

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela profesional de Contabilidad



**Influencia de la educación Financiera en la administración de las
finanzas personales de los clientes de la caja Municipal de Piura,
2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Richar Jhon Barrientos Quenaya

Mileny Sumari Arapa

Asesor:

Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya

Juliaca, noviembre de 2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Candida Yaneth Flores Huarcaya, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INFLUENCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA EN LA ADMINISTRACION DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS CLIENTES DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA, 2024”** de los autores **Richar Jhon Barrientos Quenaya, Mileny Sumari Arapa**, tiene un índice de similitud de 16% 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 21 días del mes de noviembre del año 2025.



Candida Yaneth Flores Huarcaya



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 07 día(s) del mes de noviembre del año 20 25 siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Yolanda Alvaro Quispe el (la) secretario(a): Mtra. Cesar Calla Bernedo y los demás miembros: Mg. David Oswaldo Noha Ticona y el (la) asesor(a): Mtra. Candida Yaneth Flores Huaracaya con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Influencia de la educación Financiera en la administración de las finanzas personales de los clientes de la caja Municipal de Pivra, 2024 del(los) bachiller/es:

- a) Richar Jhon Barrientos Quenaya
- b) Mileny Sumari Arapa
- c) _____

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): Richar Jhon Barrientos Quenaya

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Mileny Sumari Arapa

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) 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]
 Asesor/a
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretaria/a

 Miembro

 Bachiller (c)

Índice de Contenido

RESUMEN	5
ABSTRACT	6
1. Introducción	7
2. Metodología	11
2.1 Diseño metodológico	11
2.2 Diseño muestral.....	11
2.3 Técnicas de recolección de información	13
2.4 Técnicas para el procesamiento de la información	14
3. Resultados	14
4. Discusión	19
5. Conclusión	22
6. Recomendaciones	23
7. Referencias Bibliográficas.....	24

Influencia de la educación financiera en la administración de las finanzas personales de los clientes de la caja Municipal de Piura, 2024

^a EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.

RESUMEN

En la actualidad, la educación financiera es fundamental para la gestión eficiente de las finanzas personales, siendo relevante no solo para la toma de decisiones financieras informadas, sino también para promover la estabilidad económica a largo plazo. El objetivo principal es establecer la relación de la educación financiera y las finanzas personales de los clientes de la Caja Municipal Piura en el año 2024. Se empleó una metodología con un enfoque cuantitativo y explicativo, la muestra estuvo conformada por 360 clientes seleccionados de manera aleatoria. Los resultados evidenciaron correlaciones significativas entre la educación financiera y finanzas personales ($Rho = .672$; sig. = .000), la fijación de objetivos financieros ($Rho = .672$; sig. = .001), estrategias para el pago de deudas ($Rho = .668$; sig. = .000) y medios de control financiero ($Rho = .825$; sig. = .000). En conclusión, este estudio realza la importancia de la educación financiera para mejorar la gestión de las finanzas personales, sugiriendo que a medida que aumenta los niveles de educación financiera conlleva a una mejor planificación y control financiero entre los clientes.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, objetivos financieros, estrategias pago de deudas, medios de control financiero.

ABSTRACT

Currently, financial education is fundamental for the efficient management of personal finances, being relevant not only for making informed financial decisions but also for promoting long-term economic stability. The main objective is to establish the relationship between financial education and the personal finances of Caja Municipal Piura's clients in 2024. A quantitative and explanatory methodology was used, and the sample consisted of 360 randomly selected clients. The results showed significant correlations between financial education and personal finances (Rho = .672; $p = .000$), financial goal setting (Rho = .672; $p = .001$), debt repayment strategies (Rho = .668; $p = .000$), and financial control mechanisms (Rho = .825; $p = .000$). In conclusion, this study highlights the importance of financial education for improving personal finance management, suggesting that as levels of financial education increase, it leads to better financial planning and control among customers.

Keywords: *Financial education, personal finances, financial goals, debt repayment strategies, financial management tools.*

1. Introducción

En la actualidad, la gestión adecuada de las finanzas personales se ha convertido en una habilidad esencial para el bienestar económico de los individuos y sus familias. Con el crecimiento del sistema financiero en el Perú y la creciente inclusión de sectores tradicionalmente excluidos, muchas personas tienen hoy acceso a productos financieros como créditos, tarjetas, cuentas de ahorro y otros instrumentos. Sin embargo, este caso no siempre se acompaña de los conocimientos necesarios para tomar decisiones sostenibles y responsables, lo que puede llevar a problemas como sobre endeudarse, la falta de ahorro y la inestabilidad financiera.

