

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y capacidades financieras en los  
trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca - 2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Karol Lizbeth Quispe Mamani  
Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez  
Gladys Yudith Chambi Coasaca

**Asesor:**

Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco

**Juliaca, setiembre de 2025**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS EN LOS TRABAJADORES DE UNA CLÍNICA DE LA CIUDAD DE JULIACA - 2024”** de los autores **Karol Lizbeth Quispe Mamani, Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez y Gladys Yudith Chambi Coasaca**, tiene un índice de similitud de 18% 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 25 días del mes de setiembre del año 2025.



---

Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco

## Lista de Contenido

Resumen .....	5
Abstract .....	6
Introducción .....	7
2. Revisión de la literatura.....	11
2.1. Educación financiera .....	11
2.1.1. Inteligencia Financiera .....	12
2.1.2. Hábitos de ahorro .....	13
2.1.3. Economía familiar .....	13
2.1.4. Gastos .....	13
2.1.5. Ahorros.....	14
2.2. Habilidades financieras .....	14
2.3. Capacidades financieras .....	14
2.4. Planificación financiera.....	15
3. Metodología .....	16
3.1. Diseño metodológico.....	16
3.2. Diseño muestral.....	17
3.3. Instrumento.....	17
3.4. Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información .....	18
4. Resultados .....	19
4.1. Presentación de resultados descriptivos .....	19
4.2. Análisis mediante la prueba estadística específica.....	21
4.2.1. Análisis, interpretación de los resultados .....	22
5. Discusiones.....	30
6. Conclusión.....	32
Lista de Referencias .....	33
Anexos.....	37

## Lista de Tablas

<b>Tabla 1.</b> <i>Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Sexo</i> .....	19
<b>Tabla 2.</b> <i>Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según la Edad</i> .....	19
<b>Tabla 3.</b> <i>Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Estado Civil</i> .....	20
<b>Tabla 4.</b> <i>Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según la Área donde trabaja.</i> .....	20
<b>Tabla 5.</b> <i>Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Grado Académico.</i> .....	21
<b>Tabla 6.</b> <i>Educación financiera y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca</i> .....	22
<b>Tabla 7.</b> <i>Prueba Rho de Spearman Correlaciones para Educación financiera y las capacidades financieras</i> .....	23
<b>Tabla 8.</b> <i>Relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los directivos y colaboradores de un establecimiento clínico de la ciudad de Juliaca.</i> .....	24
<b>Tabla 9.</b> <i>Prueba Rho de Spearman Correlaciones para conocimiento financiero y las capacidades financieras</i> .....	25
<b>Tabla 10.</b> <i>Relación entre las acciones y actitudes de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca</i> .....	26
<b>Tabla 11.</b> <i>Prueba Rho de Spearman Correlaciones para habilidades y las capacidades financieras</i> .....	27
<b>Tabla 12.</b> <i>Relación entre las acciones y actitudes y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca</i> .....	28
<b>Tabla 13.</b> <i>Prueba Rho de Spearman Correlaciones para acciones y actitudes y la capacidad financiera.</i> .....	29

# **Educación financiera y capacidades financieras en los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca - 2024**

## **Resumen**

Este estudio analiza la relación entre la educación financiera y capacidades financieras en los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca - 2024 (Perú). Mediante un enfoque cuantitativo no experimental, con diseño descriptivo-correlacional, se aplicó un cuestionario validado ( $\alpha$  Cronbach = 0.940) a una muestra de 145 trabajadores seleccionados mediante muestreo aleatorio simple. Se evaluaron tres dimensiones: conocimiento financiero (presupuestos, tasas de interés, créditos), habilidades financieras (toma de decisiones, planificación) y acciones/actitudes (ahorro, control de gastos). Los resultados, analizados con la prueba Rho de Spearman, revelaron una correlación moderada y significativa entre educación financiera y capacidades financieras ( $\rho = 0.493$ ;  $*p* < 0.01$ ). Destacó la dimensión de acciones y actitudes ( $\rho = 0.540$ ), evidenciando que comportamientos como el control presupuestario y la prevención de deudas impactan directamente en la gestión económica personal. Por el contrario, el conocimiento teórico mostró menor influencia ( $\rho = 0.365$ ), lo que sugiere la necesidad de complementar la formación conceptual con prácticas aplicadas. Se concluye que la educación financiera es un predictor clave para mejorar de la gestión de las finanzas en entornos laborales, reduciendo riesgos de endeudamiento y promoviendo decisiones económicas responsables. Estos hallazgos respaldan la implementación de programas de capacitación en instituciones peruanas, alineados con las políticas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, para fortalecer el bienestar financiero de los trabajadores.

