

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Educación financiera y capacidades financieras en los
colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Doris Marcela Bances Vallejos
Anderson Naggib Vigo Cabanillas

Asesor:

Mg. Marisol Huaman Espejo de Fernandez

Lima, julio de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Mg. Marisol Huaman Espejo de Fernandez, de la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS EN LOS COLABORADORES DE LOS COLEGIOS ADVENTISTAS ÑAÑA 2021 constituye la memoria que presentan los bachilleres Doris Marcela Bances Vallejos y Anderson Naggib Vigo Cabanillas para aspirar al Título Profesional de Contador Público, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Lima, a los 31 días del mes de julio del año 2022.



Firma

Mg. Marisol Huaman Espejo de Fernandez

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a cuatro día(s) del mes de julio del año 2022 siendo las 15:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a): **Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza**, el (la) secretario(a): **Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy** y los demás miembros: **Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo** y el (la) asesor(a) **Mg. Marisol Yolanda Huamán Espejo de Fernández**.

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: "Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventista Ñaña 2021" de los (las) bachilleres:

a) **Doris Marcela Bances Vallejos**

b) **Anderson Naggib Vigo Cabanillas**

conducente a la obtención del título profesional de: **Contador Público**.

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:

Candidato/a (a): **Doris Marcela Bances Vallejos**




CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato/a (b): **Anderson Naggib Vigo Cabanillas**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

(*) *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.

<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Presidente/a	 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Secretario/a	
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Asesor/a  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (a)	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Miembro  <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (b)	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Miembro <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (c)

Índice

Resumen	1
Abstract	1
Introducción.....	2
Revisión de la literatura.....	3
<i>Educación financiera</i>	3
<i>Créditos financieros</i>	4
<i>Tarjetas de crédito</i>	4
<i>La adquisición de conocimientos financieros genera</i>	4
<i>Importancia de la educación financiera</i>	5
<i>Etapas de la educación financiera</i>	5
<i>Capacidades financieras</i>	6
<i>Capacidades financieras claves</i>	6
<i>Relación entre educación financiera y las capacidades financieras</i>	6
<i>Las capacidades financieras y la calidad de vida</i>	7
<i>Consecuencias de las escasas capacidades financieras</i>	7
Metodología.....	8
<i>Diseño metodológico</i>	8
<i>Descripción de las variables</i>	8
<i>Selección de la muestra</i>	9
<i>Instrumento</i>	10
<i>Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información</i>	10
Resultados.....	10
<i>Relación entre conocimientos financieros y capacidades financieras</i>	12
<i>Relación entre habilidades y capacidades financieras</i>	13
<i>Relación entre acciones y actitudes y las capacidades financieras</i>	14
<i>Relación entre educación financiera y capacidades financieras</i>	16
Discusión	17
Conclusiones.....	20
Referencias	21
Anexos.....	24
CONSENTIMIENTO INFORMADO.....	34

Educación financiera y capacidades financieras: acercamientos a la realidad de los colaboradores de entidades educativas

Financial education and financial capacities: approaches to the reality of the collaborators of educational entities

Doris Marcela Bances Vallejos ¹¹, Anderson Naggib Vigo Cabanillas ¹

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

Resumen

El estudio determina como la educación financiera de los colaboradores de entidades educativas, se relaciona con sus capacidades financieras adquiridas, como un aspecto clave de la administración financiera. Bajo un diseño no experimental de corte transversal, nivel correlacional, el estudio se desarrolló en una muestra probabilística de 140 colaboradores a quienes se les aplicó un cuestionario sobre educación financiera y capacidades financieras, diseñado y validado con un alto nivel de confianza ($\alpha = .98$). Los resultados determinan que existe una relación significativa media ($T_b = .413$) entre educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas, siendo evidente que a mayor acceso y participación en educación financiera, mayores serán las capacidades financieras manifiestas en los individuos. Por tanto, en el ámbito del manejo de finanzas personales, es importante fomentar el desarrollo de la educación financiera y se considera pertinente seguir potenciando estrategias para mejorar la administración de los recursos en los colaboradores de las entidades educativas, al estar relacionada con las capacidades financieras manifestadas en el uso y manejo de herramientas financieras; de allí que, es oportuno la construcción de escenarios de formación y educación financiera en los colaboradores para mejorar las capacidades financieras.

Palabras clave: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras.

Abstract

The objective of the study was to determine how the financial education of the collaborators of educational entities is related to their acquired financial capacities, considering it as a key aspect of financial management. A descriptive and correlational quantitative design was established, not an experimental cross-sectional one, in which 140 collaborators from denominational private educational entities of basic education were included by probabilistic sample; to whom a survey on financial education and financial capabilities was applied, designed and validated with a high level of confidence (Chronbach's Alpha = .98). Among the results, it was determined that there is a significant average relationship ($T_b = .413$) between financial education and financial capacities in the collaborators of the educational entities, being evident that the greater the access and participation in financial education, the greater the financial capacities manifested in individuals, allowing them to plan their budget with a focus on achieving goals. Therefore, strategies must continue to be promoted to improve the administration of resources in individuals through the construction of training scenarios and financial education.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial skills, financial attitudes.

¹ Autor de correspondencia: xx
Correo electrónico: * xxx@upeu.edu.pe

Introducción

Uno de los mayores problemas con el que lidia la sociedad es el endeudamiento; Ceballos (2018); establece que debido al analfabetismo financiero la población desconoce los beneficios de los productos financieros, no tomándose en cuenta la debida importancia a la educación financiera, generando un mayor registro de pobreza y desigualdad social; De allí que sobrellevar esta crisis en una sociedad cada vez más consumista, no resulta nada fácil para los gobiernos, por la escasa formación financiera de los ciudadanos (Díaz,2016).

Según el estudio de la Superintendencia de banca y seguros (SBS), menos del 5% de la población peruana tiene cultura sobre educación financiera y capacidades financieras (Gestión, 2018); si bien los peruanos hacen prácticas financieras aún no existe suficiente instrucción en los términos de capacidad o habilidades financieras (Iglesias y Mejía, 2017). Existe una gran deficiencia en la población acerca del conocimiento sobre sus derechos y deberes como clientes financieros, que les permitan responder a preguntas claves cuando les ofrecen tarjetas de créditos como: ¿Cuál es la tasa de interés? ¿Cuánto es el cobro de membresía? ¿Cuáles son las condiciones para la disposición de efectivo? De allí que la educación financiera y el desarrollo de capacidades financieras en la población es importante, ya que es la clave de una economía sostenible, la cual ayudar a planificar, organizar, ahorrar y administrar recursos financieros (Gutiérrez y Delgadillo, 2017).

Hernández, Rendón y Rojas (2021), señalan que la formación financiera en el Perú es fomentada por el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social entre otros desde el año 2012; con contenidos orientados a disminuir embargos, cobranza coactivas, y los problemas de endeudamiento, inconvenientes para mantener niveles de ahorro o para administrar ingresos. Por lo tanto, es necesario conocer si la promoción de una cultura de educación financiera y desarrollo de capacidades financieras se refleja en la población peruana.