La educación financiera se presenta como un factor importante en este contexto ya que permite a las personas desarrollar competencias para administrar sus recursos, planificar sus gastos, comprender los riesgos financieros y aprovechar de manera adecuada los productos que ofrecen las entidades del sistema financiero. Varios estudios han demostrado que un mayor nivel de educación financiero está relacionado con mejores prácticas de ahorro, endeudamiento y planificación.

En este contexto, la Caja Municipal Piura cumple un rol importante en la intermediación y la inclusión económica de miles de personas de la región. No obstante, se ha observado que muchos de sus clientes presentan dificultades en el manejo de sus finanzas personales, lo cual podría estar relacionado con bajos niveles de educación financiera. Esta situación genera interrogantes sobre la relación entre los conocimientos financieros y el comportamiento económico de los usuarios de esta institución.

En la actualidad donde la mayoría de las personas no quiere depender de nadie y busca emprender es muy importante que se desarrolle una buena educación financiera que conlleva a utilizar herramientas financieras para una buena organización y manejo de sus finanzas personales.

Según López (2023), a nivel mundial, países como Noruega, Dinamarca y Suecia lideran en términos de educación financiera, con un 71% de su población demostrando un alto nivel de competencia en esta área. Estos países han integrado la educación financiera de manera efectiva en sus sistemas educativos y políticas públicas, lo que ha resultado en ciudadanos que no solo entienden conceptos financieros complejos, sino que también aplican este conocimiento para tomar decisiones económicas informadas y mantener una estabilidad financiera personal.

En contraste, la situación en Perú presenta una problemática significativa. De acuerdo con un informe reciente de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023), el 46% de la población peruana posee un nivel medio de educación financiera, mientras que solo el 13% cuenta con un nivel adecuado de conocimientos financieros adecuados. Además, un 41% de los peruanos carece de las habilidades financieras necesarias, lo que limita su capacidad para gestionar recursos, planificar a futuro y tomar decisiones financieras informadas

Las finanzas personales, según Riveros & Eduardo (2020), son la gestión de los ingresos de una persona obtenidos a través de su trabajo físico o intelectual, o mediante inversiones de capital. Estos ingresos permitirán a las personas cubrir sus gastos y acumular riqueza.

De igual manera, Olmedo (2029) destaca la importancia de una buena planificación financiera, porque ayuda a los individuos a alcanzar metas, objetivos y tomar decisiones financieras acertadas para el presente y futuro. La educación financiera permite comprender el funcionamiento de las finanzas globales y personales, según Avendaño et al. (2021) se considera como un proceso, estrategia o herramienta que desarrolla actitudes y destrezas para tomar decisiones financieras informadas.

Por otro lado, Portilla et al. (2021) menciona que la educación financiera esta asociada con la capacidad de manejar tanto el sistema bancario como el o bancario, evitando sobre endeudamiento y gastos excesivos. En este sentido, Quicaño (2022) realza que la educación financiera es clave para el crecimiento financiero personal basado en la información acumulada

a lo largo del tiempo, las dimensiones esenciales incluyen el conocimiento financiero, las habilidades financieras y las actitudes financieras.

Romero et al. (2021) señalan que el conocimiento financiero se refiere al nivel de comprensión de los conceptos financieros, la capacidad de entender y aplicar de manera afectiva en la toma de decisiones en su vida cotidiana.

Para determinar el impacto que tiene la educación en las finanzas personales, es fundamental considerar diversos estudios previos que exploran la relación desde diferentes enfoques. Los estudios analizados proporcionan una visión detallada sobre como la educación financiera influye en el comportamiento económico y el bienestar de los individuos.

Mora (2018) en su investigación determino el impacto de los programas de educación financiera impartidos por los bancos de Ibagué, su metodología fue cuantitativa, no experimental y de corte transversal. Obtuvo como resultados que, aunque los bancos ofrecen estrategias de educación financiera. Si bien los usuarios comprenden temas como el ahorro, la inversión y el manejo de deudas, carecen de conocimiento sobre la planificación financiera y el funcionamiento del sistema financiero.