**Palabras Clave:** Educación financiera, Capacidades financieras, Gestión financiera personal, Toma de decisiones financieras, Bienestar económico personal

# **Financial education and financial capabilities among workers at a clinic in the city of Juliaca – 2024**

## **Abstract**

This study analyzes the relationship between financial education and financial capabilities among workers at a clinic in the city of Juliaca - 2024 (Peru). Using a non-experimental quantitative approach with a descriptive-correlational design, a validated questionnaire (Cronbach's  $\alpha = 0.940$ ) was administered to a sample of 145 workers selected through simple random sampling. Three dimensions were evaluated: financial knowledge (budgets, interest rates, loans), financial skills (decision-making, planning), and actions/attitudes (saving, expense control). The results, analyzed using Spearman's Rho test, revealed a moderate and significant correlation between financial education and financial capabilities ( $\rho = 0.493$ ;  $*p* < 0.01$ ). The dimension of actions and attitudes stood out ( $\rho = 0.540$ ), showing that behaviors such as budget control and debt prevention have a direct impact on personal financial management. In contrast, theoretical knowledge had less influence ( $\rho = 0.365$ ), suggesting the need to complement conceptual training with applied practices. It is concluded that financial education is a key predictor for improving financial management in work environments, reducing the risks of indebtedness and promoting responsible economic decisions. These findings support the implementation of training programs in Peruvian institutions, aligned with the policies of the Superintendency of Banking, Insurance, and Pension Fund Administrators, to strengthen the financial well-being of workers.

**Keywords:** Financial education, Financial capabilities, Personal financial management, Financial decision-making, Personal economic well-being

## Introducción

En años recientes, diversas investigaciones han llegado a demostrar que el grado de conocimiento acerca de educación financiera dentro del Perú es bastante bajo; contar otro discernimiento financiero proporciona grandes beneficios con respecto a las empresas y también hacia la persona.

Uno de los mayores problemas que se observa en la actual sociedad es la falta de conocimiento financiero, lo que con lleva a tomar decisiones inadecuadas sobre conllevar una deuda. En estos últimos años se ha podido evidenciar según investigaciones realizadas lo relevante aquí es que en el contexto en el que muchas personas en el país residen, poseer conocimientos acerca de finanzas es beneficioso.

La presente investigación es así, en gran parte, para responder el interrogante de qué es el significado de la educación financiera en el día a día. Es una pregunta que, sin duda, hay que responder para beneficiar a los individuos y a los hogares en los que estos se integran. En tanto, es fundamental que se genere la cultura sobre control y planificación del gasto para que la gente se prepare y evite sobreendeudamiento en los eventuales problemas que se pudieran suscitar. Si el control de gasto es inadecuado, hay que decirlo con franqueza, es muy útil que se tenga.

Según Valenzuela, Lopez, & Aguilar (2022) “la educación financiera es de gran importancia en la economía de los países, y en el nivel de vida de cada persona. Es un proceso permanente, mediante el cual las personas pueden obtener conocimientos y competencias en el ámbito financiero, para así desarrollar comportamientos y actitudes más responsables y eficientes con orientación a lograr una mejor comprensión de productos, servicios y riesgos asociados; tomar decisiones razonables y tener un mejor futuro, analizando el uso que darán a su dinero y a sus activos para satisfacer necesidades presentes y futuras”.