A pesar de los esfuerzos del Estado peruano por fomentar la educación financiera, ésta se ha visto limitada en los términos de desarrollo de capacidad o habilidades financieras en el manejo de finanzas personales. Por ello, considerando el actual contexto, donde la sociedad se vio afectada por las medidas sociales ante el Covid 19; es preciso conocer si la educación financiera desarrollada de manera no formal de personas que laboran en el sector educación se relaciona con las capacidades financieras que se manifiestan en la gestión de sus ahorros, manejo de sus finanzas personales; con la finalidad de confirmar la importancia

de la formación del ser humano en el manejo de finanzas personales, que de por sí han permitido sobrellevar la crisis económica generada por la pandemia de una mejor manera.

De allí que el presente estudio permite obtener evidencia científica sobre la educación financiera y capacidades financieras en colaboradores de entidades educativas; a su vez amplía el marco teórico, afirmando que la educación financiera es muy importante dentro de las capacidades en el ser humano; ya que puede aportar con la instrucción cabal del individuo, como instrumento para el desarrollo de la vida personal, social y familiar en esta época de dificultades financieras.

La investigación brinda un aporte metodológico, para que estudios similares consideren la utilización de un instrumento diseñado con validez de criterio y alta confiabilidad, para la medición de la educación financiera y capacidades financieras, que puedan ser utilizados en estudios similares.

Revisión de la literatura

Educación financiera

Según Duque, González y Ramírez (2016), la educación financiera es considerada en forma general, como un hecho económico elemental en la población. Mostrando un avance social y económico, siendo clave para un crecimiento económico inclusivo y sostenible al permitir mejorar el nivel de vida, cuando se está genera una acertada toma de decisiones financieras.

Cabe precisar que, como proceso formativo, permite la comprensión de conceptos de los productos financieros, mediante la transmisión de conocimiento y logra desarrollar destrezas en el mercado laboral y el mundo productivo, en el uso del dinero, como el manejo adecuado de utilidades, gastos, ahorros, deudas e inversiones. (Berres, Pistóia y Vinicius, 2021).

La educación financiera, implica en desarrollo de conocimientos financieros. Badar y Shaista, (2017); sostienen que en un mundo de incertidumbre y seguro imperfecto es donde entra a detallar el conocimiento financiero; Por tanto, toda información financiera que una persona pueda adquirir y aplicar en un momento determinado, es determinante para que los individuos puedan comprender los temas financieros, modificando su comportamiento, al

contar con conceptos técnicos y desarrollar actitudes, como el destinar adecuadamente sus bienes y hacer una mejor gestión del dinero y elección de instrumento financieros como:

Créditos financieros; que son producto del servicio crediticio que se adquiere mediante entidades bancarias y financieras; a través de líneas de créditos o préstamos financieros. Es importante conocer sobre su manejo, como los gastos administrativos y las tasas de interés, que es el costo financiero asociado con la disponibilidad de dinero. (Bostan, 2020).

Tarjetas de crédito: que son contratos por la cual una persona jurídica autorizada o una empresa concede la apertura y una línea de crédito al titular, donde puede adquirir servicios o bienes, del mismo modo realizar pagos, que proporcionan instituciones (Michaud,2017). Su manejo requiere de conocimientos sobre las tasas y obligaciones financieras.

Parte de la educación financiera es el manejo de terminología financiera referidas a un grupo de palabras propias o al vocabulario económica y financiera, Su conocimiento facilita la comprensión en el ámbito de información financiera al permitir tener capacidad de mejorar sus decisiones financieras del mismo modo permite tener un amplio entendimiento; de manera que los términos más conocidos son; ahorros, cultura financiera, línea de crédito, productos financieros, tarjetas de crédito, Tasa de Costo de Efectivo Anual, Tasa de Rendimiento Efectivo (Garcia, Segovia, y Lukason, 2019).

La adquisición de conocimientos financieros genera

Habilidades financieras permitiendo al individuo emplear la información financiera de manera correcta en función de manejar acciones determinadas y gestiones financieras. Del mismo modo aumenta sus conocimientos percepciones, con respecto a las oportunidades y riesgos financieros, así mismo se puede interpretar como un enlace entre el desarrollo de tareas sobre la información financiera y el conocimiento financiero, eso conlleva a analizar situaciones y resolver problemas, planificar y toma decisiones asertivas. Gallego, Quintero y Bustamante, (2018).

Las habilidades financieras se manifiestan en acciones y actitudes financieras, las acciones permiten al individuo hacer frente a una determinada posición de manera positiva o negativa; ya sea para tener una visión del futuro o ahorrar, evitando el endeudamiento a o bien tener

una acertada gestión financiera. Las actitudes financieras se verán manifiestas como modales y pensamientos para realizar gastos razonables, ahorrar, justo antes de que estas acciones se transformen en comportamientos. Por tanto son los componentes principales y proceso en la educación financiera. De allí que son factores que influyen en el comportamiento de los individuos en cultura, estilo de vida, motivación, personalidad entre otros.(Kuchciak y Wiktorowicz, 2021).

Importancia de la educación financiera

Según Mohd y Bakar (2020), varios elementos permiten que la educación financiera resulte un tema especial al permitir:

- a) *Acceso a mayor complejidad y cantidad de productos financieros:* considerando que en la actualidad la digitalización genera una gran competencia, resaltándose un nivel más sofisticado y complejo en el entendimiento en los productos y servicios financieros. De allí que la población debe estar investigando y educándose puesto que la tecnología ha producido variabilidad en la información y métodos de evaluación de riesgos para los consumidores (Galvis, 2017).
- b) *Generar responsabilidad en los consumidores:* al respecto, Cruz (2018) señala que el nivel de ahorro para la población es una operación importante. Por tanto, la responsabilidad de sus planes de contribución y decisiones financieras pasa cada vez más de los empleadores a los trabajadores, porque bajo este plan, ellos determinarán que tanto aportar.
- c) *Considerar características demográficas:* teniendo en cuenta que las personas jubiladas con más conocimiento financiero tienen la probabilidad de vivir más tiempo. Si se tiene en cuenta que actualmente las personas requieren de más capital para subsistir; por ello se tienen la obligación de realizar planes y organizar sus sistemas financieros adecuadamente. Por tanto, si tienen conocimientos y habilidades financieras, se les va a permitir retirarse cómodamente (Galvis, 2017).

Etapas de la educación financiera

La educación financiera, es un transcurso constante en todas las etapas del individuo, es muy importante por los beneficios que genera en las personas que la poseen. Se inicia en la

fase de la niñez, cuando se empieza comprendiendo conceptos básicos, como el ahorro y el valor del dinero, del mismo modo pasa tener conocimientos más avanzados en la comprensión y desarrollo de actitudes y habilidades en la gestión de finanzas personales (Pattaphol, Khan, Putthinun, y Kadoya, 2021).

Capacidades financieras

Según Navarro, Denegri, y Peñaloza, (2020), las capacidades financieras hacen referencia específicamente a las aptitudes, personalidad, habilidades y al conocimiento de la población para seleccionar productos financieros y analizar decisiones acertadas. Se relacionan con el comportamiento frente al sistema financiero permitiendo mejorar la economía, mantener una orientación y seguimientos a los gastos y evitar realizar gastos impulsivos.

Capacidades financieras claves

Una de las capacidades claves es el ahorro; los agentes que no tienen prácticas de ahorro tienen inconvenientes para desarrollar otras capacidades financieras, se les dificulta amortiguar eventos inesperados, como; pérdida de empleos, enfermedades, educación, entre otros. El ahorro facilita a los individuos mejorar el estilo de vida, y determinar medios financieros de esa forma invertir en un negocio a corto o largo plazo (Villada, López y Muñoz, 2017).