En contraste, De la Cruz et al. (2022) investigaron si el conocimiento financiero influye en el bienestar financiero de usuarios de tarjetas de crédito y préstamos personales en Perú. El estudio, de enfoque cuantitativo y no experimental, mostró que el 76.71% de los participantes experimenta bienestar financiero, aunque solo el 5% ahorra. Más del 75% tiene un presupuesto, pero pocos tienen metas financieras. Además, el 88% llega a fin de mes, y mientras el 60% posee conocimientos financieros subjetivos, el 85% tiene conocimientos objetivos. En conclusión, el conocimiento financiero subjetivo no resulta positivo para el bienestar financiero muy posiblemente por las consecuencias que el exceso de confianza trae consigo, como, por ejemplo, la mayor propensión al riesgo.

Por otro lado, Cruz y Gálvez (2021) analizaron el impacto de la educación financiera en las finanzas personales durante la pandemia en el caserío de Santa Ana. El estudio, de tipo

aplicado con un diseño no experimental y enfoque cuantitativo, evaluó a 52 adultos seleccionados mediante muestreo no probabilístico. Se encontró que el 52% de los participantes considera que sus conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones, y el 31% percibe una alta incidencia. Se llegó a la conclusión, que la educación financiera incide significativamente en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana.

Además, Ramos y Servan (2021) investigaron la relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria en Lima. El estudio, de tipo básico y nivel descriptivo correlacional, empleó un diseño no experimental con un enfoque cuantitativo. La muestra incluyó a 136 ahorristas, utilizando encuestas como técnica y cuestionarios como instrumento. La validez fue verificada por expertos, y la confiabilidad se evaluó con el Alfa de Cronbach, obteniendo 0.853 para finanzas personales y 0.847 para educación financiera. Se concluyó que existe una relación positiva fuerte entre las variables, con una significancia bilateral de 0.000 y un coeficiente de correlación de 0.910.

Asimismo, López (2022) investigó la relación entre la educación financiera y la libertad financiera entre los trabajadores del contact center de Scotiabank en Lima. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional, y un diseño no experimental transaccional. Su muestra fue de 199 individuos y sus datos fueron procesados mediante SPSS y como resultados confirmaron la existencia significativa entre la educación y libertad financiera llegando a la conclusión que el conocimiento y la correcta aplicación de las finanzas personales permite construir riqueza obteniendo activos y reduciendo pasivos.

La presente investigación tiene una relevancia práctica para la Caja Piura al proporcionar una base sólida para el desarrollo de nuevas estrategias que promuevan la educación financiera para sus clientes, también permitirá que la entidad financiera identifique áreas clave donde se necesite mejorar la educación financiera y diseñar intervenciones específicas como programas

educativos y talleres para fortalecer la capacidad de los ahorristas en el manejo de sus finanzas personales.

Este estudio tiene como objetivo general analizar la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los clientes de la Caja Piura, 2024. Se busca identificar el nivel de conocimientos financieros de los usuarios, las prácticas más comunes en el manejo del dinero, y cómo estos factores se relacionan con su estabilidad económica y capacidad de toma de decisiones. A través de esta investigación, se pretende brindar insumos que permitirá a la entidad financiera diseñar estrategias de capacitación y formación, con el fin de contribuir al desarrollo económico responsable de sus clientes.

2. Metodología

2.1 Diseño metodológico

La presente investigación es cuantitativa, no experimental, transversal y correlacional, según Hernández y Baptista (2018). El enfoque cuantitativo y de diseño no experimental.

El estudio es de corte transversal porque la recolección de datos se llevó a cabo en un único momento, es de nivel explicativo este tipo de estudio busca medir el impacto de la variable independiente sobre la variable dependiente.

2.2 Diseño muestral

La población del estudio está compuesta por 5710 clientes ahorristas de la Caja Municipal Piura en la ciudad de Juliaca. Para seleccionar la muestra, se empleó la técnica de muestreo probabilístico aleatorio simple. Esta técnica asegura que cada cliente ahorrista tenga la misma probabilidad de ser incluido en la muestra, lo que garantiza la representatividad de los resultados.

Dado que se cuenta con una población amplia y conocida, se aplicará la siguiente fórmula para determinar el tamaño de la muestra del estudio:

$$n = \frac{N * Z_{\infty}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\infty}^2 * p * q}$$

Teniendo los siguientes valores:

Nivel de Confianza (A)	95% - 0.95
Coefficiente de Confianza (Z)	1.96
Probabilidad de Éxito (p)	0.5
Probabilidad de Fracaso (q)	0.5
Tamaño de la Población (N)	5 710
Nivel de Error (e)	5% - 0.05
Tamaño de Muestra (n)	A determinar

Reemplazando en la fórmula:

$$n = \frac{5710 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (5710 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{54\ 838\ 840}{152\ 329}$$

$$n = 360$$

Tras aplicar este método, se determinó que una muestra adecuada consta de 360 clientes ahorristas, quienes proporcionarán información valiosa para el análisis del estudio.