Ticona & Ticona (2023) mencionan que el conocimiento financiero es esencial para la salud financiera personal y tiene una importancia capital en la capacidad de una persona para llegar a construir fortuna, desarrollar la seguridad financiera y llegar a tomar decisiones financieras que sean prudentes a través del curso de su vida. Cabe precisar que Berres, Pistoia, & Vinicius (2021), indican que el 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.

Según Reyna (2019) indica que solamente el 28% de los peruanos poseen un buen manejo de conocimientos financieros, además de ocupar el séptimo lugar en Latinoamérica, de manera que alcanzar un bienestar personal y financiero es posible mediante un ahorro programado y la toma de decisiones acertadas a partir del manejo adecuado de la información financiera. Uruguay se posiciona en la primera colocación con buen nivel de educación financiera en un 45% en cuanto el último está ocupado por Bolivia con un 24%, de tal manera podemos conjeturar que el Perú se localiza hacia los últimos lugares de tal manera que hace visible la necesidad de una buena educación financiera, únicamente comparando el buen nivel de educación financiera que llegan a alcanzar los países europeos de Suecia y Noruega en un 71%.

Según la (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023) el 46% de la población peruana cuenta con un nivel medio de educación financiera y un 13% tiene un nivel adecuado; pero aún hay un 41% que carece de capacidades financieras. En una encuesta realizada por CAF (2021) sobre la medición de las capacidades financieras (conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros) en países de América Latina. En los cuatro países, incluido el Perú, se observó que de media un 61% de personas no ahorra, y el 39% de las personas sí ahorra, pero

lo hacen fundamentalmente en forma informal: guardando efectivo en casa, poniéndolo encima del colchón, o guardándolo en alcancías; Sobre la resiliencia financiera, un 57% de la población peruana no es capaz de cubrir un gasto inesperado equivalente a su ingreso mensual personal.

Teniendo también una vulnerabilidad financiera con esto uno de cada tres ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos un mes, pero no tres meses. La escasa instrucción y el escaso conocimiento son otro de los efectos de un bajo nivel en la instrucción financiera, la escasa educación financiera que a corto o largo plazo arrastra una serie de implicaciones serias para las condiciones de vida 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, & Lujan, 2021).

Según Zhu & Chou (2020) mencionan que en ciertas ocasiones estas personas no cuentan con un equilibrio en sus finanzas, no han sabido mantener sus consumos dentro de los márgenes de sus entradas, el hecho de adquirir artículos por impulso, mala educación de consumo, codicia; denota que gastan más de lo correcto y que no saben ajustar sus gastos a su situación.

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

Carangui, Garbay & Valencia (2017) menciona que las finanzas personales poseen una relación con la economía familiar, así como también con la economía del consumidor, esto se debe

a que la economía familiar esta entrelazada estrechamente con la economía individual de cada miembro que conforma una unidad familiar.

En el artículo de Investigación de Rivera & Bernal (2018), los resultados indicaron que los encuestados presentan altos niveles de deuda y bajos niveles de información financiera, además de que adquieren préstamos a un costo elevado.

Pérez (2021) indica en su investigación obtuvo en sus resultados que las pequeñas empresas y microempresas tienen un nivel bajo de educación con respecto a finanzas, demostró que hay relación de forma significativa y directa, con una moderada y positiva correlación. En el trabajo de Ferrada, Díaz, Puraivan & Silva (2021) llegaron a la conclusión de que si una educación financiera es introducida a una edad adecuada esto ayudará a los alumnos a poder tomar decisiones relevantes cuando se encuentren en una situación de incertidumbre financiera, generando así buenos ciudadanos con un mejor desarrollo financiero.

Por estos motivos ya mencionados el presente estudio permite determinar la relación entre el nivel de educación financiera y las capacidades financieras en la gestión de las finanzas personales de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca a su vez destaca la importancia de la educación financiera en el ser humano, ya que puede beneficiar su desarrollo personal, social y familiar en tiempos de dificultades financieras, y a su vez la clínica se verá beneficiada, es decir, si el personal de la clínica recibe capacitaciones relacionadas con este tema se verán de la manera de que la clínica se preocupa por el trabajador sintiéndose valorados y motivados, lo que tendrá como resultado más compromiso por parte de los trabajadores.