Realizar un presupuesto y adaptarse a este es otra de las capacidades claves; una de las tareas que demanda habilidad administrativa es tener un equilibrio en los ingresos y los gastos que se realiza con el propósito de economizar para llegar al destino deseado, el presupuesto facilita mantener un rigor en el momento con el propósito de tener un futuro mejor, de la misma manera tener un plan diseñado va a permitir gastar de manera inteligente y aportar a los logros o metas (Fernández, Almagro y Fernández, 2019).

Relación entre educación financiera y las capacidades financieras

La educación financiera es indispensable para la generación de capacidades financieras, puesto que al usar los conocimientos sobre conceptos y productos financieros, analizar distintas situaciones flexibles y capacitarse en distintos entornos, la persona será capaz de comprender las funciones y sus implicaciones políticas, sociales, éticas, mejorando su

bienestar. Por tanto las capacidades financieras ayudan a mejorar la gestión de recursos, alcanzando así una mejor comprensión y competencias en la población. (Kuchciak y Wiktorowicz, 2021).

Las capacidades financieras y la calidad de vida

Las capacidades financieras, brindan oportunidades para actuar de manera responsable antes los recursos financieros relacionadas con el poder y con la influencia; llevar una u otro clase de vida económica, planear la parte que se conservará, la forma como se genera y usar los recursos que ellos contribuirán en el bienestar del futuro. La ignorancia, la ausencia de falta de experiencia en productos financieros, análisis económicos entre otros, en muchas ocasiones se toma malas elecciones como realizar compras impulsivas, disminución de bienes, elevados pagos de interés. Esto quiere decir si se cuenta con capacidades financieras se tiene oportunidades de mejorar el estilo de vida.(Safronova, Chernousova, y Safronova, 2020).

Consecuencias de las escasas capacidades financieras

Avendaño, Rueda, y Velasco,(2021), afirman de forma segura las consecuencias por la falta de capacidades financieras; muchos hogares están en la pobreza porque gastan su dinero tan rápido, este comportamiento demuestra la ausencia de orientación al logro de objetivos futuros, un presupuesto, ahorro.

Las pocas habilidades y los escasos conocimientos, es otro de los efectos del bajo nivel de la capacidad financiera, la escaza instrucción financiera que a corto o largo plazo tienen serias consecuencias en el bienestar de los hogares. La sociedad ha malinterpretado el papel en la economía, no cuentan con habilidades para dar una solución frente a los problemas económicos de manera rápida o eficaz. (Jinchuña, Flores, y Lujan, 2021)

En ocasiones la población no mantiene un equilibrio en sus finanzas, no han aprendido mantener sus gastos dentro del margen de sus entradas, el hecho de comprar productos por impulsividad, malos hábitos de consumo, codicia, hace que se gaste más de lo adecuado y no aprenden a adaptarse a las circunstancias. (Zhu y Chou, 2020)

Metodología.

Diseño metodológico

La investigación está delimitada dentro del ámbito de las finanzas personales, teniendo en cuenta que el desarrollo de capacidades financieras mediante la educación financiera determina la toma de decisiones financieras que conllevan a un desenvolvimiento adecuado en el uso de recursos financieros. El estudio no experimental, se desarrolló a nivel correlacional según el objetivo propuesto, bajo el enfoque cuantitativo; teniendo en cuenta que Pita y Pértegas (2002) sostienen que este tipo de estudios recopilan y evalúan información estadística. Fernández; Hernández y Baptista (2010) sostienen que al medir la relación que existe entre las variables, es factible describir las variables y ver su incidencia de interrelación en un momento dado.

Descripción de las variables

A partir de la revisión bibliográfica de las variables, en el campo de las finanzas, los supuestos teóricos en la línea de investigación de las finanzas personales, indican que los individuos o familias administran recursos económicos durante el transcurso de su vida. De allí que, el análisis sobre el manejo de ingresos y gastos, actualmente requiere el conocimiento de herramientas o productos financieros para optimizar el manejo de sus recursos. Por tanto, bajo los supuestos teóricos de la educación financiera y las capacidades financieras del individuo, se diseñó y validó por expertos en finanzas personales un instrumento para medir las dos variables.

La variable educación financiera, está conformada por tres dimensiones: conocimientos financieros, habilidades financieras y acciones y actitudes; la variable capacidades financieras se desarrolló con una sola dimensión; planificación financiera, considerando que los individuos que manifiestan capacidades financieras desarrollan la planificación de sus finanzas.

En la dimensión de conocimientos financieros se evaluó sobre el ahorro e inversión, conocimientos en relación al manejo de tarjeta de crédito, del mismo modo se analizó si los individuos tienen conocimientos de diferentes intereses y analiza los préstamos bancarios.

En la valoración de habilidades se analiza la adquisición de habilidades para tomar decisiones financieras; analizando si el sujeto conoce en que entidad le conviene tener la mayor parte de sus ahorros, o logra aprovechar los beneficios financieros ante una inversión o un crédito. Asimismo, si desarrolló habilidades para aprovechar las oportunidades financieras; o si se plantea obtener metas a corto o largo plazo y alcanzar los objetivos planteados. Por último evalúa si desarrolló habilidades para comprender riesgos financieros; si comprara tasas de intereses de las diversas entidades financieras y/o elige lo que más le conviene.

En la valoración del desarrollo de las acciones y actitudes, se evalúa si tiene un buen manejo del dinero, toma acciones acertadas antes de acceder a productos financieros; si conoce la información sobre los productos financieros y le es clara; también se evalúa si conoce las tasas de interés que las entidades aplican; y de igual forma da a conocer si en los últimos años ha adquirido cuentas de ahorro, préstamos etc. En cuanto a las actitudes, se evalúa si en el ofrecimiento de productos financieros se informa y considera varias opciones antes de acceder a los productos financieros. En cuanto a las actitudes sobre sus finanzas personales, se considera si previamente verifica las condiciones de los préstamos al cual accedió, toma decisiones o tiene la capacidad de inversión para cubrir gastos imprevistos.

En la dimensión de planificación financiera se evalúa si el individuo muestra la capacidad de planificar y elaborar un presupuesto, evaluando si lleva un registro de las deudas, gastos y ahorro. Asimismo, si muestra una orientación al logro de los objetivos financieros; manifestando si se esfuerza para lograr metas a largo plazo, del mismo modo cumple con las obligaciones financieras en su debido tiempo.

Selección de la muestra

Para la presente investigación la unidad de estudio, está representada por el colaborador de entidades educativas; la población de estudio fue el total de la población (todos los colaboradores de las entidades educativas, Colegio Unión, Buen Pastor, Mi Jesús, Crece y Mi Pequeño Genio), conformada por 140 individuos; en la elección de participantes se tuvo en consideración criterios de inclusión, seleccionándose a los colaboradores con responsabilidad económica y financiera del hogar; de manera que en caso que hubiese tres

colaboradores de una misma familia, se consideró excluir al que no hace papel de cabeza de hogar.

