

Distribución de frecuencias de la variable educación financiera.

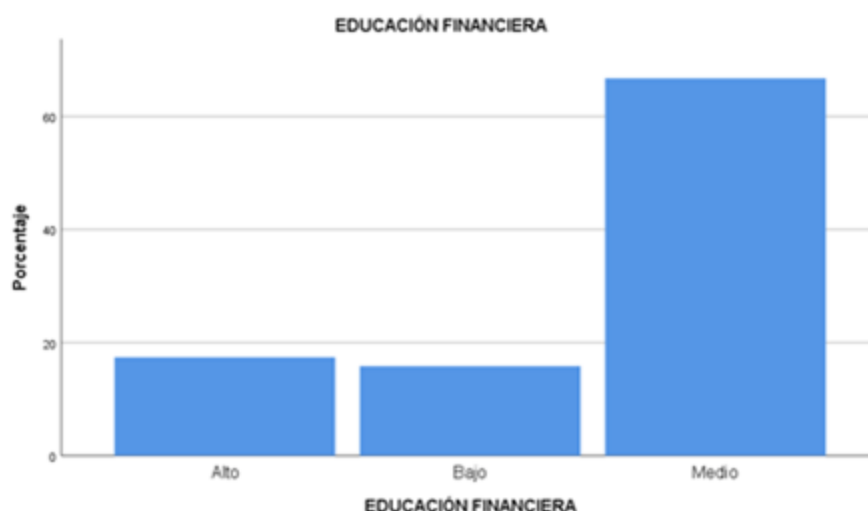
	<i>f</i>	%	% acumulado
Bajo	61	15.8	33.2
Medio	257	66.8	100.0
Total	385	100.0	

Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 6 se evidencia que el 66% de la muestra posee una educación financiera de nivel medio, lo que indica que más de la mitad de los encuestados tiene un conocimiento moderado sobre cómo gestionar sus finanzas personales, incluyendo conceptos básicos como ahorro, inversión y planificación financiera. Sin embargo, el 15,8% de la muestra presenta una educación financiera de nivel bajo, lo que sugiere que este grupo tiene una comprensión limitada de estos aspectos esenciales para una adecuada toma de decisiones financieras. Esta diferencia en los niveles de conocimiento refleja la diversidad en la preparación financiera de los participantes.

Figura 5

Diagrama de barras de la educación financiera



Fuente: Base de datos del estudio.

Del gráfico 6 los resultados ponen de manifiesto la importancia de fortalecer la educación financiera en la población, especialmente para aquellos que se encuentran en un nivel bajo. A pesar de que la mayoría presenta un conocimiento medio, es necesario impulsar programas que proporcionen herramientas más avanzadas para mejorar su capacidad de administración y toma de decisiones, con el objetivo de que puedan manejar sus finanzas de manera más eficiente y responsable.

5.2.2. Resultados de la variable independiente Finanzas Personales.

5.2.2.1. Distribución de frecuencias dimensión ahorro en finanzas personales.

Tabla 7

Distribución de frecuencias ahorro en finanzas personales.

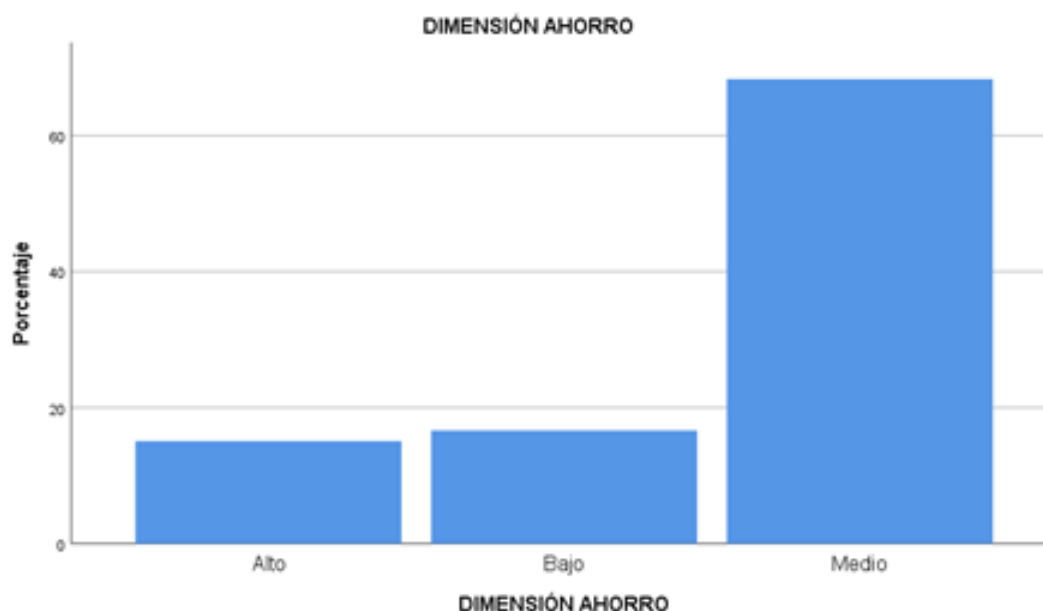
	f	%	% acumulado
Alto	58	15.1	15.1
Bajo	64	16.6	31.7
Medio	263	68.3	100.0
Total	385	100.0	

Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 7 se evidencia que el 68% de los encuestados muestran hábitos de ahorro en un nivel medio, lo que sugiere que la mayoría de las personas tiene una práctica moderada de ahorro, lo que significa que, si bien han desarrollado cierto grado de control financiero, aún existe margen para mejorar su disciplina y constancia en la acumulación de recursos. Por otro lado, el 15.1% de la muestra presenta hábitos de ahorro en un nivel alto, lo que indica que este grupo reducido de personas tiene una gestión sólida de sus finanzas y han adoptado prácticas más rigurosas para asegurar su estabilidad económica futura.

