

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores
de una empresa constructora del centro del Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Eddie Luz Huancollo Estofanero
Serapio Ojeda Albarracin
Yesica Quispe Cruz

Asesor:

Mg. Rulli William Incaluque Sortija

Juliaca, octubre de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Rulli William Incaluque Sortija, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE TRABAJADORES DE UNA EMPRESA CONSTRUCTORA DEL CENTRO DEL PERÚ”** de los autores **Eddie Luz Huancollo Estofanero, Serapio Ojeda Albarracin y Yesica y Quispe Cruz**, tiene un índice de similitud de 15 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 31 días del mes de octubre del año 2023.



Mg. Rulli William Incaluque Sortija

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 20 día(s) del mes de Octubre del año 2023 siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del

(de la) presidente(a): Mr. Pedro Layma Ticona, el (la) secretario(a): M. Ta. Nelly Rosario Moreno Leyra

y los demás miembros: Mg. Yasmanny Said Lupaca Chata y el (la) asesor(a) Mg. Rolli William Incalogue SorTija

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú del(los) (las) bachiller/es: a) Eddie Luz Huancollo Estofanero b) Serapio Ojeda Albarracín c) Yesica Quispe Cruz

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Eddie Luz Huancollo Estofanero

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	14	B +	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (b): Serapio Ojeda Albarracín

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	17	B +	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (c): Yesica Quispe Cruz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
Aprobado	17	B +	Muy Bueno	Sobresaliente

(*) Ver parte posterior
Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
Presidente/a

[Firma]
Asesora

[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Miembro

[Firma]
Bachiller (b)

[Firma]
Secretario/a

[Firma]
Miembro

[Firma]
Bachiller (c)

Tabla de contenido

Resumen.....	7
Abstract.....	8
1 Introducción.....	9
1.1. Revisión teórica.....	10
1.1 Educación financiera.....	10
1.1.1 Inteligencia financiera.....	10
1.1.2 Hábitos de ahorro.....	11
1.1.3 Inversión.....	11
1.1.4 Bienes materiales.....	11
1.1.5 Economía familiar.....	11
1.1.6 Gastos Familiar.....	12
1.2 Finanzas personales (Familiar, economía familiar).....	12
1.2.1 Activo.....	12
1.2.2 Pasivo.....	12
1.2.3 Patrimonio.....	12
1.2.4 Ingresos personales.....	12
1.2.5 Producto Financiero.....	13
1.3 Conocimiento Financiero.....	13
1.3.1 Producto financiero.....	13
1.3.2 Capacidades financieras.....	13
1.3.3 TEM.....	14
1.4 Capacidad de ahorro.....	14
1.4.1 Hábitos de ahorro.....	14
1.4.2 Tarjetas de crédito.....	14
1.4.3 Fondos de Retiro.....	15
1.4.4 Tasas de interés.....	15
1.4.5 Entidad financiera.....	15
1.5 Control financiero.....	15
1.5.1 Cuenta bancaria.....	15
1.5.2 Egresos.....	15
1.6 Finanzas personales.....	16
1.7 Planificación en las finanzas:.....	16

1.7.1	Planificación de ingresos.	16
1.7.2	Presupuesto.	16
1.8	Deudas.....	16
1.8.1	Pago de deudas.....	16
1.8.2	Deudas personales.....	17
1.8.3	Uso de Tarjetas	17
1.8.4	Distribución de Ingreso.....	17
1.9	Control financiero	17
1.9.1	Ahorro.....	17
1.9.2	Ingreso.....	18
1.9.3	Gastos fijos.....	18
1.9.4	Control Financiero.	18
1.9.5	Deudas crediticias	18
1.9.6	Cuenta Bancaria.	18
2	Metodología	19
3	Resultados	21
4	Discusión.....	25
5	Conclusión	27
	Referencias bibliográficas.....	29
	Anexos.....	35

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tabla cruzada: *Sexo de los encuestados *¿Considera Ud., que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?.....	21
Tabla 2 Tabla cruzada: * Sexo de los encuestados *¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?.....	21
Tabla 3 Tabla cruzada: *Sexo de los encuestados *¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?	22
Tabla 4 Correlaciones: Educación Financiera en las finanzas personales de los trabajadores	22
Tabla 5 Correlaciones: Inteligencia financiera en las finanzas personales de los trabajadores.....	23
Tabla 6 Correlaciones: Capacidades financieras en las finanzas personales de los trabajadores.....	23
Tabla 7 Correlaciones: Educación financiera en la planificación de finanzas de los trabajadores.....	24
Tabla 8 Correlaciones: Educación financiera en el control financiero de los trabajadores....	25

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Evidencias de sumisión	35
Anexo 2. Resolución de inscripción del perfil del proyecto de tesis	36
Anexo 3. Instrumento/s de investigación.....	37

Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú

Financial education and personal finances of workers of a construction company in central Peru

Eddie Luz Huancollo Estofanero¹, Serapio Ojeda Albarracin¹, Yesica Quispe Cruz^{1*}

¹*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú*

Resumen

Para que una persona mejore en la administración de su dinero y sus finanzas es necesario adquirir educación financiera ya que es una herramienta muy útil, que beneficia a muchas personas y a sus familias, una educación financiera adecuada puede salvar a muchas familias de endeudamientos y de escasez de dinero; aprender y entender el valor que tiene el dinero y la correcta manera de gestión de las finanzas, hace que seamos más responsables con la toma de decisiones financieras; la finalidad de esta investigación es evidenciar la existente relación entre educación financiera y finanzas personales; esta pesquisa es cuantitativa; correlacional; no experimental, descriptivo; la población son los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, la muestra está conformada por 88 trabajadores; la encuesta es la técnica que se utilizó y como instrumentos el cuestionario; el cuestionario fue revalidado mediante el Alfa de Cronbach; los resultados demuestran que existe una correlación positiva buena y directa ya que la correlación de Pearson entre las variables es de 0,783; se concluye que a mayor educación financiera mejor será la gestión de las finanzas personales; en otras palabras si los trabajadores de la empresa adquieren conocimientos incrementando su educación financiera esto mejorara significativamente sus finanzas personales, ya que obtendrán la capacidad de gestionar de manera adecuada sus finanzas.

Palabras clave: Educación financiera; finanzas personales; conocimiento financiero.

Abstract

For a person to improve in the management of their money and finances it is necessary to acquire financial education since it is a very useful tool that benefits many people and their families, a proper financial education can save many families from indebtedness and shortage of money; learning and understanding the value of money and the correct way to manage finances, makes us more responsible with financial decision making; the purpose of this research is to demonstrate the existing relationship between financial education and personal finances; this research is quantitative; correlational; non-experimental, descriptive; The population is the workers of a construction company in central Peru, the sample is made up of 88 workers; the survey is the technique used and the questionnaire was used as an instrument; the questionnaire was validated by means of Cronbach's Alpha; the results show that there is a good and direct positive correlation since the Pearson correlation between the variables is 0.783; It is concluded that the greater the financial education, the better the management of personal finances; in other words, if the company's workers acquire knowledge by increasing their financial education, this will significantly improve their personal finances, since they will gain the ability to adequately manage their finances.