Instrumento

Se aplicó un cuestionario con 31 preguntas a partir de la operación de las variables, a 140 colaboradores de las entidades educativas. La encuesta estuvo conformada por 2 secciones: datos generales y preguntas de las variables de estudio según dimensiones. Las preguntas de tipo escala de Likert, se desarrolló con 5 valoraciones de respuestas: 1 (Totalmente en desacuerdo); 2 (En desacuerdo); 3 (Indeciso); 4 (De acuerdo) y 5 (Totalmente de acuerdo). El instrumento fue diseñado por los investigadores y validado por juicio de 3 expertos para la validez de contenido; asimismo, fue sometido al análisis estadístico para determinar el grado de confiabilidad mediante la prueba estadística Alfa de Cronbach, obteniendo una valoración de 0,940 a nivel general. Por lo tanto, se consideró el instrumento como válido para el desarrollo del estudio.

Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información

La información recolectada a través de la encuesta se analizó y procesó para la presentación de los resultados. Para ello se codificaron las repuestas con una matriz de números, se clasificó según la identidad de cada individuo mediante la elaboración de estadísticas y el análisis de los resultados, de forma que favorecieron de manera rápida, la inserción de datos en la base predeterminada en un libro de trabajo de Microsoft Office Excel. Para el procesamiento y análisis de los datos se utilizó la estadística descriptiva e inferencial; de esa manera, considerando la naturaleza de las variables cualitativas, se trabajó con el estadístico para distribución de datos no paramétricos Tau b de Kendal, mediante el cual se determinó las correlaciones entre las variables de estudio de acuerdo a las hipótesis planteadas.

Resultados

Los resultados obtenidos en el contexto del manejo de sus finanzas personales bajo el análisis de las variables de estudio, muestran una población de profesionales solteros en su

mayoría representado un 66,4%, estando casados en un 25% y un 8,6% en situación de separado o divorciado. En cuanto al nivel educativo un 74,3% son universitarios, indicando que el nivel educativo es alto, seguido por un 12,9% de maestros con un posgrado y tan solo un 12% técnico superior. La edad de los encuestados mayoritariamente está en el rango de 25 a 34 años con un 37,1%, seguido por los de 18 a 24 años. Un 19,3% están en la edad de 35 a 44 años y un porcentaje del 5% está en el rango de 45 a 54 años, así como los de 55 años a más.

La mayor parte de los sujetos de estudio son mujeres (62,9%) y el restante son varones (37,1%). En cuanto al tiempo laborando en las instituciones realizadas el estudio, un porcentaje del 40% laboran entre 1 año y 5 años de antigüedad, el 36,4% están iniciando recién su primer año de trabajo, el 10,7% están en el rango de 6 a 10 años y es empleado, y el 12,9% cuenta más de 10 años en la empresa.

En cuanto a los resultados descriptivos de las variables de estudio, las valoraciones a nivel de dimensiones de la variable educación financiera, muestran que, en la dimensión de conocimientos financieros, el 45% tiene un nivel medio, lo que indica que casi la mitad de la población estudiada está en la capacidad plena de realizar un presupuesto familiar y planear la distribución de sus ingresos. También podemos destacar que hay un 30,7% que cuentan con conocimientos financieros bajos, lo que indica que, en ocasiones, cuando deciden ahorrar en una entidad financiera no tienen conocimientos o no evalúan cuanto interés les va a cobrar dicha institución o con mucha frecuencia no acostumbran a leer e informarse de los reglamentos de las instituciones.

Asimismo, un 24,3 % presenta un nivel alto de conocimientos financieros, estas personas tienen la capacidad de poder analizar y buscar propuestas entre las distintas entidades del mercado. Con respecto a las habilidades financieras el 40%, de los empleados cuenta con un nivel medio de habilidades financieras; lo que implica que a veces pueden aplicar esta herramienta para elaborar una planificación financiera y distribuir bien sus necesidades y tomar una mejor decisión, del mismo modo tenemos un promedio de 32,1% de los empleados cuentan con habilidades financieras, bajas.

De igual modo un 22,9% de los participantes manifiestan que tienen habilidades financieras en un alto nivel, que implica que aprovechan las oportunidades y los beneficios financieramente, también analizan posibilidades de pago al momento de adquirir o comprar productos financieros. Del mismo modo las acciones y actitudes de la población

encuestada, determinan que el 43,6% de los participantes cuentan con un nivel medio, de acciones y actitudes, de manera que tienen una actitud positiva ya sea para ahorrar, hacer inversiones o poder acceder a productos financieros que mejor le conviene y tener una visión del futuro, un porcentaje bajo con un 33,6% por ende que no tienen habilidades para comprender riesgos financieros, o quizás no consideran varias alternativas antes de decidir por un producto financiero; un 22,9% cuentan con un nivel alto de modo que estos empleados cuentan con un buen comportamiento al tomar decisiones de inversión y tienen una buena actitud sobre las finanzas personales.

En cuanto a las capacidades financieras comprendidas por dos sub dimensiones: planificación de presupuesto y orientación al logro de objetivos, el 46,4% tiene un nivel medio de planificación presupuestal, estas personas tienen el conocimiento de poder realizar un presupuesto pero no se dan el tiempo de colocar en práctica, el 31,4% tiene un nivel bajo, por ende no tienen la capacidad de poder realizar un presupuesto familiar, mientras que el 22,1% está en plena capacidad de llevar sus finanzas de manera óptica, al poder saber realizar un presupuesto y saber aplicarlo. Del mismo modo orientación al logro de objetivos, el 40% tiene un nivel bajo, lo que indica que estas personas nunca han logrado sus objetivos propuestos al poder realizar un préstamo financiero ya sea porque se retrasaron al pagar una cuota, no pagar la tarjeta de crédito a tiempo, etc. El 36,4% tiene un nivel medio, indicando que han estado muy cerca de lograr sus activos o en algunas ocasiones lo han logrado, el 23,6% tiene un nivel alto, estos maestros lograron sus objetivos trazados.

Relación entre conocimientos financieros y capacidades financieras

Respecto a la H1 ($r \neq 0$) planteada en el presente estudio, se confirma que existe una relación significativa positiva ($\alpha = ,000$) entre los conocimientos financieros en los trabajadores de la muestra poblacional y las capacidades financieras que manifiestan, a un nivel medio ($r = ,417$); lo que indica que a medida que el sujeto tenga mayor conocimiento sobre ahorro e inversión, manejo de tarjetas de crédito e interés bancario, la persona tendrá mayor capacidad financiera para el manejo de sus finanzas personales, verificándose en la

Tabla 1, correlaciones positivas entre las dimensiones de conocimientos financieros (CF) y capacidades financieras, destacando la correlación entre conocimientos financieros de ahorro e inversión con capacidades financieras ($r=,430$).

Tabla 1

Relación entre conocimientos financieros y capacidades financieras

		Capacidades Financieras	
Tau_b de Kendall	CF sobre ahorro e inversión	Coeficiente de correlación	,430**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	CF sobre manejo de tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación	,392**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	CF sobre Interés bancario	Coeficiente de correlación	,390**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Conocimientos financieros (CF)	Coeficiente de correlación	,417**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140

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

Relación entre habilidades y capacidades financieras

Interpretando el análisis hipotético de la investigación, para determinar la validez de la relación entre habilidades y capacidades financieras, se expone las siguientes hipótesis; con respecto a la H1 ($r \neq 0$) existe una relación significativa positiva ($\alpha = ,000$) entre habilidades y las capacidades financieras en los colaboradores de las instituciones

educativas, a un nivel regular ($r=,376$); conociendo esto se puede decidir que cuanto mayor sean las habilidades, mayor serán sus capacidades financieras, para tomar correctas dediciones financieras, del mismo modo comprender riesgos y aprovechar oportunidades financieras. De esta forma en la tabla 2, se muestran correlaciones positivas entre las dimensiones de habilidades financieras (HF) y capacidades financieras, destacando la correlación entre habilidades para tomar decisiones financieras con capacidades financieras ($r=,395$).