Criterios de inclusión

- Clientes activos que mantienen una cuenta vigente con un mínimo de 6 meses de antigüedad garantizando experiencia suficiente con los servicios de la caja Piura.
- Clientes que realizaron movimientos financieros activos (Depósitos, créditos, consultas, retiros) durante el periodo de estudio.
- Clientes que desearon participar de manera voluntaria en el estudio.

Criterios de exclusión

- Clientes inactivos o con cuentas cerradas ya que no forman parte de la población operativa actual de la entidad.
- Personas que laboren en la caja para evitar sesgos en las respuestas.
- Clientes que no desearon participar y entregaron encuestas incompletas.

2.3 Técnicas de recolección de información

Se utilizará dos cuestionarios para las variables “Educación Financiera” y “Finanzas Personales”.

Para medir la variable "Finanzas Personales", se aplicará el cuestionario desarrollado por Huaranca (2019), el cual evalúa tres dimensiones: fijación de objetivos, estrategias para el pago de deudas personales y medios de control. El instrumento consta de 15 ítems. Los ítems correspondientes a la dimensión de fijación de objetivos son: 1, 2, 3, 4, 5, 6 y 7. Para la dimensión de estrategias para el pago de deudas personales, se incluyen los ítems 8, 9, 10 y 11. Finalmente, la dimensión de medios de control abarca los ítems 12, 13, 14 y 15.

Las respuestas se registran en una escala de Likert con las siguientes opciones: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5). El objetivo principal de este instrumento es determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera. El cuestionario ha demostrado una confiabilidad de 0.853.

Para medir la variable "Educación Financiera", se aplicará el cuestionario desarrollado por Portilla (2019). Este cuestionario evalúa tres dimensiones: conocimiento financiero, habilidades financieras y actitudes financieras, y consta de 15 ítems. La dimensión del conocimiento financiero incluye los ítems 16, 15, 17, 18, 19, 20, 21, 22 y 23. La dimensión de las habilidades financieras está compuesta por los ítems 24, 25, 26 y 27, mientras que la de actitudes financieras abarca los ítems 28, 29 y 30.

Las respuestas se registran en una escala de Likert con las siguientes opciones: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5). El objetivo principal de este

instrumento es determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera. Cabe destacar que el cuestionario ha demostrado una confiabilidad de 0.847.

2.4 Técnicas para el procesamiento de la información

La recolección de datos, fueron codificados y organizados inicialmente en Microsoft Excel, lo cual permitió estructurar cuadros y tablas para una visualización preliminar clara. Posteriormente, el análisis estadístico fue realizado en IBM SPSS Statistics 27, de acuerdo con la naturaleza de las variables del estudio. Se aplicaron procedimientos descriptivos para calcular medidas como la media, desviación estándar y error estándar, lo que permitió caracterizar cuantitativamente a la muestra. Dado que la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov arrojó valores significativos menores a 0.05, se determinó que los datos no seguían una distribución normal; por tanto, se utilizó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Este análisis reveló una correlación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales ($r = 0.765$, $p = 0.000$), así como entre la educación financiera y sus dimensiones: fijación de objetivos ($r = 0.710$), estrategias de pago de deudas ($r = 0.667$) y medios de control ($r = 0.729$). Estos resultados confirmaron la solidez estadística del estudio y respaldaron las conclusiones formuladas, permitiendo establecer con claridad la relación entre las variables analizadas.

3. Resultados

Resultados descriptivos

En la Tabla 1, en términos de edad, la mayoría de los clientes ahorristas de la Caja Municipal en Juliaca, se encuentra en el rango de 36 a 40 años, representando el 21.10% de la muestra, seguido por aquellos de 31 a 35 años con el 19.70%, y 41 a 45 años con el 18.10%. Los grupos más jóvenes, de 20 a 25 años y 26 a 30 años, constituyen el 13.90% y el 16.90%, respectivamente, mientras que los mayores de 46 años representan el 10.30%. En términos de

género, el 52.50% de los participantes son del género femenino y el 47.50% del género masculino.