Keywords: Financial education; personal finance; financial knowledge

1 Introducción

En los últimos años se ha evidenciado según investigaciones realizadas que el nivel de conocimiento sobre educación financiera en el Perú es muy bajo; poseer conocimiento financiero es de gran beneficio para las empresas, así como también para las personas.

Es por ese motivo que esta investigación está enfocada en evidenciar cuán importante es conocer sobre la educación financiera y finanzas personales, este tema en particular es necesario para las personas y las familias que estos conforman, ya que si se adquieren conocimientos sobre finanzas tendrán la capacidad de planificar el uso de su dinero más adecuadamente tomando en cuentas las situaciones futuras y riesgos que se puedan presentar, evitando endeudamientos no necesarios y teniendo dinero para cuando se necesite. Las finanzas personales permiten la toma de decisiones adecuadas ya que permite llevar un control adecuado de dinero.

García (2011) menciona que la importancia de la educación financiera permite que un individuo pueda tener la posibilidad de tomar las decisiones adecuadas con relación a sus finanzas personales, todo esto gracias a los conocimientos que posea, conocimientos que le permitan el desarrollar sus habilidades requeridas para tomar decisiones con la finalidad de maximizar su bienestar individual como persona, así como también su unidad familiar y posteriormente del país al incrementar usuarios con más conocimientos.

Tyson (2008) citado por Anchiraico (2021) afirma que las finanzas personales cubren mucho más que el administrar dinero; también tiene la finalidad de que cada pieza financiera mejore; esto alude a que los individuos deben de abandonar la ignorancia relacionada a las finanzas; en las finanzas personales debe de buscar tomarse el mismo nivel de planificación que se hace para unas buenas vacaciones; la administración las finanzas personales tiene que ver con la planificación adecuada con el motivo de mejorar el uso que se le va dar tanto al tiempo como al dinero.

Carangui, Garbay & Valencia (2017) menciona que las finanzas personales poseen una relación con la economía familiar, así como también con la economía del consumidor, esto se debe a que la economía familiar esta entrelazada estrechamente con la economía individual de cada miembro que conforma una unidad familiar.

En el artículo de Investigación realizado por Rivera & Bernal (2018) sus resultados demostraron que los ciudadanos encuestados tienen elevados niveles relacionados a deudas y niveles reducidos de información financiera, también se evidenció que consiguen prestamos con altas tasas.

Pérez (2021) en su investigación obtuvo en sus resultados que las pequeñas empresas y microempresas tienen un nivel bajo de educación con respecto a finanzas, demostró que hay relación de forma significativa y directa, con una moderada y positiva correlación.

En el artículo realizado por Ferrada, Díaz, Puraivan & Silva (2021) obtuvieron resultados que les permitieron concluir: si se implementa educación financiera desde una edad apropiada esto ayudara a los estudiantes a tomar decisiones adecuadas en situaciones de incertidumbre económica esto generara ciudadanos con mejor desarrollo financiero.

Por estos motivos ya mencionados es de gran importancia evidenciar este tema, evidenciar la relación que puede llegar a existir entre la educación financiera y las finanzas personales, en esta investigación se busca medir la relación entre educación financiera y finanzas personales, así como también se desea saber en qué situación se encuentra actualmente los trabajadores de la empresa ENAFHA JVM, saber si cuentan con la educación financiera adecuada, saber esto nos permitirá brindar la ayuda necesaria para que mejoren su gestión financiera personal y familiar, así como también se verá beneficiada la empresa. si los trabajadores reciben capacitaciones sobre este tema sentirán que la organización se preocupa por ellos haciendo que se sientan valorados y esto traerá como resultado más compromiso de los trabajadores con la empresa.

Para llevar a cabo esta investigación se planteó el siguiente problema general: ¿Existe relación entre educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFHA JVM, 2022; como objetivo general: Determinar la relación entre educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFHA JVM, 2022, como hipótesis general: Existe una relación positiva entre la educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFHA JVM, 2022.

REVISIÓN TEÓRICA

1.1 Educación financiera

Barzola, Palomino , Cangalaya & Cardenas (2020) afirma que es un proceso mediante el cual las personas obtienen conocimientos financieros, que permite tener una mejor comprensión sobre los conceptos y productos financieros, permitiendo la mejor toma de determinación financieras.

1.1.1 Inteligencia financiera

Según Aibair (2017) citado por Pipa & Sinti (2021) conceptualiza que es una capacidad que se puede llegar a desarrollar con la finalidad de generar nuevas fuentes de ingresos y también

para la optimización de los ingresos ya existentes, se busca la estabilidad e incremento económico en la actualidad y en los días venideros. Mori del Pino (2018) menciona que la inteligencia financiera es una capacidad que permite analizar sobre las cosas que no beneficiaran y las que no serán beneficiosas esto nos permitirá tomar las decisiones más adecuadas que generen más estabilidad.

1.1.2 Hábitos de ahorro

Para Rodríguez (2017) citados por Cruz & Gálvez (2021) el ahorro es separar dinero que no fue destinado para ser utilizado; dicho dinero es guardado en una entidad financiera o de manera personal.

1.1.3 Inversión

Barzola, Palomino, Cangalaya & Cardenas (2020) conceptualiza la inversión como un conjunto de recursos imprescindibles cuyo objetivo es acrecentar el dinero obteniendo ganancias que pueden ser a corto o largo plazo, eso dependerá de en qué se invirtió, uno invierte para generar un aumento en el capital y se debe tomar en cuenta que, para hacer una inversión en muchos casos es necesario el ahorro. Por otro lado, Ramos, García & Moreno (2017) mencionaron que la inversión se considera de cómo se guarda el dinero o recursos que se poseen en la actualidad para más adelante, se guardan por medios que permitan el ahorro, como cuentas para el ahorro, donde se va a generar unas ganancias esperadas.

1.1.4 Bienes materiales

Para Montenegro & Yahuana (2018) mencionan que “son considerados bienes materiales a todos los bienes, no sólo corporales, sino percibibles por los sentidos, sean muebles o inmuebles.”

1.1.5 Economía familiar

Para González, Núñez, Basantes, Basantes & Bonilla (2016) la economía familiar es un estudio basado en gestión de la economía de una familia, reside en conseguir y administrar los recursos que posee una familia de la mejor manera, con la finalidad de salir adelante costeados los gastos que una familia pueda tener. Por ese motivo es fundamental la responsabilidad con los presupuestos de una familia, conociendo las necesidades básicas del hogar.

La Organización Sevilla Facua menciona que el objetivo principal es la gestión idónea de las ganancias y salidas, procurando que los primeros se distribuyan equitativamente. Esto

permitirá a la familia satisfacer sus necesidades materiales y cubrir algunas particularidades esenciales, son: la vivienda, ropa y comida.

1.1.6 Gastos Familiar

Para Bayardo mencionado por Moreno (2022) el gasto familiar es una etapa de transformación relevante ya que se pretende una disminución ligera de los gastos de una familia con la finalidad de ser reservados para las necesidades fundamentales, a favor de gastos dirigidos para cubrir necesidades culturales tales como: recreación, descanso, confort; un ejemplo pueden ser: libros, revistas, cine, etc. Todo eso siempre teniendo como prioridad los gastos que se incurren en las necesidades básicas.