Tabla 2

Relación entre habilidades y capacidades financieras

			Capacidades Financieras
Tau_b de Kendall	Hab. Toma Decisiones financieras	Coeficiente de correlación	,395**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Hab. Aprovechar_ oportunidades financieras	Coeficiente de correlación	,360**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Hab. Comprender_ riesgos financieros	Coeficiente de correlación	,290**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Habilidades Financieras	Coeficiente de correlación	,376**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140

Relación entre acciones y actitudes y las capacidades financieras

Considerando en la tabla 4 de manera complementaria se realizó una comparación de la dimensión acciones y actitudes y la variable capacidades financieras, del mismo modo para H1 ($r \neq 0$) los resultados indican que hay un nivel de significancia positiva ($\alpha = ,000$) entre acciones y actitudes (AA) y las capacidades financieras en los colaboradores de las instituciones educativas, a un nivel medio ($r = ,369$); indicando de acuerdo a los encuestados que mientras más acciones y actitudes tengan, mayor serán las capacidades financieras, ante el acceso de productos financieros, y tener una correcta actitud sobre las finanzas financieras, De esta forma en la tabla 3 se muestran correlaciones positivas entre las dimensiones de la variable acciones y actitudes y la variable capacidades financieras, destacando la correlación entre las actitudes frente ante el manejo de finanzas personales con capacidades financieras ($r = ,390$).

Tabla 3

Relación entre acciones y actitudes y las capacidades financieras

		Capacidades Financieras	
Tau_b de Kendall	Acciones_Acceso_ productos financieros	Coefficiente de correlación	,324**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Act._Ofrecimiento_ productos_ financieros	Coefficiente de correlación	,356**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Act_ante_finanzas_ personales	Coefficiente de correlación	,390**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Acciones y Actitudes (AA)	Coefficiente de correlación	,369**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140

Relación entre educación financiera y capacidades financieras

Finalmente, en relación a la hipótesis general planteada en este estudio, en la Tabla 4, se verifica que existe una relación significativa ($\alpha=,000$) entre las variables educación financiera y capacidades financieras ($r=,413$) a nivel medio; teniendo mayor relación la variable educación financiera con la sub dimensión de capacidades financieras orientadas al logro de objetivos ($r=,431$). Sin embargo, se evidencia que a medida que mejora el nivel de educación financiera también determina que el individuo tenga mayores capacidades para planificar su presupuesto financiero, de la misma manera tener un correcto uso del dinero ($r=,385$).

Tabla 4

Relación entre educación financiera y capacidades financieras

		Educación financiera (EF)	
Tau_b de Kendall	CF_Planificación_del_presupuesto	Coefficiente de correlación	,385**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	CF_Orientación al logro de objetivos	Coefficiente de correlación	,431**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140
	Capacidades Financieras (CF)	Coefficiente de correlación	,413**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	140

Discusión

Según los resultados obtenidos, se consiguió explicar detalladamente en qué medida la educación financiera de los colaboradores de entidades educativas se relaciona con las capacidades financieras, teniendo en cuenta el valor obtenido de la correlación según Tau de Kendall ($r = .413$, $\text{sig.} = .000$) que confirma la hipótesis propuesta. De modo similar teniendo en cuenta otros estudios como el de Castello (2017), se corrobora la existencia de una relación significativa entre el nivel de educación y capacidades financieras ($r = .200$, $\text{sig.} = .000$), quien en su estudio determinó que los que poseen conocimientos básicos sobre finanzas, se ven reflejados en la práctica. Igualmente Escobar (2016), en su investigación concluyó que existe relación entre la educación financiera, y capacidades financieras con un valor de Tau B de Kendall ($r = .445$, $\text{sig.} = .000$); estableciendo que la educación financiera, juega un papel muy importante en el sector económico ya que es una herramienta que las personas necesitan para evaluar proyectos y tomar buenas decisiones. Así mismo, Brio y Lopez (2017), mediante su investigación concluyeron que existe una relación entre la educación financiera y las capacidades financieras con un Valor de ($r = .289$, $\text{sig.} = .000$) donde la educación financiera se convierte en un complemento en las medidas de reducción de la pobreza, e inculcar el correcto uso de las finanzas personales hace que las personas se mantengan informadas de cómo hacer que su dinero fluya de manera constante.

Con respecto al conocimiento financiero y capacidades financieras se puede determinar que se alcanzó un resultado teniendo en cuenta el valor obtenido de la correlación de Tau B de Kendall ($r = .417$, $\text{sig.} = .000$) hay una relación entre las dos variables, este resultado se puede corroborar con los estudios de Umayá (2017), que examina un valor de significancia de ($r = .325$, $\text{sig.} = .000$) donde declara la importancia de contar con

conocimiento financiero, para mejorar las capacidades financieras de las personas y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro. Del mismo modo en los estudios realizado por Hilferding (2018), concluyó un resultado de nivel de significancia de ($r = .412$, $sig = .000$) donde corrobora que los conocimientos financieros son principios básicos para una buena administración de los recursos, permitirá tener una buena salud económica que también redundara en tener mejor salud física. De igual manera Rios (2016), en su investigación da a conocer los resultados de ($r = .218$ $sig = .000$), examina que cuando se adquiere conocimiento financiero realizan un buen ahorro para mejorar su condición de vida en el futuro.

La comparación de los resultados entre la relación de habilidades y capacidades financieras fue respondida favorablemente, con un valor de Tau B de Kendall ($r = .376$, $sig = .000$) este resultado se vincula con la investigación de Vasquez (2019), da a conocer una relación de significancia positivo de ($r = .437$, $sig = .000$) ; de modo que las habilidades es importante en los usuarios para el aprendizaje continuo, mejorar el buen uso de productos financieros y en la toma de decisiones financieras. Al igual que Acuña (2020), en su investigación realizada tuvo un resultado de ($r = .219$ $sig = .000$) estable que lo que conlleva a una tener una economía estable es cuando los consumidores y los inversionistas desarrollan habilidades para conocer riesgos y beneficios en diferentes productos financieros.

Con respecto a la relación entre acciones y actitudes y las capacidades financieras, los resultados fueron positivos con un Tau B de Kendall ($r = .369$ $sig = .000$), este resultado tiene similitud con los estudios de Mejía (2019), en su investigación plantea los resultados de Tau B de Kendall ($r = .488$ $sig = .000$), de modo que las personas encuestadas toman

buenas acciones al centrarse principalmente en los conocimientos financieros básicos y en las conductas y toma de decisiones a diversas situaciones financieras y también buenas actitudes favorables al acceso y uso adecuado de los servicios financieros; del mismo modo tenemos a Daleman, (2018) en sus resultados demuestra que existe una relación entre las acciones y actitudes y las capacidades financieras con valor de Tau B de Kendall ($r = .226$ sig = .000), la mayoría de los encuestados conoce y hacen comparaciones antes de adquirir un producto financiero, y en el momento de decidir piden asesoría financiera, por lo general se informan y expresan un comportamiento financiero responsable.