Tabla 1

Características sociodemográficas de la población de estudio

Variable	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Edad	20 a 25 años	50	13.90 %
	26 a 30 años	61	16.90 %
	31 a 35 años	71	19.70 %
	36 a 40 años	76	21.10%
	41 a 45 años	65	18.10%
	Mas de 46 años	37	10.30%
Género	Femenino	189	52.50%
	Masculino	171	47.50%
Total		360	100%

Nota: Elaboración Propia

La Tabla 2, en relación con las finanzas personales, el 48.60% de los clientes gestiona sus finanzas adecuadamente "a veces", mientras que 21.40% no lo hace "casi nunca" y solo 1.90% afirma que lo hace "siempre". En cuanto a la educación financiera, el 49.40% de los clientes se educa financieramente "a veces", el 21.90% lo hace "casi nunca", y solo el 6.40% lo hace "siempre".

Tabla 2

Análisis descriptivo de las variables de estudio – general

		Frecuencia	Porcentaje
Finanzas Personales	Casi Nunca	77	21.40%
	A veces	175	48.60%
	Casi Siempre	101	28.10%
	Siempre	7	1.90%

Educación Financiera	Casi Nunca	79	21.90%
	A veces	178	49.40%
	Casi Siempre	80	22.20%
	Siempre	23	6.40%
Total		360	100%

Prueba de normalidad:

Según la Tabla 3, los resultados de la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov muestran valores de significación (Sig.) de 0.000 para ambas variables, "Finanzas Personales" (estadístico = 0.256) y "Educación Financiera" (estadístico = 0.277). Dado que estos valores son menores que 0.05, podemos decir que ambas variables no siguen una distribución normal. Por lo tanto, se utilizará el coeficiente de correlación de Rho Spearman.

Tabla 3

Análisis de la prueba de normalidad Kolmogorov-Sminov

Variables	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Finanzas Personales	.256	360	.000
Educación Financiera	.277	360	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Resultados correlacionales

En la tabla 4, la educación financiera está altamente correlacionada con la gestión de las Finanzas Personales (Rho = 0.765, P = 0.000), la Fijación de Objetivos (Rho = 0.710, P = 0.000), las Estrategias para el Pago de Deudas Personales (Rho = 0.667, P = 0.000), y los Medios de Control (Rho = 0.729, P = 0.000). Estos resultados sugieren que un mayor nivel de educación financiera está estrechamente vinculado a una mejor capacidad para gestionar las finanzas personales, establecer objetivos financieros claros, aplicar estrategias efectivas para el pago de

deudas y utilizar herramientas de control financiero, reflejando la importancia de una educación financiera sólida en la mejora de las prácticas de gestión financiera.

Tabla 4

Análisis de correlación entre las variables de estudio

Variables	Educación financiera	
	Rho	p
Finanzas Personales	,765**	0.000
Fijación de Objetivos	,710**	0.000
Estrategias Para El Pago De Deudas Personales	,667**	0.000
Medios de Control	,729**	0.000

Resultados de Regresión

En la tabla 5, se muestra que el 50.5% de la variabilidad en la fijación de objetivos financieros de los clientes puede explicarse por la educación financiera, evidenciando una relación moderada entre ambas variables. El coeficiente de educación financiera es 0.672, lo que indica que un incremento en la educación financiera se asocia positivamente con una mayor capacidad para fijar objetivos financieros. Este coeficiente es estadísticamente significativo ($p < 0.000$), lo que refuerza la conclusión de que una mejor educación financiera contribuye de manera significativa a una mayor eficacia en la fijación de objetivos financieros.

Tabla 5

Coefficiente de regresión múltiple de Educación Financiera sobre la Fijación de Objetivos Financieros

Modelo R2= .505		Coeficientes no estandarizados		t	Sig.
		B	Desv. Error		
1	(Constante)	1.100	.113	9.693	.000
	Educación Financiera	.672	.035	19.160	.000

a. Variable dependiente: Fijación de Objetivos Financieros

Según la tabla 6, el modelo muestra que el 43% de la variabilidad en las estrategias para el pago de deudas personales se explica por la educación financiera. El coeficiente de educación financiera es 0.668, lo que indica que cada incremento en la educación financiera está asociado con una mejora en las estrategias para el pago de deudas personales. Este coeficiente es estadísticamente significativo ($p < 0.000$), lo que demuestra que una mayor educación financiera influye positivamente en la eficacia de las estrategias utilizadas por los clientes para gestionar sus deudas.