1.2 Finanzas personales (Familiar, economía familiar)

1.2.1 Activo

Anchiraico (2021) define a los activos como derechos y bienes que posee un individuo, dicho individuo puede ser de naturaleza jurídica o natural, estos bienes son resultados de acontecimientos pasados y en el futuro se pretende obtener beneficios con estos bienes.

1.2.2 Pasivo

Anchiraico (2021) menciona que los pasivos son obligaciones financieras que posee un individuo, dicho individuo puede ser de naturaleza jurídica o natural, estas obligaciones financieras son frente a entidades pueden ser financieros o con otros terceros.

1.2.3 Patrimonio

Morales & Daza (2016) conceptualizan el patrimonio con un grupo de bienes y los derechos de estos bienes que tiene una persona; estos bienes y sus derechos pueden pertenecer a una persona natural o jurídica.

1.2.4 Ingresos personales

Para Figueroa & Hernández (2017) conceptualiza como un indicador de un ciclo económico que alude al conjunto de ingresos de una persona estos pueden ser de sus sueldos, las inversiones, entre otros. Es la suma total de toda la entrada que adquiere una persona o de una familia duran un tiempo definido.

1.2.5 Producto Financiero

Para Chávez, González & Martínez (2021) productos financieros son los instrumentos que sirven de ayuda para el ahorro y también la inversión de distintas maneras, estas inversiones nacen con la finalidad de facilitar ganancia financiera que puede ser a largo o corto plazo, es por eso que los productos financieros facilitan la distribución de riesgos e incrementa la solvencia de un individuo o una empresa. Normalmente son emitidos por entidades tales como: instituciones bancarias, financieras, empresas que proveen seguros, corredores de bolsa, agentes que otorgan tarjetas de crédito y otras entidades que son de patrocinio del gobierno. Rodríguez & Riaño (2016) mencionan que un individuo para acceder a productos financieros tiene que pasar ciertas evaluaciones, se les evalúa la capacidad que poseen para el uso de los productos y servicio que ofrece una entidad financiera.

1.3 Conocimiento Financiero

Ferrera, Cordero & Pedraja (2016) citado por Pedrera Ramírez, (2021) mencionan que el conocimiento financiero es el conocimiento de aspectos básicos con respecto a finanzas personales o el conocer información que ayude en circunstancia en la cuales se tenga que decidir en las finanzas de un individuo; la falta de conocimiento en finanzas está siendo considerada como una crisis.

Para García (2021) mencionado por Cruz & Gálvez (2021) es la capacidad de dominio de un individuo en relación a términos financieros y la habilidad de llevar la teoría a la práctica para tomar decisiones financieras acertadas, los conocimientos son de relevancia cuando la persona es capaz de usarlos con efectividad.

1.3.1 Producto financiero

Para Pérez (2021) menciona que los productos financieros son los servicios brindados por las entidades financieras, un claro ejemplo son los cálculos financieros elaborados sobre las operaciones que se realizaron ya sean pasivas o activas.

1.3.2 Capacidades financieras

Pérez (2021) afirma que la capacidad financiera también puede ser nombrada como la sabiduría financiera teniendo como característica principal la prevención de problemas financieros, la capacidad financiera está vinculada con conceptos financieros, en donde están incluidos la actitud y comportamiento de cada individuo con relación a sus propias finanzas.

1.3.3 TEM

Para Rodríguez (2019) afirma que el TEM es conocida como Tasa de Interés, esta tasa se refiere a la cuantía de efectivo cobrado de un préstamo, cada entidad bancaria tiene sus porcentajes de cobro de intereses, la tasa de interés anual puede ser variable o fija, en el caso de tarjetas de crédito pueden ser cambiadas por el banco y estos tienen que informar 45 días antes.

1.4 Capacidad de ahorro

1.4.1 Hábitos de ahorro

Para Rodríguez (2017) citados por Cruz & Gálvez (2021) el ahorro es separar dinero que no fue destinado para ser utilizado; dicho dinero es guardado en una entidad financiera o de manera personal.

Ventajas y desventajas de las tarjetas: Ramirez (2015) menciona los pros y contras que ofrecen, dentro de las ventajas está que se puede acceder a un crédito de manera inmediatas en distintos puntos de un país, ya no es necesario el manejo de efectivo, también ofrece prestigio, permite el control de presupuesto, ayuda en la administración del dinero, ayuda en situaciones de emergencia; dentro de las desventajas se menciona los posibles casos de fraude, el uso desmedido de estas tarjetas provocando endeudamientos altos. Acaro (2010) menciona las ventajas siguientes, las tarjetas le permiten a los individuos a acceder a montos más elevados de los que poseen en sus cuantas, si se cancelan la deuda generada en la fecha establecida no tendrán que pagar intereses, retiene la cancelación por un producto si este no es del agrado de la persona, existen seguros que protegen las tarjetas de posibles fraudes, las tarjetas poseen seguros como los de asistencia médica entre otros; las desventajas que menciona son: las personas con estabilidad económica son las que pueden pedir una tarjeta, se debe comprobar el historial bancario de los clientes, el descontrol de gastos y las comisiones elevadas así como un mayor coste anual.

1.4.2 Tarjetas de crédito

Para Vela & Santillán (2022) menciona que las tarjetas de crédito son uno de los servicios ofrecidos por entidades financieras, las tarjetas fomentan una transición a la era de la digitalización, las tarjetas hacen más fácil el manejo de dinero sin hacer necesario el uso de dinero en su forma física, de esta manera es más fácil la adquisición tanto de bienes como servicios; la tarjeta esta respalda mediante cuentas pueden ser cuentas de ahorro o cuentas

corrientes. Ramirez (2015) menciona que las tarjetas de crédito son instrumentos financieros de un material de plástico, son personalizados; emitidas y otorgadas por instituciones dedicadas al préstamo, con una cantidad límite asignado esto según la capacidad de endeudamiento de cada individuo, la tarjeta de crédito otorga la facilidad de utilizar el dinero que se le otorga, con el compromiso y obligación de realizar la devolución con un pago de interés, así también el pago de gastos y el pago de diversa comisiones bancarias.

1.4.3 Fondos de Retiro

Para Romero (2019) menciona, AFP son entidades particulares fiscalizadas por el estado, en cuanto a la gestión de rentabilidad de los fondos que cada afiliado pueda percibir en un tiempo determinado por dicha entidad.

1.4.4 Tasas de interés

Para Alfons & Venegas (2021) menciona, es el valor monetario otorgado a la utilización de una suma de dinero por un tiempo y plazo determinado en el mercado financiero, como cualquier precio de un producto, también se podría decir que es el costo del uso del capital obtenido en un periodo determinado, en términos generales es manifestada por %, dicho % expresa un monto de dinero.

1.4.5 Entidad financiera

Para Bobadilla & Vargas (2019) es una clase de entidad intermediaria que ofrece servicios de carácter financiero, prestamos, ahorros, créditos, entre otros.

1.5 Control financiero

1.5.1 Cuenta bancaria

Para Boada (2019) refiere que es un registro ordenado que posee una entidad financiera, donde guarda el monto monetario y ve los depósitos y desembolsos que se ha hecho a nombre del cliente. Además de eso el cliente puede retirar sus fondos de la cuenta bancaria en cualquier momento y en cualquier lugar sin restricción alguna.