A la luz de los resultados nuestra investigación aporta a la efectividad, para el análisis de los porcentajes se usó una metodología adecuada que aportan y proporcionan una evidencia de lo relevante que es tener una educación financiera; para tener un adecuado comportamiento financiero es indispensable contar con conocimientos mínimos y básicos sobre educación financiera, y a la vez es un componente que debe estar a la par con el crecimiento del ser humano, ya que se ha identificado en la población objeto estudio; de igual forma Brío (2019), formar hábitos desde temprana edad sustenta un mecanismo de acción para quienes ya siendo personas adultas no tienen un adecuado conocimiento ni practica financiera

Los resultados obtenidos establecen que, si los individuos poseen conocimiento sobre educación financiera, podrán ser frente ante una crisis económica mediante las capacidades financieras adquiridas, de lo contrario no sabrán manejar sus finanzas personales, no tendrán esa capacidad o habilidad de poder manejar un presupuesto, o tomar decisiones financieras correctas. Por ello, para investigaciones futuras se debe considerar examinar resultados a partir de investigaciones pre experimentales, donde se evalúe la inclusión de la educación financiera en los planes de estudios desde el nivel escolar, resultados que podrían

enriquecer el conocimiento y ayudar a las partes interesadas a sumar esfuerzos para que las futuras generaciones tengan prácticas financieras prudentes.

Se menciona como principal limitante para la presente investigación, la disposición y tiempo por parte de los colaboradores de las entidades educativas para ser encuestados y recabar información, debido a que las encuestas se realizaron virtualmente.

Conclusiones

Existe relación significativa media de ($T_b = 417$) entre conocimientos financieros y capacidades financieras, lo que indica que a medida que el sujeto tenga mayor conocimiento sobre ahorro e inversión, manejo de tarjetas de crédito e interés bancario; la persona tendrá mayor capacidad financiera para el manejo de sus finanzas personales, lo que permitirá mejorar el estilo de vida; del mismo modo al realizar un presupuesto informarse de los interés que el banco le puede ofrecer manifestará mayor educación financiera.

Las habilidades y capacidades financieras tienen una relación media o moderada de ($T_b = 376$) por lo que es importante abordar cuánto más habilidades cuenta los colaboradores mayor serán sus capacidades para tomar decisiones financieras; así mismo tendrá la capacidad de lograr metas a corto o largo plazo, capacidad para comprender y comparar riesgos financieros, analizar en que entidad puede invertir sus ahorros. Lo que conlleva a administrar bien su dinero consumir de manera inteligente, ahorrar y aprender a invertir: en otros términos sabrá cuidar tu patrimonio y usar de forma adecuada y responsable los productos y servicios financieros.

Al comparar los resultados se confirma que existe una relación media de ($T_b = 369$) entre acciones y actitudes y las capacidades financieras, lo que demuestra que acostumbran a informarse leer antes de adquirir un producto financiero, como tarjetas de crédito, cuenta de ahorro, préstamos personales; asimismo consideran varias alternativas y verifican en detalle los términos y condiciones antes de decidir por un producto financiero, o un préstamo

personal. De esta manera confirmaron que mejoraron las formas de administrar sus recursos financieros.

A nivel general se corrobora que existe relación media de ($T_b =$, 413) entre educación financiera y capacidades financieras; lo que demuestra que mientras mayor sea la educación financiera recibida en los colaboradores, mayor capacidad manifestarán al momento de elaborar presupuestos, estrategias, planes de inversión, financiamiento y de ahorro; permitiendo tomar decisiones más consistentes a la hora de relacionarse con el sector financiero, y mejorar las condiciones de vida financiera.

Referencias

- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209–226. <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Badar, & Shaista. (2017). Role of banks in financial inclusion in India. *Contaduría y Administración*, 62(2), 644–656. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.007>
- Berres, A. L., Pistóia, R., & Vinicius, M. (2021). Educação Financeira no Ensino Médio: uma análise de atividades didáticas relacionadas a séries periódicas uniformes sob o ponto de vista da Educação Matemática Crítica. *Bolema: Boletim de Educação Matemática*, 35(70), 567–587. <https://doi.org/10.1590/1980-4415v35n70a02>
- Bostan, N. G. (2020). Financial Education in Eastern European Countries. *Series V - Economic Sciences*, 13(62)(2), 125–132. <https://doi.org/10.31926/but.es.2020.13.62.2.13>
- Ceballos. (2018). Profiles of saving and payment of debt in the life cycle of mexican households. *Trimestre Economico*, 85(338), 311–339. <https://doi.org/10.20430/ete.v85i338.322>
- Corredor. (2015). La armonización en materia de protección al consumidor financiero en América Latina. *Boletín Mexicano de Derecho Comparado*, 48(144), 931–972. <https://doi.org/10.22201/ijj.24484873e.2015.144.4956>
- Cruz. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista*

- Electrónica de Educación*, (51), 1–15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Díaz. (2016). Improving Financial Inclusion : Towards a Critical Financial. *Articles*, 266–287. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020160302>
- Duque, González, & Ramírez. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41–55. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=2126aa18-9011-4377-b5ab-ff48735c4c15%40pdc-v-sessmgr02>
- Fernández, Almagro, & Fernández. (2019). Alfabetización económica y financiera en el contexto escolar: perspectivas y propuestas. *Psychology, Society and Education*, 11(1), 69–82. <https://doi.org/10.25115/psyse.v10i1.2033>
- Gallego, Quintero, & Bustamante, (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (55), 173–191. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n55a7>
- Galvis. (2017). Derecho internacional de la educación financiera: importación e implementación en Colombia. *International law of financial education: import and implementation in Colombia.*, (38), 2–37. <https://doi.org/10.15425/redepub.38.2017.08>
- García, M., Segovia, M., & Lukason, O. (2019). Financial Capacities and export success evidence from small and medium sized estonian firms. *Ecorfan Journal Mexico*, 10(22), 39–54. <https://doi.org/10.35429/ejm.2019.22.10.39.54>
- Gestión. (2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/>
- Gutiérrez, O. W., & Delgadillo, J. A. (2017). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la universidad católica boliviana “San Pablo” Unidad Académica Regional de Cochabamba., 181–203. <https://doi.org/10.1201/9781315370378>
- Hernández Rivera, A., & Rendón Rojas, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48–64. <https://doi.org/10.52080/rvg93.05>