Figura 7

Diagrama de barras dimensión ahorro



Fuente: Base de datos del estudio.

De la figura 7 los resultados subrayan la necesidad de promover una mayor cultura del ahorro, ya que, aunque la mayoría tiene un nivel aceptable, sólo una pequeña parte de la población alcanza hábitos de ahorro altamente efectivos. Por ello, fomentar el ahorro consciente y ofrecer herramientas para mejorar la planificación financiera podría permitir que un mayor número de personas avance hacia un nivel de ahorro más alto.

5.2.2.2. Distribución de frecuencias dimensión ingreso en finanzas personales.

Tabla 8

Distribución de frecuencias de ingreso en finanzas personales.

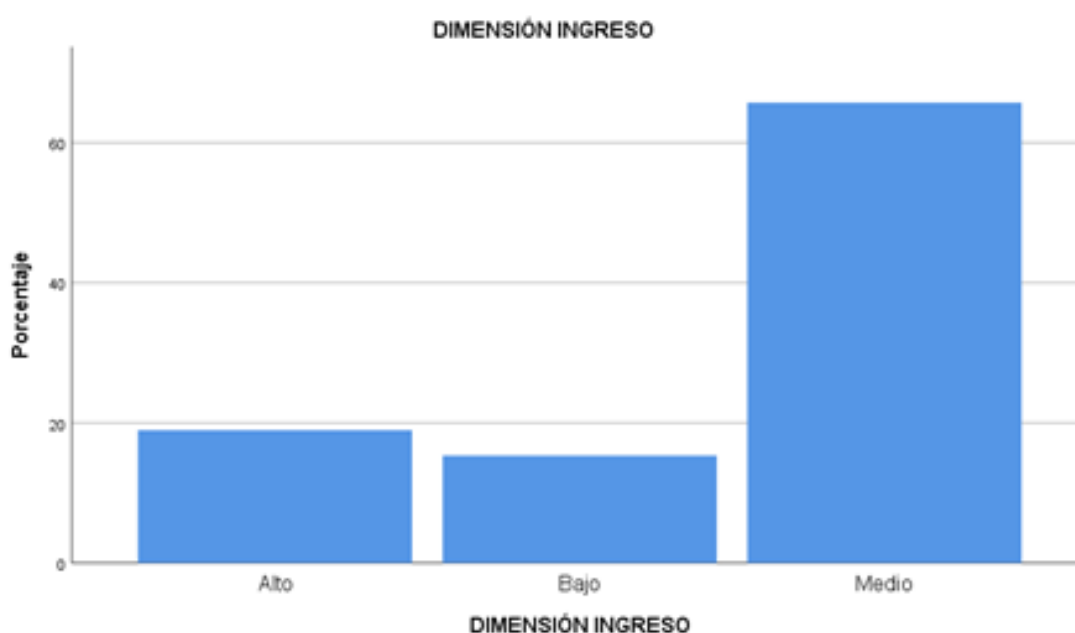
	f	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	73	19.0	19.0
Bajo	59	15.3	34.3
Medio	253	65.7	100.0
Total	385	100.0	

Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 8 se observa que el 65,7% de la muestra reporta un incremento de recursos económicos de nivel medio, lo que indica que la mayoría de los encuestados ha experimentado una mejora moderada en sus ingresos o en su capacidad de generar recursos. Por otro lado, el 15,3% de los encuestados presenta un incremento de recursos económicos de nivel bajo, lo que refleja que una parte significativa de la población aún enfrenta dificultades para aumentar sus ingresos de manera considerable.

Figura 8

Diagrama de barras de la dimensión ingreso



Fuente: Base de datos del estudio.

En la figura 8 se pone en evidencia la importancia de crear políticas y programas que fomenten el incremento de recursos en aquellos grupos con dificultades económicas. Mientras que una parte considerable de la población ha experimentado un crecimiento, existe un porcentaje que necesita apoyo adicional para mejorar su situación financiera.

5.2.2.3. Distribución de frecuencias dimensión consumo en finanzas personales.

Tabla 9

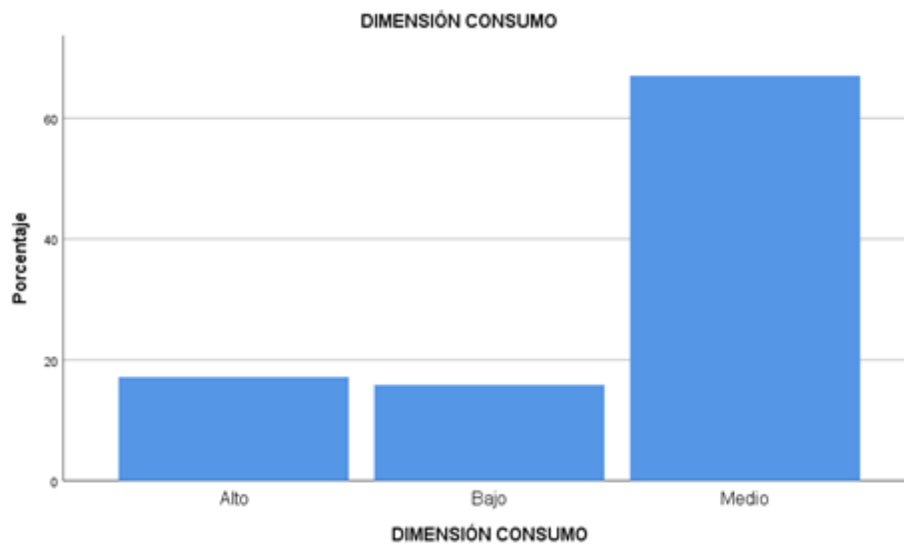
Distribución de frecuencias de consumo en finanzas personales

	f	%	% acumulado
Alto	66	17.1	17.1
Bajo	61	15.8	33.0
Medio	258	67.0	100.0
Total	385	100.0	

Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 9 se observa que el 67% de la muestra presenta hábitos de consumo de nivel medio, lo que sugiere que la mayoría de los encuestados tiene una moderada conciencia sobre el uso responsable de sus recursos al realizar compras o inversiones. Por otro lado, el 15,8% de la muestra presenta hábitos de consumo de nivel bajo, lo que indica que este segmento de la población podría estar enfrentando dificultades para gestionar de manera eficiente sus ingresos.

En la figura 9 los resultados reflejan la necesidad de fomentar una mayor educación sobre hábitos de consumo responsables, ya que un manejo inadecuado de los gastos puede afectar significativamente la estabilidad económica personal y familiar. Aunque la mayoría de los encuestados presenta un nivel medio, existe una proporción considerable que requiere reforzar sus conocimientos y habilidades en este aspecto.

Figura 9*Diagrama de barras dimensión consumo**Fuente:* Base de datos del estudio.

5.3. Contratación de resultados

5.3.1. Resultados inferenciales de la correlación.

Para realizar la correlación entre las variables Finanzas personales y Educación financiera primero se realizó la prueba de normalidad de las dimensiones y las variables.

Tabla 10*Prueba de normalidad de las variables y dimensiones.*

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión ahorro	.148	385	.000
Dimensión ingreso	.098	385	.000
Dimensión consumo	.110	385	.000
Finanzas personales	.070	385	.000
Educación financiera	.096	385	.000

Fuente: Base de datos del estudio.

En la tabla 10 se tiene que el grado de relevancia estadística en las dimensiones y las variables son menores que 0.05, por ende, los datos muestran una distribución no paramétrica teniendo en cuenta ello las pruebas de correlaciones se hicieron con la Rho de Spearman.

5.3.2. Docimasia de la hipótesis general de la investigación.

H1: Sí, existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.

H0: No, existe relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.

Nivel de significación: $\alpha = 0,05$

Modelo estadístico: Rho de Spearman

Regla de decisión:

Si $p - \text{valor} > \alpha$, aceptamos la hipótesis nula (H_0).

Si $p - \text{valor} < \alpha$, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alterna (H_1).

Tabla 11

Correlación entre finanzas personales y educación financiera

Correlaciones			Finanzas personales	Educación financiera
Rho de Spearman	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	1.000	.567**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	385	385
	Educación financiera	Coefficiente de correlación	.567**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	385	385

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Fuente: Base de datos del estudio.

Según la tabla 11 se tiene que el p-valor 0.000 es menor que 0,05 por ende rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna el cual indica que existe una correlación significativa entre EF y las FP en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022, además el coeficiente de correlación 0,567 que a decir por (Hernández y Mendoza, 2018) presenta una correlación media y afirmativa entre las variables.

5.3.3. Docimasia de las hipótesis específicas de la investigación.

5.3.3.1. Dimensión ahorro y finanzas personales.

H1: Sí existe relación entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

H0: No existe relación entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

Nivel de significación: $\alpha = 0,05$

Modelo estadístico: Rho de Spearman

Regla de decisión:

Si $p - \text{valor} > \alpha$, aceptamos la hipótesis nula (H_0).

Si $p - \text{valor} < \alpha$, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alterna (H_1).

Según la tabla 12 se tiene que el p-valor 0.000 es menor que 0,05 por ende rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna el cual indica que existe una correlación significativa entre ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022, además el coeficiente de correlación 0,448 que a decir por Hernández y Mendoza (2018) presenta una correlación media y positiva entre las variables.

Tabla 12*Correlación entre la dimensión ahorro y educación financiera*

Correlaciones				
			Dimensión ahorro	Educación financiera
Rho de Spearman	Dimensión ahorro	Coeficiente de correlación	1.000	.448**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	385	385
	Educación financiera	Coeficiente de correlación	.448**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	385	385

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Fuente: Base de datos del estudio.

5.3.3.2. Dimensión ingreso y finanzas personales.

H1: Sí existe relación directa entre el ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

H0: No existe relación directa entre el ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

Nivel de significación: $\alpha = 0,05$

Modelo estadístico: Rho de Spearman

Regla de decisión:

Si $p - \text{valor} > \alpha$, aceptamos hipótesis nula (H0).

Si $p - \text{valor} < \alpha$, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos la hipótesis alterna (H1).

Según la tabla 13 se tiene que el p-valor 0.000 es menor que 0,05 por ende rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna el cual indica existe relación directa entre el

ingreso y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022, además el coeficiente de correlación 0,466 que a decir por Hernández y Mendoza (2018) presenta una correlación media y positiva entre las variables.

Tabla 13

Correlación entre la dimensión ingreso y educación financiera

Correlaciones			Dimensión ingreso	Educación financiera
Rho de Spearman	Dimensión ingreso	Coeficiente de correlación	1.000	.466**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	385	385
	Educación financiera	Coeficiente de correlación	.466**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	385	385

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Fuente: Base de datos del estudio.

5.3.3.3. Dimensión consumo y finanzas personales.

H1: Sí existe relación directa entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

H0: No existe relación directa entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.

Nivel de significación: $\alpha = 0,05$

Modelo estadístico: Rho de Spearman

Regla de decisión:

Si $p - \text{valor} > \alpha$, aceptamos hipótesis nula (H0).