1.5.2 Egresos

Para Carreño, Mesa, & Salazar (2021) el egreso financiero es la salida y gasto de dinero que se puede reflejar en dos condiciones; es favorable, cuando puede ser incremento en las

inversiones; es desfavorable, cuando se da la disminución del patrimonio de una organización por concepto de gastos en préstamos, deudas, etc. que no se pueden recuperar.

1.6 Finanzas personales

Según Chu (2017) citado por Pérez (2021) menciona que las finanzas personales es poseer la capacidad que permitan a un individuo llevar una adecuada gestión de sus finanzas, administrar bien sus ganancias, realizar un presupuesto donde este contemplado las salidas y el monto de efectivo destinado a ahorro, considerando las posibilidades de riesgos que pueden llegar a ocurrir en un futuro.

1.7 Planificación en las finanzas:

1.7.1 Planificación de ingresos

Para Aida (2018) citados por Cruz & Gálvez (2021) la planificación de ingresos es el pilar para empezar un plan financiero esto se debe que ingresos son el monto monetario adquirido ya sea para una familia o para un individuo, los ingresos deben ser usados de la mejor manera posible.

1.7.2 Presupuesto

Según Rubio (2017) citados por Cruz & Gálvez (2021) presupuesto es un proceso mediante el cual se proyecta los posibles gastos e ingresos futuros, los presupuesto están comprendidas de decisiones que tienen que ver con los gastos o ahorros esto se realiza con la finalidad de optimizar el uso del dinero para el logro de metas financieras.

1.8 Deudas

1.8.1 Pago de deudas

Para González (2018) menciona que se debe de poner en primer lugar las deudas apenas se perciba algún ingreso, sea el tipo de deuda que se posea debe de ser priorizadas; como pueden ser: tarjetas, paga de vivienda, los estudios también los del vehículo; si se pagan las deudas con antelación esto permitirá que no se incrementen los interés así se logramos un ahorro en los montos de intereses.

1.8.2 Deudas personales

Para Miranda (2020) menciona que las deudas personales son un inconveniente para el logro de metas, interviene en tomar decisiones financieras, si se desea eliminar deudas se debe de priorizar las deudas con altas tasas de interés, eliminar las deudas que son pequeñas.

Ahorro: Bances & Monteza (2020) ahorro es la cierta cantidad de efectivo que se decidió no utilizarse siendo separar el dinero para ser invertido más adelante. El dinero ahorrado serví para prevenir hechos inesperados o para proyectos personales y familiares.

1.8.3 Uso de Tarjetas

Para Bermeo, Álvarez, Ospina, Acevedo & Montoya (2019) El uso de tarjetas en el manejo de las transacciones o en el manejo del crédito y tiene mayor posibilidad de realizar compras a crédito, pagos y adquisiciones de bienes y servicios. Las personas son capaces de emplear correctamente las tarjetas y a la vez parecen incapaces manejar sus gastos.

1.8.4 Distribución de Ingreso

Para Gomez (2020) menciona que la distribución de los ingresos está relacionada con lo que posee una sociedad pueden ser un régimen de propiedad o los activos que tengan las personas que forman parte de la obtención.

1.9 Control financiero

Para Bannier y Schwarr (2018) citados por Pérez (2021) definen como la actividad más relevante del área de finanzas de una organización, tiene la finalidad de controlar las cuentas así como también permite conocer en qué se gasta y de dónde vienen los ingresos.

1.9.1 Ahorro

Para Aibar (2017) mencionado por Mori del Pino (2018) conceptualiza el ahorro como algo muy importante para tener una vida financiera sana; reservar parte del dinero que se gana es posible con una adecuada planificación. Pérez (2021) menciona que el ahorro es la proporción del dinero que no es destinada a ser gastada y que se guarda con la finalidad de ser usado en el futuro ya sea para necesidades que se presenten o para otras cosas. Mori del Pino (2018) afirma que el ahorro es importante, pero primero se debe realizar un presupuesto para luego definir el monto de ahorro con la finalidad de recaudar dinero suficiente para futuras inversiones.

1.9.2 Ingreso

Para Yáñez (2015) menciona que los ingresos económicos son la adquisición de dinero por la realización de alguna actividad económica ya sea por parte de una organización, un individuo u otro sector económico; pueden ser por ofertar servicios o algún producto, entre otros.

1.9.3 Gastos fijos

Para González (2018) afirma que los gastos son la cantidad monetaria destinado a la adquisición ya sea de un servicio o la compra de un producto. Mori del Pino (2018) menciona que los gastos fijos son los gastos que, si o si se necesitan para mantener una familia, son gastos que necesariamente se tiene que hacer. Pérez (2021) conceptualiza a los gastos fijos como la salida de dinero en efectivo, estos son realizados durante un determinado tiempo, estos gastos deben estar considerados en el presupuesto de las familias, su relevancia radica en saber si estos gastos son menores o mayores a los ingresos.

1.9.4 Control Financiero

Para Palacios & Soler (2017) menciona que es una actividad que ayuda a obtener un crecimiento económico y financiero de una empresa, buen manejo de los ingresos y egresos. Es decir, se trata de la supervisión y análisis de la situación en la cual se encuentran las finanzas.

1.9.5 Deudas crediticias

Para Rubio (2022) afirma que las deudas crediticias son aquellos prestamos que realiza un individuo, ya sea un movimiento bancario o deudas vigentes.

Plan de contingencia: Riveros & Becker (2020) menciona que el plan de contingencia decreta las obligaciones de preparar y exponer proyectos de contingencias; lo definen como una herramienta de dirección que fija metas, programas y estrategias, estos dirigen las diligencias de previsión en las organizaciones con la finalidad de disminuir riesgos, como daños, pérdidas que pueden suceder por causa de algún fenómeno de tipo natural, tecnológico o también por la industria dañina.

1.9.6 Cuenta Bancaria

Para Boada (2019) menciona que las cuentas de banco sirven para llevar un registro detallado ordenadamente estos registro los poseen las entidades, guardan montos monetarios y registra todo movimiento de depósitos y retiros que se ha hecho a nombre del cliente. Además de eso

el cliente puede retirar sus fondos de la cuenta bancaria en cualquier momento y en cualquier lugar.

2 Metodología

El tipo es correlacional - descriptivo puesto que se pretende ver la existencia de relación con las dos variables de estudio, es de un enfoque cuantitativo.

Sánchez, Reyes, & Mejía, (2018) menciona que los estudios correlacionales miden la relación y también la asociaron 2 o + variables; tiene la finalidad de reconocer el nivel de asociación o relación; los resultados pueden ver de manera de correlación; adquiriendo la relación mediante Pearson o Spearman.

Según Cortés & Iglesias (2004) el enfoque cuantitativo agarra como el pilar de una investigación el cálculo mediante datos numéricos, mediante el estudio de un proceso como una forma de recoger datos posteriormente examinar para contestar las interrogantes de un estudio. Este tipo de enfoque usa necesariamente un análisis estadístico, este enfoque es utilizado más bien en investigaciones que son de naturaleza cuantificable o medible.

No está sujeto a experimentación porque no se realizará manipulación en las variables, es transeccional ya que el recojo de información se realizó en una ocasión.

Sánchez et al. (2018) en su opinión argumenta que los estudios no experimentales no se aplican métodos experimentales, son descriptivas y se usan métodos de observación descriptiva.