- Ibadoghlu, G. (2018). *Financial Inclusion Financial Literacy and Financial Education in Azerbaijan. ADBI Working Paper Series*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3183007>
- Iglesias; Mejía. (2017). Encuesta de medición de capacidades. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf>
- Jinchuña, J., Flores, J., & Lujan, J. (2021). Factores del éxito financiero en cajas municipales del Perú 1998 - 2019. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 397–413. <https://doi.org/10.52080/rvg93.27>
- Kaiser, T., Lusardi, A., & Menkhoff, L. (2019). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *National bureau of economic research*, 39. <https://doi.org/http://www.nber.org/data-appendix/w27057>
- Kuchciak, I., & Wiktorowicz, J. (2021). Empowering Financial Education by Banks Social Media as a Modern Channel. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(3), 118. <https://doi.org/10.3390/jrfm14030118>
- Lusardi, & Mitchell. (2021). Financial education investor protection and international portfolio diversification. *Iris aperto*, (March), 43. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/j.jimonfin.2016.11.004>
- Massey, E., Wyatt, A., & Smit, C. (2016). Evaluating financial education initiatives in South Africa The importance of multiple evaluation approaches. *African Evaluation Journal*, 4(1), 1–6. <https://doi.org/10.4102/aej.v4i1.125>
- Michaud, P. (2017). The value of financial literacy and financial education for workers. *IZA World of Labor*, (November), 1–11. <https://doi.org/10.15185/izawol.400>
- Mohd, Z., & Bakar, S. (2020). Prudent financial management practices among Malaysian youth: The moderating roles of financial education. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(6), 525–535. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2020.VOL7.NO6.525>
- Navarro, R., Denegri, M., & Peñaloza, V. (2020). Satisfacción con la vida y capacidades financieras en adultos mayores con envejecimiento activo estudio exploratorio en el sur de Chile. *InterSedes*, N°43. Vol XXI (2020), 21(43), 57–77. <https://doi.org/10.15517/isucr.v21i43.41977>
- Pattaphol, S., Khan, M., Putthinun, P., Ono, S., & Kadoya, Y. (2021). Financial Literacy and Gambling Behavior in the United States. *Sustainability*, 1(2), 16. <https://doi.org/10.1007/s10899-021-10030-5>

- Rodríguez, G. I. (2017). Eficiencia De La Inclusión Financiera En Colombia, 2014. *Semestre Económico*, 20(44), 67–93. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n44a4>
- Safronova, T., Chernousova, N., & Safronova, M. (2020). Financial Literacy and Financial Capability: Interdependence of Concepts and Possibilities to Form Them in a School Course of Mathematics. *Propósitos y Representaciones*, 8(3), 20. <https://doi.org/10.20511/pyr2020.v8n3.504>
- Varela. (2016). La cultura económica y financiera en el contexto ecuatoriano : ideas para su formación. *Santiago 141*, 686–696. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=2126aa18-9011-4377-b5ab-ff48735c4c15%40pdc-v-sessmgr02>
- Villada, López, & Muñoz. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Visco, I. (2010). Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. Recuperado de http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LVI03.pdf
- Zhu, A., & Chou, K. (2020). Financial Literacy Among Hong Kong’s Chinese Adolescents Testing the Validity of a Scale and Evaluating Two Conceptual Models. *Youth and Society*, 52(4), 548–573. <https://doi.org/10.1177/0044118X17753813>

Anexos

- A. Matriz de investigación
- B. Cuadro de operacionalización
- C. Instrumento
- D. Carta de aprobación del estudio
- E. Evidencia de sumisión del artículo

Anexo A. Matriz de investigación

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	Variables			METODOLOGIA		
			VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Tipo y Diseño	Población y Muestra	Técnicas e instrumentos
<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es el grado de relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los colaboradores de entidades educativas?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar el grado de relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los colaboradores de entidades educativas.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los colaboradores de entidades educativas.</p>	Educación financiera	Conocimientos financieros	Conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión.	<p>Tipo de investigación</p> <p>No experimental</p>	<p>Población</p> <p>140 empleados adultos</p>	<p>Técnica</p> <p>Encuesta</p>
<p>Problemas específicos</p> <p>1. ¿Cuál es el grado de relación entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras; de los colaboradores de entidades educativas?</p> <p>2. ¿Cuál es el grado de relación entre las</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar el grado de relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los colaboradores de entidades educativas.</p>	<p>Hipótesis específicas</p> <p>Existe relación entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras; en los colaboradores de entidades educativas.</p>			Habilidades financieras			

<p>habilidades y capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas?</p>	<p>Determinar cuál es el grado de relación entre las habilidades y capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas.</p>	<p>Existe relación entre las habilidades y las capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas.</p>		<p>Acciones y actitudes</p>	<p>habilidades para comprender riesgos financieros</p> <p>Acciones ante el acceso de productos financieros</p> <p>actitudes en el ofrecimiento de productos financieros</p> <p>actitudes sobre sus finanzas personales</p>			<p>Instrumento de variable capacidades financieras</p>
<p>3. ¿Cuál es el grado de relación entre las acciones y actitudes y las capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas?</p>	<p>Determinar cuál es el grado de relación sobre las acciones y actitudes entre las capacidades financieras en los colaboradores de entidades educativas.</p>	<p>Existe relación sobre las acciones y actitudes entre las capacidades financieras en los colaboradores de las entidades educativas.</p>	<p>Capacidades Financieras</p>	<p>Capacidad para la planificación financiera</p>	<p>Planificación del presupuesto</p> <p>Orientación al logro de los objetivos</p>			

Anexo B. Cuadro de operacionalización

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Valoración	Fuente de información
Educación financiera	Conocimientos financieros	conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión	<p>1. Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos.</p> <p>2. Cuándo decido ahorrar en una entidad financiera se lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).</p> <p>3. Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.</p>	<p>1. Totalmente en desacuerdo</p> <p>2. En desacuerdo</p> <p>3. Indeciso</p> <p>4. De acuerdo</p> <p>5. Totalmente de acuerdo</p>	Colaboradores de entidades educativas
		conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito	<p>4. Conozco el cronograma de pagos de mi tarjeta de crédito.</p> <p>5. Sé cuánto pago por interés mensual o comisión en mi tarjeta de crédito.</p> <p>6. Evalúo los intereses que brinda las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito.</p>		
		conocimiento financiero sobre intereses bancarios	<p>7. Evalúo los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios.</p> <p>8. Analizo mi cronograma de pago cuando me hacen el desembolso de un crédito bancario.</p> <p>9. Pago anticipadamente mis préstamos bancarios.</p>		
	Habilidades	Habilidades para tomar decisiones Financieras	<p>10. Aprovecho la oportunidad y logro beneficio financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión.</p> <p>11. Analizo si me conviene tener la mayor parte de mis ahorros en una identidad financiera o invertir.</p> <p>12. Analizo mis posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito.</p>	<p>1. Totalmente en desacuerdo</p> <p>2. En desacuerdo</p> <p>3. Indeciso</p> <p>4. De acuerdo</p> <p>5. Totalmente de acuerdo</p>	Colaboradores de entidades educativas
		Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras	<p>13. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.</p> <p>14. En los últimos 12 meses he contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria y también para algún miembro de mi familia.</p>		
		habilidades para comprender riesgos	<p>15. Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir</p>		

		financieros	cual es la que más me conviene. 16. Con mucha frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.		
	Acciones y actitudes	Acciones ante el acceso de productos financieros	17. En el último año he adquirido productos financieros como, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales etc. 18. Cuándo adquiero un producto financiero sé que tasas se le aplican. 19. La información disponible en el mercado sobre productos financieros me es clara y fácil de entender.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	
		Actitudes en el ofrecimiento de productos financieros	20. Acostumbro leer o informarme acerca de los productos financieros a los que puedo acceder. 21. Actualmente he adquirido productos financieros. 22. Considero varias alternativas antes de decidir por un producto financiero.		
		Actitudes sobre sus finanzas personales	23. Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente. 24. Tengo la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos. 25. Verifico en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras.		
Capacidades Financieras	planificación financiera	Planificación del presupuesto	26. Elaboro un presupuesto para lograr mis objetivos financieros a corto o largo plazo. 27. Llevo un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro. 28. Actualmente planifico el uso del dinero recibido.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	
		Orientación al logro de los Objetivos financieros	29. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas. 30. Cumpro con mis obligaciones financieras a tiempo. 31. Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación económica.		