Si $p - \text{valor} < \alpha$, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alterna (H_1).

Tabla 14

Correlación entre la dimensión consumo y educación financiera

Correlaciones			Dimensión consumo	Educación financiera
Rho de Spearman	Dimensión consumo	Coeficiente de correlación	1.000	.495**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	385	385
	Educación financiera	Coeficiente de correlación	.495**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	385	385

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Fuente: Base de datos del estudio.

Según la tabla 12 se tiene que el p-valor 0.000 es menor que 0,05 por ende rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna el cual indica existe relación directa entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022, además el coeficiente de correlación 0,495 que a decir por Hernández y Mendoza (2018) presenta una correlación media y positiva entre las variables.

5.4. Discusión de resultados

A través de la elaboración del trabajo de investigación, se obtuvo como resultado que existe una relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los jóvenes en el rango de 25 a 39 años. Este hallazgo coincide con lo planteado por Muñoz-Murillo, Álvarez-Franco y Restrepo-Tobón (2020), quienes encontraron que un mayor nivel de educación financiera está asociado con una mejor gestión de las finanzas personales en adultos

jóvenes en Colombia. Estos autores destacan que la educación financiera es fundamental para la toma de decisiones informadas, lo que se traduce en una mayor estabilidad económica.

Los datos confirman una relación significativa entre el hábito del ahorro y las finanzas personales en el contexto de la educación financiera. Este resultado está en línea con lo encontrado por Pérez, Maldonado y Rodríguez (2019), quienes, en su estudio sobre el comportamiento de ahorro en jóvenes mexicanos, concluyeron que aquellos con mayor educación financiera tienden a tener mejores prácticas de ahorro, lo que impacta positivamente en su seguridad financiera a largo plazo.

En cuanto a la relación entre el ingreso y las finanzas personales, los resultados confirman que existe una correlación significativa. Este hallazgo es apoyado por Hernández y Ortega (2018), quienes, en su investigación sobre educación financiera e ingresos en jóvenes españoles, encontraron que una mayor educación financiera puede ayudar a los individuos a optimizar el uso de sus ingresos, independientemente de su nivel económico. Por otro lado, Cortés y Peralta (2016) argumentan que en contextos de bajos ingresos, como ocurre en ciertas regiones de América Latina, la educación financiera tiene un impacto limitado en la mejora de las finanzas personales, ya que las restricciones económicas son un factor determinante que a menudo supera los beneficios de la educación financiera.

La relación entre el consumo y las finanzas personales también se confirma como significativa. Este resultado es consistente con lo reportado por López-Pérez, López-Hernández y Parra-Beltrán (2020), quienes mencionan que los jóvenes con una buena formación en finanzas suelen ser más cuidadosos en sus decisiones de gasto, lo que resulta en una gestión más efectiva de sus recursos financieros.

Sin embargo, Esteban y Martínez (2015) en su estudio sobre patrones de consumo y educación financiera en jóvenes de Argentina, encontraron que, aunque la educación financiera

mejora la conciencia sobre el consumo, la presión social y cultural en torno al consumismo puede contrarrestar estos efectos, llevando a comportamientos financieros menos sostenibles.

Conclusiones

1. El estudio confirmó una correlación media positiva de 0.567 entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en los jóvenes de 25 a 39 años del distrito de Chilca, Huancayo, durante el periodo 2021-2022. Este resultado evidencia que a medida que aumenta el conocimiento financiero, se mejora significativamente el manejo de los recursos personales. A nivel de política pública, se sugiere implementar programas educativos en finanzas personales en instituciones educativas y laborales, orientados a fomentar una mayor cultura financiera desde una edad temprana.

2. Respecto al primer objetivo específico, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0,448; lo cual indica que existe una relación moderada entre las prácticas de ahorro y la educación financiera. Los jóvenes con mayor formación financiera adoptan mejores hábitos de ahorro, lo que les proporciona mayor estabilidad económica. Se recomienda que entidades gubernamentales y privadas promuevan talleres y campañas de educación financiera que impulsen la importancia del ahorro, con incentivos como cuentas de ahorro con beneficios o programas de recompensas por ahorro.

3. En cuanto al segundo objetivo específico, se encontró una relación positiva entre el nivel de ingresos y la gestión de las finanzas personales mediante una correlación positiva de 0,466. Lo que indica que aquellos con mayor educación financiera optimizan el uso de sus ingresos, evitando endeudarse innecesariamente. Una política por considerar sería la inclusión de módulos de educación financiera obligatoria en las instituciones educativas y laborales, enfocados en la planificación del ingreso y control del endeudamiento, especialmente en sectores jóvenes con riesgo de sobreendeudamiento.

4. En el tercer objetivo específico, mediante una correlación de Spearman de 0,495; se determinó que los jóvenes con mayor educación financiera muestran un consumo más responsable, lo que contribuye a una mejor salud financiera. Es recomendable que se

promuevan campañas de concientización sobre el consumo responsable, enfocadas en el uso de crédito y el manejo del gasto diario, a través de alianzas entre el gobierno, instituciones educativas y financieras.

5. El Alfa de Cronbach del 95% muestra una alta confiabilidad en el instrumento de medición, lo que respalda la solidez de los resultados obtenidos. Este nivel de precisión indica que el cuestionario utilizado es adecuado para medir las variables en cuestión. Se sugiere que futuras investigaciones utilicen instrumentos similares o mejorados, con el fin de expandir el análisis a otras regiones y grupos etarios, permitiendo obtener una visión más amplia de la educación financiera y su impacto en las finanzas personales.