Así mismo en nuestra investigación se planteó la siguiente hipótesis general: Hi: Existe una relación positiva entre la educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, 2022. Y como hipótesis específicas son H1: Existe relación entre la inteligencia financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, 2022. H2: existe relación entre la capacidad financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, 2022. H3: existe relación entre la educación financiera y planificación finanzas personales en los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, 2022. H4 existe relación entre educación financiera y control financiero en los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, 2022.

Tucker (2004) & Liu (2008) mencionados por Hernández, Fernández & Baptista (1997) mencionan que el diseño es transeccional: la recolecta de información se realiza en una ocasión, y en un exclusivo tiempo.

Son 114 trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú los que forman parte de la población.

$$n = \frac{Nz^2pq}{(N-1)e^2 + z^2pq} \quad 19$$

Donde:

$$n = ?$$

$$N = 114$$

$$z = 95\% = 1.96$$

$$e = 0.05 \text{ (5\%)}$$

$$p = 0.5 \text{ (50\%)}$$

$$q = (1-p) = 1 - 0.5 = 0.5$$

$$\frac{(114 \cdot 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5)}{(114 - 1)0.05^2 + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

$$n = 88.08882452 = 88$$

El muestreo corresponde al modelo probabilístico aleatorio simple. El cálculo de muestra se realizó mediante la fórmula para calcular la muestra de poblaciones finitas, la muestra esta conforma por 88 trabajadores.

El instrumento que nos ayudara a reunir la información es el cuestionario y como técnica se hará uso de la encuesta. El instrumento que se utilizará será el instrumento realizado por Pérez (2021) en la tesis titulada "Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021".

Se realizó el análisis de fiabilidad el instrumento mediante el Alfa de Cronbach, que nos dio como resultado un 0.931 lo que demuestra que el instrumento posee una confiabilidad excelente según Tuapanta, Duque & Mena (2017).

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,931	39

Se usó el programa de estadística SPSS, de esta manera se obtuvo los resultados que se necesita para este estudio. Para demostrar la correlación se usó el estadístico de correlación de Pearson.

1. Resultados

Tabla 1

*Tabla cruzada: *Sexo de los encuestados *¿Considera Ud., que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?*

% dentro de Sexo de los encuestados

		¿Considera Ud., que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?					
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Total
Sexo de los encuestados	Femenino		28,6%	39,3%	25,0%	7,1%	100,0%
	Masculino	3,3%	35,0%	50,0%	10,0%	1,7%	100,0%
Total		2,3%	33,0%	46,6%	14,8%	3,4%	100,0%

El 39.3% de mujeres encuestadas considera que a veces tienen los conocimientos financieros necesarios para una buena administración, 28.6% de las mujeres encuestadas consideran que casi nunca, el 25% considera que casi siempre, el 7.1% de mujeres considera que siempre; el 50% de varones encuestados considera que a veces, el 35% de varones considera que casi nunca.

Tabla 2

*Tabla cruzada: *Sexo de los encuestados *¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?*

% dentro de Sexo de los encuestados

		¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?					
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Total
Sexo de los encuestados	Femenino	28,6%	10,7%	57,1%	3,6%		100,0%
	Masculino	8,3%	36,7%	48,3%	5,0%	1,7%	100,0%
Total		14,8%	28,4%	51,1%	4,5%	1,1%	100,0%

El 57.1% de mujeres encuestadas asegura que a veces se capacitan en algún evento sobre educación financiera, el 28.6% de mujeres encuestadas asegura que nunca se ha capacitado sobre educación financiera; el 48.3% de varones encuestados asegura que a veces se capacitan en algún evento sobre educación financiera, el 36% de varones aseguran que casi nunca se han capacitado sobre educación financiera.

Tabla 3

*Tabla cruzada: *Sexo de los encuestados *¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?*

% dentro de Sexo de los encuestados

		¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?					Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	
Sexo de los encuestados	Femenino	3,6%	0,0%	39,3%	42,9%	14,3%	100,0%
	Masculino	1,7%	5,0%	31,7%	48,3%	13,3%	100,0%
Total		2,3%	3,4%	34,1%	46,6%	13,6%	100,0%

El 42.9% de mujeres encuestadas aseguran que casi siempre planifican sus gastos basándose en sus ingresos obtenidos, el 39.3% de mujeres encuestadas aseguran que a veces planifican; el 48.3% de varones encuestados aseguran que casi siempre planifican sus gastos basándose en sus ingresos obtenidos, el 31.7% de varones encuestados aseguran que a veces planifican sus gastos basándose en sus ingresos alcanzados.

Correlación

Si el coeficiente de correlación arrojado va entre 0 y 0,2, entonces la correlación es mínima; si va entre 0,2 y 0,4, es una correlación baja; si va entre 0,4 y 0,6, entonces es una correlación moderada, ya entre 0,6 y 0,8 es una correlación buena; finalmente, entre 0,8 y 1, es una correlación muy buena. Esto mismo aplica en negativo. (Díaz, García, León, Ruiz & Torres, 2014 p.13)

Tabla 4

Correlaciones: Educación Financiera en las finanzas personales de los trabajadores

		Educación financiera	Finanzas personales
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,783**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	88	88
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,783**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	88	88

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

La correlación de Pearson entre la educación financiera y las finanzas personales es de 0,783 con lo que se puede consolidar con el 99% de confianza que existe una correlación positiva

buena y directa, ya que el valor Sig (bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0,01; a mayor educación financiera mejoraría las finanzas personales; por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, la educación financiera tiene una relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, si los trabajadores incrementan su educación financiera esto mejorara el manejo de sus finanzas personales, adquirirán la capacidad de tomar decisiones adecuadas.

Tabla 5

Correlaciones: Inteligencia financiera en las finanzas personales de los trabajadores

		D1. Inteligencia financiera	Finanzas personales
D1. Inteligencia financiera	Correlación de Pearson	1	,809**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	88	88
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,809**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	88	88

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

La correlación de Pearson entre la inteligencia financiera y las finanzas personales es de 0,809 con lo que se puede asegurar con el 99% de confianza que existe una correlación positiva muy buena y directa, ya que el valor Sig (bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0,01; por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, la inteligencia financiera tiene una relación positiva muy buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, si los trabajadores incrementan su inteligencia financiera esto les ayudara a llevar de la mejor manera posible sus finanzas personales.

Tabla 6

Correlaciones: Capacidades financieras en las finanzas personales de los trabajadores

		D2. Capacidades financieras	Finanzas personales
D2. Capacidades financieras	Correlación de Pearson	1	,684**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	88	88
Finanzas personales	Correlación de Pearson	,684**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	88	88

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

La correlación de Pearson entre las capacidades financieras y las finanzas personales es de 0,684 con lo que se puede afianzar con el 99% de confianza que existe una correlación positiva buena y directa, ya que el valor Sig (bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0,01; por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, la capacidad financiera tiene relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de la empresa ENHAFA JVM, esto quiere decir que si los trabajadores son capacitados en temas de educación financiera estos adquirirán capacidades financieras esto les ayudara en la adecuada gestión y manejo de sus finanzas personales.