Anexo C: Instrumento

Cuestionario

ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS

Estimado (a); la información de esta encuesta determinara la relación que existe entre los Educacion financiera y capacidades financieras. Su participación es totalmente voluntaria y confidencial; en este sentido se solicita su participación en este estudio respondiendo el presente cuestionario. Cualquier duda o consulta que usted tenga posteriormente puede escribir a los siguientes correos, dorisbances@upeu.edu.pe ò naggib23@gmail.com.

He leído los párrafos anteriores y reconozco que al llenar y entregar este cuestionario estoy dando mi consentimiento para participar en este estudio

I. DATOS GENERALES

1. Estado civil

1. () Soltero 2. () Casado 3. () Separado / divorciado

2. ¿Cuál es el alto nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

1. () Primaria 3. () Técnico Superior 5. () Posgrado
2. () Secundaria 4. () Universitario

3. Edad

1. () De 18 a 24 años 2. () De 25 a 34 años 3. () De 35 a 44 años
4. () De 45 a 54 años 5. () Más de 55 años

4. Genero

1. () Femenino 2. () Masculino

5. Tiempo elaborando en la entidad

1. () De 1 a 12 meses 2. () De 1 a 5 años () 3. De 6 a 10 años 4. () Más de
10 años

II. EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS

Por favor conteste al siguiente grupo de preguntas y afirmaciones utilizando una escala de 1 a 5 donde:

1. Totalmente en desacuerdo 4. De acuerdo
2. En Desacuerdo 5. Totalmente de acuerdo
3. Indeciso

	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1) Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos.					
2) Cuando decido ahorrar en una entidad financiera sé lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).					
3) Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.					
4) Conozco el cronograma de pagos de mi tarjeta de crédito.					
5) Sé cuánto pago por interés mensual o comisión en mi tarjeta de crédito.					
6) Evalúo los intereses que brinda las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito.					
7) Evalúo los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios.					
8) Analizo mi cronograma de pago cuando me hacen el desembolso de un crédito bancario.					
9) Puedo pagar anticipadamente mis préstamos bancarios.					
10) Aprovecho la oportunidad, y logro beneficio financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión.					
11) Analizo si me conviene tener la mayor parte de mis ahorros en una identidad financiera o invertir.					
12) Analizo mis posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito.					

13) Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.					
14) En los últimos 12 meses he contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria y también para algún miembro de mi familia.					
15) Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene					
16) Con mucha frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.					
17) En el último año he adquirido productos financieros como, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales etc.					
18) Cuando adquiero un producto financiero sé que tasas se le aplican.					
19) La información disponible en el mercado sobre productos financieros me es clara y fácil de entender.					
20) Acostumbro leer o informarme acerca de los productos financieros a los que puedo acceder.					
21) Actualmente he adquirido productos financieros.					
22) Considero varias alternativas antes de decidir por un producto financiero.					
23) Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente.					
24) Tengo la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos.					
25) Verifico en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras.					
26) Elaboro un presupuesto para lograr mis objetivos financieros a corto o largo plazo.					
27) Llevo un registro de mis deudas gastos ingresos y ahorro.					
28) Planifico el uso del dinero recibido.					
29) Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.					
30) Cumpló mis obligaciones financieras a tiempo.					
31) Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación.					

--	--	--	--	--	--

Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Estimado (a), Dr. Carlos Daniel Corrales Ruiz, director del Colegio “Unión de Ñaña”.

Con el debido respeto nos presentamos a usted; las bachilleres **Anderson Naggib Vigo Cabanillas** y **Doris Marcela Bances Vallejos**, de la escuela profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión (UPEU). Actualmente estamos desarrollando la investigación titulada “**Educación financiera y capacidades financieras: acercamientos a la realidad de los colaboradores de entidades educativas**”; Con el propósito de Describir el nivel de educación financiera y capacidades financieras que tienen los colaboradores de las instituciones educativas, Para tal efecto se requiere recopilar datos y se ha seleccionado al personal de los Colegios, para el alcance del objetivo se solicita su participación en este estudio, completando el cuestionario que le tomará aproximadamente 07 minutos de su tiempo. Su participación es valiosa voluntaria y muy importante para este estudio. Sus respuestas se mantendrán completamente anónimas y confidenciales formando parte del resultado general en futuras presentaciones o publicaciones. No existe ningún daño físico o mental por participar en el estudio. Si tiene alguna pregunta sobre su participación, puede comunicarse al correo doribances@upeu.edu.pe y naggib23@gmail.com o con nuestra asesora Mg. Marisol Yolanda Huamán Espejo de Fernández, o a su correo marisolhuaman@upeu.edu.pe

Agradecemos su aporte y participación, el cuál contribuirá al éxito de este estudio.



Doris Bances Vallejos



Anderson Vigo Cabanillas



CARLOS CORRALES RUIZ
DNI 09726399

Anexo D: Carta de aprobación del estudio



“AÑO DEL

FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 0375-A-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 22 de junio 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 declaratoria de expedito para la sustentación de la tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado(a)/(s) por la(el)/las(los) bachiller(es), reuniendo de esta manera las condiciones previas para la sustentación;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 22 de junio de 2022, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

1. Aprobar la sustentación de los(las)/ del(de la) bachiller(es), conducente a la obtención del título profesional respectivo, en la modalidad virtual u online sincrónica.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Código	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza Secretario: Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy Vocal: Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo Asesor: Mg. Marisol Yolanda Huamán Espejo de Fernández	Doris Marcela Bances Vallejos Anderson Naggib Vigo Cabanillas	200610640 201110199	Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventista Ñaña 2021	Lunes 04 de julio a las 15:00 horas	virtual u online sincrónica

Regístrese, comuníquese y archívese.



Handwritten signature of Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Handwritten signature of Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Carretera Central Km. 19 - Ñaña. Teléf. 359-0060 / 359-0061, Fax: 359-0063, Casilla 3564, Lima 1, Perú

E-mail: asistentedecanato.fce@upeu.edu.pe



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 0376-A-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 22 de junio 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 declaratoria de expedito para la sustentación de la tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado(a)/(s) por la(el)/las(los) bachiller(es), reuniendo de esta manera las condiciones previas para la sustentación;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 22 de junio de 2022, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

1. Aprobar la sustentación de los(las)/ del(de la) bachiller(es), conducente a la obtención del título profesional respectivo, en la modalidad virtual u online sincrónica.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Código	Título	Fecha y hora reprogramada	Modalidad
Presidente: Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza Secretario: Mg. Oscar Eliel Chilón Ayay Vocal: Mg. Salomón Axel Vásquez Campos Asesor: Dr. Carlos Alberto Vásquez Villanueva	Rubén Julio Castro Sánchez	9910089	Propuesta de un diseño de control de inventarios en el área de logística de una clínica privada de Lima, Periodo 2021	Lunes 04 de julio a las 17:00 horas	virtual u online sincrónica

Regístrese, comuníquese y archívese.




Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA




Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Carretera Central Km. 19 - Ñaña. Teléf. 359-0060 / 359-0061, Fax: 359-0063, Casilla 3564, Lima 1, Perú

E-mail: asistentedecanato.fce@upeu.edu.pe

Anexo E: Evidencia de sumisión del artículo