Recomendaciones

Debido a que el estudio evidenció una correlación positiva entre la educación financiera y la mejora en el manejo de las finanzas personales, se recomienda que el gobierno y las entidades educativas implementen programas de educación financiera obligatoria en colegios y universidades. Estos programas deben ser diseñados para aumentar el conocimiento financiero desde etapas tempranas, con el fin de mejorar la toma de decisiones económicas a lo largo de la vida. Además, se sugiere incluir módulos sobre el manejo de deudas, planificación financiera y ahorro.

Debido a que la investigación demuestra que los jóvenes con educación financiera adecuada tienden a adoptar prácticas de ahorro más efectivas, se recomienda que las instituciones financieras desarrollen productos de ahorro dirigidos a jóvenes, como cuentas con tasas preferenciales y beneficios adicionales para quienes mantengan hábitos de ahorro constante. Al mismo tiempo, se sugiere que se realicen campañas educativas sobre la importancia del ahorro para la estabilidad económica a largo plazo, a través de alianzas entre instituciones financieras y educativas.

Dado que se identificó una relación positiva entre el nivel de educación financiera y la gestión eficiente de los ingresos, se recomienda que las empresas incluyan programas de educación financiera como parte de su política de bienestar para empleados. Estos programas deben enfocarse en enseñar a los trabajadores cómo administrar sus ingresos de manera más eficiente, evitar el endeudamiento innecesario y maximizar su bienestar financiero. Esto no solo beneficiaría a los empleados, sino que también mejoraría su productividad y estabilidad financiera.

Ya que los resultados mostraron que los jóvenes con mayor alfabetización financiera tienen un consumo más responsable, se recomienda que el gobierno y las instituciones financieras promuevan campañas de concientización sobre el consumo responsable,

especialmente dirigidas a la juventud. Estas campañas deben enfocarse en educar a los consumidores sobre el uso responsable del crédito y las compras conscientes, previniendo el endeudamiento innecesario y mejorando la salud financiera general de la población.

Debido a la alta confiabilidad del instrumento de medición reflejada en el Alfa de Cronbach del 95%, se recomienda que investigadores futuros utilicen este mismo cuestionario en otras poblaciones y contextos para validar los resultados y ampliar el conocimiento sobre la relación entre la educación financiera y las finanzas personales. Además, se sugiere que se realicen ajustes en el cuestionario para incluir nuevas dimensiones que puedan aportar mayor información sobre los comportamientos financieros en distintos grupos demográficos.

Referencias

- ACP. (s.f.). Reinserción Financiera. Obtenido de: <https://grupoacp.com.pe/reinsercion-financiera/>
- Adauto Sullca, S. L., Bravo Apolinario, Y., & Ricaldi Tinoco, L. D. (2021). La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo-Huancayo. Obtenido de:
- Banco Central de la República de Argentina. *Aprendiendo a ahorrar - ¿Qué es el ahorro?* (s/f). Gob.ar. Obtenido de: <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Anchiraico, Emily. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020. Universidad Continental. Repositorio continental:
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Archiraico_Gaspar_2021.pdf
- Azcona, M., Manzini, F. A., & Dorati, J. (2013). *Precisiones metodológicas sobre la unidad de análisis y la unidad de observación*. In IV Congreso Internacional de Investigación de la Facultad de Psicología de la Universidad Nacional de La Plata (La Plata, Argentina, 2013). Obtenido de: <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/45512>
- Bac-Credomatic, (2008). Libro Maestro de Educación Financiera. Un Sistema Para Vivir Mejor Obtenido de:
https://detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/material-apoyo-dinero-finanzas-personales.pdf
- BBVA. (2018). *Cartas Fianza: Garantía para tu negocio*. Obtenido de: <https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/carta-fianza.html>

- BBVA. (2023). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- BBVA. (2023). *Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas.* BBVA. Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/>
- BBVA. (2023). *¿Qué es el balance general o de situación de una empresa?.* Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-balance-general-o-de-situacion-de-una-empresa/>
- BCRP. (2006). *Inflación.* Obtenido de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2006/Concurso-Escolar-2006-Material-1.pdf>
- Barbosa, Laura. (2019). *Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera.* Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, México. Obtenido de:
- Bárceñas, J., Ramírez, M., Reyes, C. & Zapatero, J. (2008). *Análisis financiero para la mejor toma de decisiones.* Instituto Politécnico Nacional. Obtenido de: <https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/2776/1/CP2008B363j.pdf>
- Beltrán, Leonardo & Gómez, Efraín (2017). *Educación financiera en estudiante universitarios.* Revistas Científicas. Vol. 38 no.2. Obtenido de: <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>
- Callisaya, Rolando. (2018). *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal.* Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. Obtenido de: <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/18000>
- Castañeda, María. (2023). *Nivel de educación financiera y finanzas personales en estudiantes de nivel secundaria de una institución pública en la ciudad de Piura. Para el título de*