Tabla 7

Correlaciones: Educación financiera en la planificación de finanzas de los trabajadores

		Educación financiera	D1. Planificación en las finanzas
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,709**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	88	88
D1. Planificación en las finanzas	Correlación de Pearson	,709**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	88	88

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

La correlación de Pearson entre la educación financiera y la planificación en las finanzas es de 0,709 con lo que se puede alegar con el 99% de confianza que existe una correlación positiva buena y directa, ya que el valor Sig (bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0,01; por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, la educación financiera tiene relación positiva buena con respecto a la planificación de las finanzas de los trabajadores de la empresa ENHAFA JVM, en otras palabras si los trabajadores obtienen capacitaciones sobre educación financiera esto les permitirá llevar una correcta planificación de sus finanzas, ellos podrán programar sus finanzas destinando sus ingresos de manera eficiente ya sea para cubrir sus gastos de primera necesidades así como también destinar estos ingresos para inversión o ahorro.

Tabla 8*Correlaciones: Educación financiera en el control financiero de los trabajadores*

		Educación financiera	D2. Control financiero
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,763**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	88	88
D2. Control financiero	Correlación de Pearson	,763**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	88	88

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

La correlación de Pearson entre la educación financiera y el control financiero es de 0,763. con lo que se puede aseverar con el 99% de confianza que existe una correlación positiva buena y directa, ya que el valor Sig (bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0,01; por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, la educación financiera tiene relación positiva buena con respecto al control financiero de los trabajadores de la empresa ENHAFJA JVM, esto quiere decir que si los trabajadores adquieren educación financiera esto les dará la capacidad de controlar sus finanzas mejorando sus gestión financiera.

4 Discusión

Se obtuvo como resultado general que existe una correlación positiva buena y directa, la educación financiera tiene una relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, los resultados alcanzados comprueban la hipótesis general (Correlación Pearson = 0,783); de esta manera, podemos inferir que mientras mayor sea la educación financiera que posean los trabajadores mejorará significativamente sus finanzas personales, dando prioridad a la inteligencia financiera y la capacidad financiera; los resultados coinciden con los hallazgos de Cruz & Gálvez Flores (2021) donde se demostró la existencia de una correlación positiva alta entre la Educación Financiera y las Finanzas personales, la mejora en los niveles de educación en las finanzas mejora la forma en la que se desempeñan con relación a sus finanzas.

Se obtuvo como resultado específico 1, existe una correlación positiva buena y directa, la inteligencia financiera tiene relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, los resultados alcanzados comprueban la hipótesis específica 1 (Correlación de Pearson = 0,809) rechazando la hipótesis

nula; de esta manera, podemos inferir que mientras mayor sea la inteligencia financiera que posean los trabajadores mejorará considerablemente sus finanzas personales; los resultados similares con los hallazgos de Pérez (2021) donde se demostró la existencia de una correlación positiva moderada entre la Inteligencia Financiera y las Finanzas personales; un nivel adecuado de inteligencia financiera posibilita la toma de decisiones adecuadas con relación a las finanzas, asegurando una adecuada gestión de las finanzas personales, resolviendo de manera más acertada problemas financieros.

Se obtuvo como resultado específico 2, existe una correlación positiva buena y directa; la capacidad financiera tiene relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, los resultados alcanzados comprueban la hipótesis específica 2 (Correlación de Pearson = 0,684) rechazando la hipótesis nula; de esta manera, podemos inferir que mientras mayor sea la capacidad financiera que tengan los trabajadores mejorará significativamente sus finanzas personales; los resultados coinciden con los hallazgos de Pérez (2021) donde se demostró la existencia de una correlación positiva moderada entre la Capacidad Financiera y las Finanzas personales; la capacidad financiera una adecuada gestión de las finanzas personales.

Se obtuvo como resultado específico 3, existe una correlación positiva buena y directa, la educación financiera tiene relación positiva buena con respecto a la planificación de las finanzas de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, los resultados alcanzados comprueban la hipótesis específica 3 (Correlación de Pearson = 0,709) rechazando la hipótesis nula; de esta manera, podemos inferir que mientras mayor sea la educación financiera que posean los trabajadores mejorará significativamente la planificación de sus finanzas; los hallazgos de Sahadeo (2018) citado por Pérez (2021) son parecidos ya que menciona la importancia de una buena educación tributaria ya que esta genera conocimientos necesarios con relación a la administración y planificación de las finanzas.

Se obtuvo como resultado específico 4, existe una correlación positiva buena, la educación financiera tiene relación positiva buena con respecto al control financiero de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, los resultados alcanzados se comprueba la hipótesis específica (Correlación de Pearson = 0,763); de esta manera, podemos inferir que mientras mayor sea la educación financiera que posean los trabajadores mejorará significativamente el control de sus finanzas; los resultados de Cruz & Gálvez (2021) son similares ya que menciona la importancia de impartir conocimientos financieros desde muy temprana edad, de esa manera lograr una mejora en la planificación y el control financiero, logrando alcanzar un mejor manejo financiero.

5 Conclusión

De acuerdo al objetivo general planteado; la investigación determino que existe relación buena entre Educación Financiera y Finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,783 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; lo que demuestra si hay una buena educación financiera mejorara las finanzas personales, el desarrollo de la educación financiera en los trabajadores de la empresa ayudara a la adecuada administración de sus finanzas personales.

De acuerdo al objetivo específico 1 planteado; la investigación determino que existe relación entre la inteligencia financiera y Finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú ; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,809 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva muy buena y directa; una buena inteligencia financiera contribuye de manera muy favorable a la adecuada administración de las finanzas personales, si los trabajadores de la empresa trabajan y desarrollan más la inteligencia financiera esto les ayudara a mejorar la manera de manejar sus finanzas personales, permitiendo la toma de decisiones adecuada asegurando la buena administración de sus finanzas personales.

De acuerdo al objetivo específico 2 planteado; la investigación determinó que existe relación entre la capacidad financiera y finanzas personales en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,684 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; desarrollar y adquirir la capacidad financiera es necesario para la gestión adecuada de las finanzas personales, los trabajadores de la empresa deben buscar la manera de desarrollar más la capacidad financiera ya que eso les permitirá administrar de una manera más óptima sus finanzas.

De acuerdo al objetivo específico 3 planteado; la investigación determino que existe relación entre educación financiera y planificación de las finanzas en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,709 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; los conocimientos que una persona puede llegar a adquirir con relación a las finanzas puede ser de gran utilidad a la hora de planificar las finanzas, los trabajadores de la empresa deben buscar desarrollar más su educación financiera ya que es necesario para el logro de objetivos financieros.

De acuerdo al objetivo específico 4 planteado; la investigación determino que existe relación entre Educación Financiera y control financiero en los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú; la correlación de Pearson entre las variables es de 0,763 con lo que se puede afirmar que existe una correlación positiva buena y directa; la educación financiera es de vital importancia para el control financiero, los trabajadores de la empresa deben de adquirir más conocimientos con relación a finanzas personales, esto le permitirá mejorar la gestión de sus finanzas personales.