Tabla 6

Coefficiente De Regresión De La Educación Financiera Sobre Las Estrategias Para El Pago De Deudas Personales

Modelo R2= .430		Coeficientes no estandarizados		t	Sig.
		B	Desv. Error		
1	(Constante)	1.067	.132	8.114	.000
	Educación Financiera	.668	.041	16.439	.000

a. Variable dependiente: Estrategias para el pago de deudas personales

Según la tabla 7, el modelo muestra que el 56.1% de la variabilidad en los medios de control utilizados por los clientes para gestionar sus finanzas puede ser explicado por la educación financiera. El coeficiente de educación financiera es 0.825, lo que indica que, por cada unidad adicional de educación financiera, los medios de control empleados por los clientes mejoran significativamente. Este coeficiente es altamente significativo ($p < 0.000$), lo que evidencia que una mayor educación financiera está asociada con una mejora notable en la utilización de medios de control financiero por parte de los clientes.

Tabla 7

Coeficiente de regresión de educación financiera sobre los medios de control

Modelo R2= .561		Coeficientes no estandarizados			Sig.
		B	Desv. Error	t	
1	(Constante)	.778	.125	6.233	.000
	Educación	.825	.039	21.394	.000

a. Variable dependiente: Medio de Control

4. Discusión

La presente investigación tiene como objetivo principal establecer la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los clientes de la Caja Municipal Piura en 2024.

La distribución de la población estudiada muestra una proporción significativa de clientes en el rango de edad de 36 a 40 años, representando el 21.10% de la muestra. Este dato sugiere una tendencia de ahorro más prominente en la mediana edad, posiblemente debido a la estabilidad financiera alcanzada en esta etapa de la vida. Además, los grupos de edad de 31 a 35 años y 41 a 45 años también tienen una presencia considerable, lo que refuerza la importancia de este período en la actividad de ahorro. Aunque los jóvenes de 20 a 30 años constituyen una

menor proporción, su participación es aún notable, indicando un interés emergente en el ahorro temprano.

En relación con la variable finanzas personales los resultados muestran que el 48.60% de los clientes tiene un manejo de sus finanzas “A veces”, por otro lado, un 21.40% lo hace “casi nunca” y solo el 1.9% lo hace “siempre”. Este resultado se alinea con los hallazgos de la Asociación de bancos del Perú, que indica que solo el 32% gestiona adecuadamente sus finanzas, mientras que el 59% gasta más de lo que ingresa, recurriendo a préstamos y tarjetas de crédito para cubrir sus gastos. Este problema es aún más grave en las regiones más vulnerables del interior del país, donde más del 60% enfrenta dificultades financieras (ASBANC, 2023). Asimismo, Campos (2024) afirma que la falta de educación financiera es una de las principales causas de un mal manejo de sus finanzas personales. Por otro lado, Delgado (2023) afirma que una mala gestión de las finanzas puede llevar a sobre endeudamiento, ansiedad y estrés, en personas que tienen crédito vigente un mal manejo de las finanzas puede afectar su puntaje crediticio y la capacidad de ahorrar para su futuro. De la misma manera, Kwan y Alegre (2023) destacan que una mala gestión financiera aumenta los niveles de estrés y sugieren que la planificación financiera regular está asociada con el logro de objetivos financieros.

Respecto a la educación financiera los datos revelan un patrón similar al observado a las finanzas personales. El 49.40% de los clientes se educa “a veces”, mientras que el 22.20% lo hace “casi siempre” y el 21.90% “casi nunca”. En este sentido, Vallejos (2024) señala que la falta de educación financiera lleva a tomar decisiones equivocadas tales como el endeudamiento excesivo y la inversión en productos y proyectos de alto riesgo. Asimismo, Ardila y Medina (2019) afirma que esta deficiencia se debe a la poca orientación y apoyo de parte de las entidades privadas y estatales lo que contribuye a una falta generalizada de sensibilización sobre el manejo de las finanzas. Castiblanco et al. (2022) asocian los niveles bajos de educación financiera con la pobreza, sugiriendo que la falta de conocimientos financieros limita las oportunidades económicas. En esta misma línea de investigación, Mungaray et al. (2021) mencionan que una

adecuada educación financiera puede mejorar de manera significativa sobre el bienestar económico al facilitar una mejor planificación financiera.

Los hallazgos de correlación de este estudio demuestran una relación fuerte entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales con un Rho de Spearman de 0.765. Estos resultados se alinean con el estudio de Cruz y Gálvez (2021) quienes encontraron una relación positiva alta de 0.995, por otro lado, Luque (2021) mostraron un coeficiente de 0.82 en clientes de Caja Piura en una agencia en Iquitos, mientras que Ramos y Serván (2021) evidenciaron una relación de 0.910 en una entidad de Lima. Asimismo, Antón y Matos (2021) en su estudio llegaron a la conclusión que una mejor educación financiera permite tener una mejor toma de decisiones sobre ahorro, presupuestos, administración de crédito e inversiones.