- Contador Público. Universidad Nacional de Piura. Repositorio UNP:
<https://repositorio.unp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/f54cb48f-7ad5-401b-a6b4-3ea421f9e8a2/content>
- Castillo, C. (2016). El arbitrario accionar de las entidades bancarias en los procesos judiciales de ejecución instaurados para el cobro de pagarés emitidos incompletos. *Lima, Perú: Facultad de Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad de Huánuco*. Obtenido de: <http://distancia.udh.edu.pe/handle/123456789/322>
- Celina, H., & Campo A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista colombiana de Psiquiatría*. vol.34 no.4 Bogotá, Colombia, pp. 572 – 580. Obtenido de: http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=s0034-74502005000400009&script=sci_arttext
- Cortés, A., & Peralta, L. (2016). Educación financiera en América Latina: Un análisis de su impacto en contextos de bajos ingresos. *Revista Latinoamericana de Economía y Finanzas*, 12(3), 123-142. Obtenido de: Educación financiera en América Latina | Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar
- Dueñas, R. (2008). Introducción al sistema financiero y bancario. Bogotá: Institución Universitaria Politécnico Gran colombiano. Obtenido de: <https://www.academia.edu/download/33166187/SFB.pdf>
- García, A., & Villagómez, R. (2017). La educación financiera y su impacto en el ahorro en jóvenes peruanos. *Revista Peruana de Economía*, 21(2), 98-115.
- Guerrero, R. M., Focke, K., & Rossini, F. (2010). *Redes de seguridad financiera. Aspectos Conceptuales y experiencias recientes en américa Latina y el Caribe*. Obtenido de: http://www.fitproper.com/documentos/propios/RSF_NotaTecnicaBID.pdf
<http://repositoriodemo.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/10245>
https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1026/299/1/Barbosa_LL.pdf

Heysen, Socorro. (2016). Inclusión Financiera Debe Realizarse De Manera Responsable. Portal SBS Obtenido de:

<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/1133?title=INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA%20DEBE%20REALIZARSE%20DE%20MANERA%20RESPONSABLE>

INEI (2018). Percepción ciudadana sobre gobernabilidad, democracia y confianza en las instituciones. Obtenido de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin_percepcion_gobernabilidad_1.pdf

Iza, Karina y Erazo, Juan. (2021). *Gestión del flujo de efectivo en organizaciones del sector no financiero popular y solidario*. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología Año VII. Vol. VII. N°2. Edición Especial II. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318854.pdf>

Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. Ángel. (2021). Educación financiera de estudiantes universitarios en Paraguay, periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica Y De Investigación*, 10(1), 35–47. <https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>

López-Pérez, A., López-Hernández, A., & Parra-Beltrán, J. (2020). Educación financiera y comportamiento de consumo en jóvenes: Un análisis comparativo en Latinoamérica. *Revista Internacional de Ciencias Sociales*, 29(3), 55-73.

Llanos, Luis. (2010). El concepto de territorio y la investigación en las ciencias sociales. Universidad Autónoma Chapingo. México. Obtenido de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-54722010000300001

Mac Kee Neme, H. S. (2020). Tarjetas de crédito en el Perú: análisis de los factores socioeconómicos y actitudes al riesgo de la demanda [Tesis para optar el Título

- Profesional de Economista, Universidad de Lima]. Repositorio de la Universidad de Lima: <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12803>
- MAPFRE. (2022). *El seguro como protector de bienes y su importancia en la economía*. Obtenido de: <https://www.mapfre.com/actualidad/seguros/el-seguro-como-protector-de-bienes/>
- Marecos Cabral, R. M., & Rojas Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Martínez, N. E. R. (2019). *Administración del dinero, en busca de la libertad financiera*. Dictamen Libre, (25), 9. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7380673>
- Ministerio de educación, (2018). Resultados Evaluación Internacional PISA Educación Financiera. Obtenido de: <http://umc.minedu.gob.pe/educacionfinanciera2018/>
- Muñoz-Murillo, M., Álvarez-Franco, P. B., & Restrepo-Tobón, D. A. (2020). The role of cognitive abilities on financial literacy: New experimental evidence. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 84(1), 101493.
- OCDE/CAF (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.
- Quintero, Sigifredo. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Universidad Santo Tomas. Colombia. Obtenido de: <https://hdl.handle.net/11634/3399>
- Quispe Ayala, Y. O. V. E. R. (2021). Educación Financiera Y Estrategias De Financiamiento De Los Comerciantes Del Mercado De Huanta, Huanta-2020. Obtenido de: <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/431>

Real Academia Española. (2024). Recuperado de: <https://dle.rae.es/impuesto?m=form>

Rivera, Blanca y Bernal, Deyanira. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México.* Revista Perspectivas. Obtenido de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006

Rodríguez Vásquez, E. Y. (2015). *La letra de cambio y el pagare a la orden y su reconocimiento notarial* (Bachelor's thesis). Obtenido de: <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/1690>

SBS. (2016). Inclusión Financiera Debe Realizarse De Manera Responsable. Obtenido de: <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/1133?title=INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA%20DEBE%20REALIZARSE%20DE%20MANERA%20RESPONSABLE>

SBS, (s.f.). Tipos de créditos. Obtenido de: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/aprende-sobre-creditos/tipos-de-creditos>

The Bank of Nova Scotia. (2024). *Los presupuestos.* (s/f). Scotiabankcolpatria.com. Obtenido de: <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos>

Thorndike, R. L., & Thorndike-Christ, T. M. (2010). *Measurement and Evaluation in Psychology and Education* (8th ed.). Pearson.

Torres, M., Paz, K., & Salazar, F. (2006). Tamaño de una muestra para una investigación de mercado. Boletín electrónico, 2, 1-13. Obtenido de: https://fgsalazar.net/LANDIVAR/ING-PRIMERO/boletin02/URL_02_BAS02.pdf

Valverde, S. C., & Fernández, F. R. (2016). *Digitalización y preferencias por los medios de pago en España.* Papeles de economía española, (149), 115. Obtenido de:

<https://search.proquest.com/openview/0c0fff8f2f91932a2c2b935073a2258f/1?pq-origsite=gscholar&cbl=2032638>

Vásquez, Nadia. (2022). Educación financiera y endeudamiento en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Todos los Santos - agencia chota, 2022. Universidad Nacional de Cajamarca. Repositorio UNC:

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5237/Nadia%20Valery%20V%C3%A1squez%20Cubas%20-%2071599525%20%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vargas Soto, Reinaldo. (2007). Estado De Flujo De Efectivo InterSedes: Revista de las Sedes Regionales, vol. VIII, núm. 14, 2007, pp. 111-136 Universidad de Costa Rica Ciudad Universitaria Carlos Monge Alfaro, Costa Rica. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/666/66615071009.pdf>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. Obtenido de: https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=en

Vinza, Enriquez. (2021). Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares. Universidad católica Santiago de Guayaquil. Repositorio UCSG: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15866>

Visa. (2024). Tipos de ahorro. (s/f). Com.Co. Obtenido de <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/ahorro/que-es-el-ahorro/tipos-de-ahorro>

Widdowson, Doug y Hailwood, Kim. (2007). La alfabetización financiera y su papel en la promoción de un sistema financiero sólido. Boletín del Banco de la Reserva de Nueva Zelanda, Banco de la Reserva de Nueva Zelanda, vol. 70, junio.
<https://ideas.repec.org/a/nzb/nzbbul/june20075.html>

Apéndice A - Cuestionario

INVESTIGACIÓN: RELACIÓN EXISTENTE ENTRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN JÓVENES DE 25 A 39 AÑOS DEL DISTRITO DE CHILCA EN LA PROVINCIA DE HUANCAYO DURANTE EL PERIODO 2021-2022

Buen día, el presente cuestionario es elaborado por estudiantes de la Universidad Continental (UC) con la finalidad de conocer la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes del distrito de Chilca. A partir de esta información relacionados con la investigación, obtendremos datos que validarán o negarán el problema encontrado.

Es por ello, se le solicita responda con sinceridad, de la forma más detallada y con el máximo rigor posible a las preguntas que se le formulará.

INSTRUCCIONES:

- Leer detenidamente cada pregunta y marcar con una "X" la respuesta que haya elegido.

-
- | | |
|---|---|
| <p>1. ¿Considera usted, que conocer la definición de ahorro es importante?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> | <p>5. ¿Considera usted, que es fundamental tener un motivo para empezar a ahorrar?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> |
| <p>2. ¿Utiliza usted algún tipo de estrategia para su ahorro?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> | <p>6. ¿Tiene usted un algún tipo de motivo por el que ahorre actualmente?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> |
| <p>3. ¿Considera usted, que tener el hábito del ahorro es importante?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> | <p>7. ¿Considera usted, que los ingresos que percibe son altos?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> |
| <p>4. ¿Utiliza algún tipo de organización para ahorrar parte de sus ingresos?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> | <p>8. ¿Considera usted que el nivel de sus ingresos influye en sus hábitos de ahorro?</p> <p>☐ Totalmente en desacuerdo</p> <p>☐ En desacuerdo</p> <p>☐ Indiferente</p> <p>☐ De acuerdo</p> <p>☐ Totalmente de acuerdo</p> |
| | <p>9. ¿Considera usted, que pertenece a un nivel socioeconómico específico?</p> |

- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
10. ¿Considera usted, que su nivel socioeconómico influye en sus niveles de gasto y ahorro?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
11. ¿Realiza usted con frecuencia sus gastos o consumos?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
12. ¿Los egresos que posee son mayores a sus ingresos?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
13. ¿Considera usted, que los gastos tienen nivel de grado por importancia?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
14. ¿Balancea su preferencia de consumo con sus objetivos de ahorro?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
15. ¿Considera usted, que es importante comprender la composición de la canasta familiar?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
- ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
16. ¿Considera usted, que cambios en los precios afectan su economía personal y familiar?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
17. ¿Considera usted, que es importante conocer el valor del dinero en el tiempo?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
18. ¿Considera usted, que su percepción del valor del dinero influye en sus decisiones del gasto y ahorro?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
19. ¿Considera usted, que realiza una gestión financiera de sus ingresos personales?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
20. ¿Considera usted, que enfrenta desafíos en su gestión financiera?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
21. ¿Ha utilizado usted un servicio de crédito recientemente?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo

- ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
22. ¿Conoce usted, cómo afecta un crédito a sus finanzas personales?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
23. ¿Considera usted, que es importante conocer los conceptos financieros (como gasto, ahorro, ingresos, egresos) en su vida cotidiana?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
24. ¿Considera usted, que posee conocimientos sobre conceptos financieros como interés, inversión y ahorro?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
25. ¿Usted estaría dispuesto a mejorar su actitud financiera con ahorros e inversiones?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo
26. ¿Considera usted, que tiene una buena actitud financiera en su vida cotidiana?
- ☐ Totalmente en desacuerdo
 - ☐ En desacuerdo
 - ☐ Indiferente
 - ☐ De acuerdo
 - ☐ Totalmente de acuerdo

Fuente: Elaboración propia.

Apéndice B – Aplicación del Cuestionario



Fuente: Elaboración propia.

Apéndice C – Interpretación del coeficiente

Interpretación: el coeficiente r puede variar de -1.00 a $+1.00$, donde:

-1.00 = *correlación negativa perfecta*. (“A mayor X , menor Y ”, de manera proporcional. Es decir, cada vez que X aumenta una unidad, Y disminuye siempre una cantidad constante). Esto también se aplica “a menor X , mayor Y ”.

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable.

-0.50 = Correlación negativa media.

-0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

$+0.10$ = Correlación positiva muy débil.

$+0.25$ = Correlación positiva débil.

$+0.50$ = Correlación positiva media.

$+0.75$ = Correlación positiva considerable.

$+0.90$ = Correlación positiva muy fuerte.

$+1.00$ = *Correlación positiva perfecta* (“A mayor X , mayor Y ” o “a menor X , menor Y ”, de manera proporcional. Cada vez que X aumenta, Y aumenta siempre una cantidad constante).

El signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa); y el valor numérico, la magnitud de la correlación. Los principales programas computacionales de análisis estadístico indican si el coeficiente es o no significativo de la siguiente manera:

Fuente: Hernández Sampieri y Mendoza (2018)

Apéndice D - Matriz de Consistencia

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Dimensión	Indicadores	Metodología
¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?	Determinar la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.	Sí, existe relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los jóvenes mayores de 25 a 39 años en el periodo 2021-2022.	Finanzas personales	Ahorro	Definición de ahorro Hábito de ahorro Motivo de ahorro	Metodología Métodos de Investigación Método universal Científico Método general Deductivo Método específico Estadístico
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas		Ingreso	Nivel de ingreso	Configuración de la Investigación:
• ¿Cuál es la relación que existe entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?	• Establecer la relación que existe entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.	• Sí existe relación entre el ahorro y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022. • Sí existe relación directa entre el ingreso personal y las finanzas personales en la	Variables	Consumo	Escala Socio - Económica Frecuencia de consumo Preferencia de consumo	Tipo de Investigación Aplicada Enfoque de Investigación Investigativa Investigación Cuantitativa
			Educación financiera	Bienestar financiero	Indicadores Canasta familiar Valor del dinero	Nivel de Investigación

• ¿Cuál es la relación que existe entre el ingreso personal y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022? • ¿Cuál es la relación que existe entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el distrito de Chilca en el periodo 2021-2022?	• Establecer la relación que existe entre el ingreso personal y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022. • Determinar la relación que existe entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.	educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 39 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022. • Sí existe relación directa entre el consumo y las finanzas personales en la educación financiera de los jóvenes mayores de 25 a 29 años de la ciudad de Huancayo en el periodo 2021-2022.	Comportamiento financiero Percepción Financiera	Gestión Financiera Gestión del Crédito Conocimiento Financiero Actitud Financiera	Descriptiva Correlacional Diseño de la investigación No Experimental Transeccional Descriptivo correlacional
---	---	--	---	---	--

Apéndice D - Base de datos

	VARIABLE: FINANZAS PERSONALES														VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA											
	Dimensión Ahorro						Dimensión ingreso				Dimensión consumo				D1: BIENESTAR FINANCIERO				D2: COMPORTAMIENTO FINANCIERO				D3: PERSEPCIÓN FINANCIERA			
N°	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Item 10	Item 11	Item 12	Item 13	Item 14	Item 15	Item 16	Item 17	Item 18	Item 19	Item 20	Item 21	Item 22	Item 23	Item 24	Item 25	Item 26
1	5	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	
2	4	4	4	4	4	4	2	1	4	3	4	1	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3
3	5	4	4	3	4	4	1	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4
4	5	3	5	4	2	5	3	3	3	4	4	3	5	4	4	5	5	5	4	4	1	2	5	4	5	4
5	5	4	5	4	5	5	3	3	4	5	4	3	4	4	4	5	4	5	5	3	1	3	5	4	5	4
6	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	1	5	5	5	5	1	5
8	1	4	1	2	2	4	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	4	3	5	2
9	5	2	1	4	4	4	3	2	4	2	4	3	4	2	4	4	5	3	3	4	3	2	5	4	4	3
10	5	1	5	1	5	1	1	1	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	1	5	5	1	5	1	5	1
11	5	4	4	4	2	4	4	3	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
12	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4
13	4	4	5	5	5	5	3	5	3	5	5	1	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
14	4	4	4	3	4	4	5	4	3	3	2	1	3	3	3	1	5	4	3	2	1	1	4	4	5	3
15	1	3	5	4	2	3	4	4	4	3	3	2	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	2	4	4
16	1	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5	5	5	5	5	5	5	3	2	4	5	3	5	4
17	1	1	5	1	4	2	2	4	2	5	5	1	4	3	4	5	5	5	5	2	4	4	5	5	1	4
18	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	3	5	4	5	5	4	4	4
19	2	3	4	4	4	4	4	2	4	3	3	4	4	3	3	3	4	2	3	4	4	3	3	2	4	4
20	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	2	4	4	4	4	4	5	4	2	3	2	2	4	3	4	4
21	5	4	5	4	2	5	2	4	4	4	3	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
22	5	3	5	3	5	5	3	3	4	4	4	5	4	4	5	5	5	1	4	3	1	1	5	3	5	4
23	5	3	5	3	5	5	3	3	4	4	4	3	3	4	5	5	3	1	4	3	1	1	5	3	5	4
24	4	4	5	2	2	4	1	3	4	3	4	4	3	4	4	4	5	5	3	4	1	4	4	4	3	3
25	3	2	4	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	5	5	5	3	4	4	3
26	5	4	5	4	1	2	1	5	3	5	4	1	2	2	2	4	5	4	4	3	5	5	5	4	4	4
27	4	3	4	3	4	1	2	3	4	4	3	4	4	2	1	4	5	5	3	3	1	4	5	3	3	2
28	4	1	5	1	2	1	1	1	3	3	4	5	4	3	4	4	5	5	2	3	1	1	4	3	4	3
29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4
30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4
31	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	1	4	5	3	5	5
32	1	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
33	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
34	4	3	3	2	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	5	4
35	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	5	4	3	2	4	4	4	3	5	4	3
36	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4
37	1	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4	4
38	4	4	2	3	3	3	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	3	4	2	1	5	2	5	4
39	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	2	1	2	4	5	5	4	4	4	3	4	4	4	5	4
40	4	4	5	4	2	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	3	4

Fuente: Elaboración propia.