Referencias bibliográficas

- Acaro Martínez, G. H. (2010). “Análisis del uso de la tarjeta de credito como medio de pago en la ciudad de Zamora del año 2009”. *Universidad Técnica Particular de Loja*. Recuperado de <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2360/1/332X596.pdf>
- Alfons Vasicek, O., & Venegas Martínez, F. (2021). Modelos de la estructura de plazos de las tasas de interés: Revisión, tendencias y perspectivas. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*. Recuperado de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462021000200001&script=sci_arttext
- Anchiraico Gaspar, E. D. (2021). “*Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*”. *Repositorio Universidad Continental*. Recuperado de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf
- Antón Córdova, A. Y., & Matos Díaz, A. (2020). “*Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*”. *Universidad De Piura*. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bances Vallejos, D. M., & Monteza Monteza, N. J. (2020). Educación financiera: un análisis empírico en colaboradores de una institución educativa. Recuperado de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3865>
- Barzola Ureta, P. S., Palomino Bellido, W. A., Cangalaya Sinche, A. B., & Cardenas Camones, D. W. (2020). *La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019*. Universidad Científica. Recuperado de <https://repositorio.cientifica.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12805/1506/TB-Barzola P-et al.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bermeo Giraldo, M. C., Álvarez Agudelo, L., Ospina Rúa, M. I., Acevedo Correa, Y., & Montoya Restrepo, I. A. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/6381/638169086005/638169086005.pdf>
- Boada Morales, S. (2019). La naturaleza jurídica de la cuenta bancaria. *Revista de Derecho Privado*, 171–203. Recuperado de

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-43662019000100171

- Bobadilla Medina, C., & Vargas Amaro, Y. P. (2019). *Plan de negocios para una empresa que ayude a financiar ideas de negocios en la ciudad de Arequipa*. Recuperado de <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/59d43b70-bff6-4eae-90e9-be2387d5d1f6/content>
- Carangui Veleceta, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). “Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”. *Revista Killkana Sociales, 1*. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Carreño Dueñas, D. A., Mesa Mojica, J. I., & Salazar Sanabria, H. F. (2021). Aproximación al comportamiento del flujo de efectivo con Dinámica de Sistemas. *Revista Ingeniería*. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-750X2021000300318
- Chávez Escobedo, J. M., González Cantú, R., & Martínez De León, H. G. (2021). Reflexiones Sobre Productos Financieros en México. *Daena: International Journal of Good Conscience*. Recuperado de [http://www.spentamexico.org/v16-n2/A10.16\(2\)1-18.pdf](http://www.spentamexico.org/v16-n2/A10.16(2)1-18.pdf)
- Cortés Cortés, M. E., & Iglesias León, M. (2004). *Generalidades sobre Metodologías de la Investigación*. Universidad Autónoma del Carmen. Recuperado de http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf
- Cruz Ramírez, A., & Gálvez Flores, E. I. (2021). *Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020*. Recuperado de <https://bit.ly/3BXwq5b>
- Díaz, I., García, C., León, M., Ruiz, F., & Torres, F. (2014). Guía de Asociación entre variables (Pearson y Spearman en SPSS) Ayudantía Estadística I 2014. *Universidad de Chile Facultad de Ciencias Sociales*. Recuperado de https://www.u-cursos.cl/facso/2014/2/SO01007/1/material_docente/bajar?id_material=994690
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana”. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. Recuperado de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis final MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Facua, O. S. (s/f). *Gestión eficaz de la economía doméstica*. Recuperado de

https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Fernández Lorenzo, A., Apuntes García, V. C., & Cisneros Benavides, D. G. (2022).

Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *ECIMED Editorial Ciencias Médicas*.

Ferrada Ferrada, C. A., Díaz Levicoy, D. A., Puraivan Huenumán, E., & Silva Díaz, F.

(2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2).

<https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>

Figuroa López, H. J., & Hernández Castillo, M. D. C. (2017). “*Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo der Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017*”. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de

<https://repositorio.unan.edu.ni/9669/1/18815.pdf>

García Gómez, Y. (2011). “*Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*”.

Universidad Tecnológica De La Mixteca. Recuperado de

http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

Gomez Velaysosa, E. (2020). *Factores sociales determinantes del ingreso económico familiar del Pueblo Joven 16 De Octubre, Chachapoyas, 2019*. Universidad Nacional Toribio Rodríguez De Mendoza De Amazonas. Recuperado de

[https://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14077/2127/Elferes Gomez Velaysosa.pdf?sequence=1#:~:text=Desde hace tiempo la economía,un mayor aporte al capital](https://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14077/2127/Elferes%20Gomez%20Velaysosa.pdf?sequence=1#:~:text=Desde%20hace%20tiempo%20la%20econom%C3%ADa,%20un%20mayor%20aporte%20al%20capital)

González Acosta, J. M. (2018). “*Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*”. Universidad Libre. Recuperado de

[https://repository.unilivre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo de Investigacion.pdf?sequence=1](https://repository.unilivre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1)

González del Foyo, M. E., Núñez Naranjo, A. F., Basantes Avalos, R. A., Basantes Avalos, J.

L., & Bonilla Torres, E. M. (2016). La asociatividad y su incidencia en la economía familiar. *Anuario Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*. Recuperado de

<https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/1911/1911> pag 7

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la investigación*. Recuperado de

<https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la->

InvestigaciÃ³n_Sampieri.pdf

- Miranda Pinedo, J. M. (2020). "*Finanzas Personales En Estudiantes De Contabilidad*". *Universidad CatÃ³lica Santo Toribio de Mogrovejo*. Recuperado de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3143/1/TIB_MirandaPinedoJhanela.pdf
- Montenegro ChapoÃ±an, J. P., & Yahuana Contreras, K. B. (2018). *La modificaciÃ³n del artÃ­culo 949 del cÃ³digo civil referente a la inscripciÃ³n obligatoria del predio adquirido*. Universidad SeÃ±or de SipÃ¡n. Recuperado de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5337/MontenegroChapo%C3%B1an-Yahuana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morales Ferrer, S., & Daza Coronado, S. M. (2016). *El concepto de patrimonio y su aplicaciÃ³n en EspaÃ±a*. Recuperado de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/14364/4/El-concepto-de-patrimonio-y-su-aplicacion-en-espana.pdf>
- Moreno JuÃ¡rez, S. (2022). Lilia Esthela Bayardo RodrÃ­guez, Entre el lujo, el deseo y la necesidad. Historia del gasto familiar y del consumo moderno en la Ciudad de MÃ©xico, 1909-1970, Guadalajara: El Colegio de Jalisco / El Colegio de MÃ©xico, 2018, 224 pp. *Oficio Revista de Historia e Interdisciplina*. Recuperado de http://repositorio.ugto.mx/bitstream/20.500.12059/5840/1/7R_LiliaEsthelaBayardoRodr%C3%99guez%2C%20entre%20el%20lujo%20el%20deseo%20y%20la%20necesidad.pdf
- Mori del Pino, H. J. (2018). "*GestiÃ³n De Las Finanzas Personales Y El DesempeÃ±o Laboral De Los Trabajadores En La Municipalidad Distrital De Lurin AÃ±o 2018*". *Universidad AutÃ³noma Del PerÃº*. Recuperado de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/714>
- Palacios, J., & Soler Anguiano, F. L. (2017). Preliminary study of the comparative profile of financial control in university young people. *Ciencias PsicolÃ³gicas*, 11, 201–212. <https://doi.org/https://doi.org/10.22235/cp.v11i2.1491>
- Pedraza RamÃ­rez, K. P. (2021). *EducaciÃ³n Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y MiÃ±o", 2020*. Universidad CÃ©sar Vallejo. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3000/SilvaAcosta.pdf?sequence=1&isAllowed=y%0Ahttps://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/1046>
- PeÃ±aloza BolaÃ±os, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. Instituto PolitÃ©cnico Nacional. Recuperado de