El primer objetivo específico fue determinar la relación entre la educación financiera y la fijación de objetivos, los resultados muestran una relación positiva y significativa ($Rho = 0.710$; $p = 0.00$) esto demuestra que un mayor nivel de educación financiera está vinculado con una capacidad de fijar y alcanzar metas financieras claras. Además, la regresión demuestra que el 50.5% de la variabilidad en la fijación de objetivos financieros se explica por la educación financiera ($B = 0.672$). Estos hallazgos sugieren que una educación financiera más robusta mejora el establecimiento y cumplimiento de metas financieras, realzando la importancia de las intervenciones educativas en la mejora de la capacidad de los clientes para definir y alcanzar objetivos financieros.

Respecto al segundo objetivo se halló una relación positiva alta y significativa ($Rho = 0.667$; $p = 0.00$), esto demuestra que una mejor educación financiera está vinculada con una mejor fijación de estrategias para el pago de deudas. El análisis de regresión demuestra que el 43% de la variabilidad en las estrategias de pago de deudas se explica por una buena educación financiera ($B = 0.668$). Por lo tanto, la educación financiera contribuye de manera significativa a una mejor gestión de deudas, sugiriendo que la capacitación financiera puede mejorar la capacidad de las personas para implementar estrategias efectivas sobre el manejo de deudas.

Finalmente, respecto al tercer objetivo específico que fue determinar la relación de la educación financiera con los medios de control de los clientes, los resultados muestran una relación alta y significativa ($Rho = 0.729$; $p = 0.00$). De la misma manera la regresión lineal demuestra que el 56.1% de la variabilidad en el uso de control financieros explica por la educación financiera ($B = 0.825$) revelando que a mayor nivel de educación financiera esta vinculado con un uso más efectivo de herramientas de control financiero, indicando que mejorar la educación financiera puede reforzar de manera significativa la capacidad de los clientes para manejar y monitorear sus finanzas con mayor eficiencia y eficacia.

5. Conclusión

En conclusión, la investigación demuestra que la educación financiera influye de manera significativa en la gestión de las finanzas personales de los clientes de la Caja Municipal Piura. Se muestra que quienes poseen mayores conocimientos financieros muestran una mejor capacidad para administrar sus recursos, establecer metas claras, controlar gastos y aplicar estrategias efectivas para el manejo de las deudas lo que refleja un comportamiento económico más responsable y planificado.

De igual manera se concluye que la educación financiera es un factor determinante para fortalecer la estabilidad económica de las personas. Los resultados obtenidos confirman que una sólida de educación financiera no solo mejora la toma de decisiones en el ámbito personal, sino también favorece la sostenibilidad económica a largo plazo reflejando un impacto positivo tanto en el bienestar individual como la estabilidad financiera general en los clientes.

6. Recomendaciones

Se recomienda que los clientes de la Caja Municipal Piura deben fortalecer sus finanzas mediante cursos y talleres sobre manejo del dinero, presupuestos y planificación financiera lo que les permitirá administrar mejor sus recursos, fijar metas realistas y mantener estabilidad económica.

La Caja Municipal Piura, por su parte debe desarrollar programas de educación financiera con talleres, seminarios y asesorías personalizadas que orienten a los clientes en temas de ahorro, inversión y gestión del dinero.

Finalmente, se sugiere que futuras investigaciones amplíen en el estudio en distintas regiones y grupos poblacionales incorporando métodos cualitativos y análisis a largo plazo para evaluar con mayor profundidad el impacto de la educación financiera en la estabilidad económica.

7. Referencias Bibliográficas

- Antón, A. T., & Matos, A. (2021). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Universidad de Piura. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>
- Ardila, J. & Medina, G. (2019) La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de maría. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. In *Enfoques Consulting EIRL*. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- ASBANC (2023) *Asbanc: el 46% de los peruanos no logran cubrir sus necesidades básicas*. Finanzasaltoque.pe. Recuperado de: <https://finanzasaltoque.pe/noticias/PO2>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). *Financial Perceptions and Skills Among University Students. Formacion Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Campos, I. (2024). *El costo invisible: El mal manejo de las finanzas personales*. Universidad de Panamá UpInforma Diario Digital. <https://upinforma.com/nuevo/info.php?cat=opinion&id=1597>
- Castiblanco Aguas, J. V., González Moreno, L. Á., & Restrepo Acosta, J. P. (2022). *Análisis de la educación financiera y su incidencia con la pobreza oculta en estudiantes de la universidad de la Salle*. Edu.com. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1681&context=finanzas_comercio
- 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 [Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/88962>
- 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*. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/88962/Cruz_RA-G%C3%A1lvez_FEI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- De La Cruz Peña, J. C., Ore Quezada, R., Paz Iglesias, G. K., & Quispe Carhuapoma, E. (2020). Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de

- crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019 [Universidad ESAN]. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/6505342>
- Delgado, J. D. (2023). *3 problemas por las malas finanzas personales*. LinkedIn.com. <https://es.linkedin.com/pulse/3-problemas-por-las-malas-finanzas-personales-janet-delgado-gonz%C3%A1lez>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Education.
- Huaranca, R. (2019). *Las finanzas personales y la productividad laboral de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Ascensión-Huancavelica periodo 2017*. [Tesis de posgrado, Universidad Nacional del centro del Perú]. <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5221/FINANZAS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. Á. (2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. *Quipukamayoc*, 31(65), 99–107. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24989>
- Lopez Mallea, R. E. (2022). *La educación financiera y la libertad financiera en los trabajadores del contact center de Scotiabank Lima año 2022* [Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92435>
- Lopez, E. (2023). *Financiera en niños de preescolar** Resumen La investigación sobre educación financiera para niños de educación. February.
- Luque, D. (2021). *Educación financiera y gestión de las finanzas personales de los clientes de caja Piura, Iquitos 2020*. Edu.pe. https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/91111/Doorlita_Tesis_Maestria_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mora Caballero, W. A. (2018). *La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima* [Universidad del Tolima]. <https://repository.ut.edu.co/entities/publication/f5c60115-4fc7-45fc-acc9-4cc0c9af2d03>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123–144.
- Portilla, J., Guevara, L. De, Alain, A., Aucapuri, H., Alejandro, D., & Santos, L. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 556–583. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Quicaño-Imata, R. (2022). *Fronteras en Ciencias de la Administración*. Julio-Setiembre, 2022(1), 1. Shell, A. (2016). SISTEMA DE SEGUROS
- Ramos Changanqui, T. L., & Servan Tafur, S. M. (2021). Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 [Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77746>
- Ramos Changanqui, T. L., & Servan, T. S. M. (2021). *Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021*. Edu.pe. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos_CTL-Servan_TSM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Riveros Cardozo, R. A., & Silvio, E. B. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc*, 16, 235–247. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235
- Superintendencia de Banca, S. y. A. (2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*. Gob.pe. <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Vallejos, J. (2024). *Las finanzas y su impacto en la economía del Perú: causas, efectos y recomendaciones*. Edu.Pe. <https://www.ucv.edu.pe/noticias/las-finanzas-y-su-impacto-en-la-economia>

8. Anexos

Anexo A: Evidencia de sumisión



Revista: Revista de Contabilidad y Finanzas

Fecha de sumisión: 06 de agosto de 2025.

Link de la revista: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>

ISSN: 15197077, 1808057X

Anexo B: Resolución de inscripción de perfil de proyecto



“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO”

RESOLUCIÓN N° 119-C-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 15 de mayo de 2024

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Richar Jhon Barrientos Quenaya**, identificado(a) con código Universitario N° 201520826 y **Mileny Sumari Arapa**, identificado(a) con código Universitario N° 201323233, 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 designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el título profesional;

Que **Richar Jhon Barrientos Quenaya y Mileny Sumari Arapa**, ha(n) concluido el desarrollo de la tesis en formato artículo y con la opinión favorable de su asesor, solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 15 de mayo de 2024, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador (Art .56), responsable de analizar, observar y aprobar el trabajo de investigación presentada por los(las)/el(la) bachilleres, mediante la emisión de un dictamen, se les otorga un plazo máximo de diez (10) días hábiles (Art. 56.3), posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial.

Estudiantes	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Richar Jhon Barrientos Quenaya	201520826	Contabilidad y Gestión Tributaria	Las finanzas personales y la educación financiera de los clientes de una caja municipal, 2024	Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya	Dictaminador 1: Mtro. César Calla Bermedo. Dictaminador 2: Mg. David Oswaldo Noha Ticona
Mileny Sumari Arapa	201323233				

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo C: Instrumento de recolección de datos

Estimado(a) participante:

Por favor, lea cuidadosamente cada una de las afirmaciones y marque la opción que mejor refleje la frecuencia con la que realiza dicha acción o con la que se identifica, según la siguiente escala: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5). La información recogida será confidencial y se usará exclusivamente con fines académicos.

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

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