- <https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30>. Laura Peñaloza Bolaños.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez Cajo, E. (2021). “*Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021*”. Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Pérez Roa, L. (2019). Emprendedores por necesidad: el emprendimiento como estrategia de pago de deudas en un contexto precariedad laboral. *APOSTA Revista de Ciencias Sociales*, 61–75. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7196502>
- Pipa Tasayco, A. C., & Sinti Arévalo, E. F. (2021). *Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas - 2021*. Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69148>
- Ramirez Duarte, D. N. (2015). “El Impacto Del Manejo Inapropiado De Las Tarjetas De Crédito En La Economía De Los Hogares Colombianos”. *Repositorio Universidad Militar Nueva Granada*. Recuperado de <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/13962/2/Seminario de grado.pdf>
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista de Psicología*, 267–278.
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 21(41), 117–144. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16, 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodríguez Montenegro, A. J. (2019). “*Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*”. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Rodríguez Raga, S., & Riaño Rodríguez, F. F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32.

- Romero Cerna, J. S. (2019). CARTERA DEL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES (SPP) PERUANO 1993-2017: UNA REVISIÓN GENERAL.
- Rubio Moreno, M. M. (2022). Situación crediticia de los hogares ecuatorianos post pandemia. *Universidad del Azuay*. Recuperado de <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/12230>
- Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C., & Mejía Sáenz, K. (2018). *Manual de Términos en Investigación científico, Tecnología y humanística*. Universidad Ricardo Palma Vicerrectorado de Investigación. Recuperado de <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Tuapanta Dacto, J. V., Duque Vaca, M. A., & Mena Reinoso, Á. P. (2017). Alfa de Cronbach para validar un instrumento de uso de TIC en docentes universitarios. *mktDescubre* -. Recuperado de <https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf>
- Vela, J. S., & Santillán, A. (2022). *El ABC de las tarjetas de crédito y débito*. Recuperado de <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/wp-content/uploads/2022/11/Perspectiva-2022-11-2.pdf>
- Yáñez Galeas, J. M. (2015). *Los ingresos económicos y la rentabilidad de la empresa Educrecer CIA. LTDA. Campus Ambato en el periodo 2014*. Universidad Tecnica de Ambato. Recuperado de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18272/1/T3199e.pdf>

Anexos

Anexo 1. Evidencias de sumisión

The screenshot shows the author dashboard for the journal 'Revista de Investigación Valor Contable'. The page title is 'Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú' by 'rulli'. The dashboard is divided into several sections:

- Envíos:** A sidebar menu on the left.
- Archivos de envío:** A section showing the submitted file '3648-1 rulli, ARTICULO VALOR CONTABLE - 1.docx' with a submission date of 'septiembre 14, 2023'. A 'Descargar todos los archivos' button is present.
- Discusiones prerrevisión:** A table showing pre-review discussions.

Nombre	De	Última respuesta	Respuestas	Cerrado
Comentarios para el editor/a	rulli2023-09-14 09:01	-	0	<input type="checkbox"/>

Anexo 2. Resolución de inscripción del perfil del proyecto de tesis



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 0172-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 25 de mayo de 2022

VISTO:

El expediente de los (las) bachiller (es), de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del proyecto de trabajo de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que los(las)/el(la) bachiller(es), ha(n) solicitado la inscripción de su perfil de proyecto de tesis, y la designación de Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 25 de mayo de 2022, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), **DESIGNAR** el **ASESOR** (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es **NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR** la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

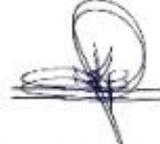
Tesistas	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Eddie Luz Huancollo	201410708	Contabilidad y Gestión Tributaria	Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del mercado	Mg. Helfer Rudel	Dictaminador 1: CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva
Estofanero	201620231				
Serapio Ojeda Albarracin	201421969		Pedro Vilcapaza, Juliaca, 2022	Barrantes	Dictaminador 2: CPC. Rulli William Incaluque Sortija
Yesica Quispe Cruz					

Regístrese, comuníquese y archívese.




Dra. Maritza Soledad Arana Rodriguez
DECANA




Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo 3. Instrumento/s de investigación

CUESTIONARIO 1

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

Instrucción:

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

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

N°	EDUCACIÓN FINANCIERA					
	Inteligencia financiera					
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre	
01	¿Se ha capacitado en algún evento sobre educación financiera?					
02	¿Usted compra bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no los necesita?					
03	¿Considera Ud., que tiene los conocimientos financieros necesarios para una buena administración de su negocio?					
04	¿Considera que su toma de decisiones respecto al ahorro es el adecuado?					
05	¿Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada?					
06	¿Ud. gasta menos de sus ingresos mensuales?					
07	¿Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años?					
08	¿Está enterado de la coyuntura económica y financiera de su localidad?					
09	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
10	¿Analiza sus ingresos personales para tomar una buena decisión?					
11	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones en su negocio)?					
	Capacidades financieras					
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre	
12	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
13	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
14	¿Conoce los términos financieros (de TEM, TCEA, PLAZO, CUOTA) de los préstamos que ofrecen los bancos?					
15	¿Ud. Desarrolla acciones de ahorro mensualmente?					

16	¿Ud., acostumbra a realizar préstamos bancarios o de familiares o amigos?					
17	¿Conoce las ventajas o desventajas que puede generar la adquisición de una tarjeta de crédito?					
18	¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					
19	Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero, ¿lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad financiera?					
20	¿Se informa con anticipación de las comisiones, gastos y tasa de interés que cobran las entidades financieras?					

Pérez (2021) "Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021"

N°	FINANZAS PERSONALES					
	Planificación en las finanzas	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
01	¿Tiene usted la meta de eliminar todas sus deudas personales a corto plazo (1 año)?					
02	¿Tiene usted la meta de ahorrar dinero mensualmente?					
03	¿Realiza la revisión de sus cuentas mensuales a fin de saber cuánto ha gastado mensualmente?					
04	¿Usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta?					
05	¿Usted prioriza el pago de sus deudas personales de menor monto que tiene a la fecha?					
06	¿Para el pago de sus deudas, se apoya usted en sus familiares o amigos para que le presten?					
07	¿De sus ingresos, destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad?					
08	¿Usa con frecuencia tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
09	¿Distribuye sus ingresos priorizando sus necesidades básicas?					
	Control financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
10	¿Está al tanto de sus deudas crediticias?					
11	¿Prioriza el pago de las deudas pendientes?					
12	¿Planifica sus gastos en base a los ingresos obtenidos?					

13	¿Lleva un control de su registro continuo de sus gastos?					
14	¿Considera que los ingresos que perciben con su familia cubren sus necesidades básicas (vestimenta, comida, etc.)?					
15	¿Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente?					
16	¿Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal?					
17	¿Toma en consideración crear una cuenta en una entidad financiera, para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines?					
18	¿En ocasiones los egresos han sido mayores que los ingresos?					
19	¿Considera usted muy importante tener una cuenta de ahorro adicional?					

Pérez (2021) "Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021"