## **2. Revisión de la literatura**

### **2.1. Educación financiera**

López, Mugno & Vanegas (2018) mencionan que la educación financiera se basa en entender cómo opera el dinero, incluyendo cómo gestionar ingresos, gastos, ahorros, créditos, presupuestos e inversiones; y busca tomar decisiones financieras responsables para disminuir las probabilidades de contraer deudas desfavorables o gastos superfluos. responsables, con menor probabilidad de incurrir en gastos innecesarios o en deudas inapropiadas.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024) propone que la educación financiera tiene el propósito de desarrollar competencias y capacidades financieras en la población, a fin de que pueda tomar decisiones financieras informadas y responsables. Mungaray, González & Osorio (2021) hacen referencia que es un factor importante para incrementar los niveles de bienestar en países con alto grado de desigualdad, pues permite a los ciudadanos mejorar su participación en las actividades económicas a través de decisiones financieras.

Edgar, Katty & Luis Carlo (2023) se refieren a la capacidad de comprender y gestionar los asuntos financieros personales, como el ahorro, inversión, gestión de deudas, presupuesto y planificación financiera a largo plazo.

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

Según Godley & Maribel Diaz (2017) mencionan que la educación financiera es muy importante para tener la capacidad de emplear con juicio el dinero, pero debe haber conocimiento clave en cuanto al dinero, puesto que se debe saber que el dinero es una idea y en primer término

debe proporcionarse la creación del dinero en la mente, luego entonces contar con la capacidad para provocar pensamientos generadores de riqueza, para lo que hay que tener claro que el dinero es el efecto de una causa, siendo dicha causa siempre la mentalidad; es decir, si la persona piensa en la causa (que es el dinero) y no en el efecto (mentalidad), es bastante obvio que el resultado no va a variar.

La problemática en Perú, es similar a la de los países Latinoamericanos de acuerdo a Cotrina y Pumarrumi (2020), hacen referencia que ya existe un nivel bajo de educación financiera, puesto que solo el 43% de la población, tiene conocimientos sobre gestión de capital, accediendo a una cuenta en el sistema financiero, debido a la alta informalidad en la transacción de dinero en efectivo, siendo aspectos más latentes en aquellos empresarios que recién emprenden o empiezan a crear su propio negocio; no obstante, a pesar que el crecimiento sobre el conocimiento de estrategias financieras ha sido mayor que en otros años, aún falta mayor difusión de programas sobre educación financiera.

### ***2.1.1. Inteligencia Financiera***

Según Aibair (2017) citado por Pipa & Sinti (2021) conceptualiza que es una capacidad que se puede llegar a desarrollar con la finalidad de generar nuevas fuentes de ingresos y también para la optimización de los ingresos ya existentes, se busca la estabilidad e incremento económico en la actualidad y en los días venideros.

Mori del Pino (2018) menciona que la inteligencia financiera es una capacidad que permite analizar sobre las cosas que no beneficiaran y las que no serán beneficiosas esto nos permitirá tomar las decisiones más adecuadas que generen más estabilidad.

### ***2.1.2. Hábitos de ahorro***

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

### ***2.1.3. Economía familiar***

Para a González, Núñez, Basantes, Basantes & Bonilla (2016) la economía familiar es una investigación relacionada con la gestión económica de la familia, la gestión de tener recursos y gestionarlos, para salir adelante atacando los gastos que la familia tenga. Por lo tanto, la gestión adecuada de presupuestos de una familia, sabiendo las necesidades básicas del hogar, es fundamental.

La Organización FACUA- Sevilla indica que el objetivo último es el control adecuado de los ingresos y salidas, cuidando que los ingresos se repartan de manera equitativa. La finalidad es conseguir que la familia cubra sus necesidades materiales e ir abonando ciertas particularidades esenciales como la vivienda, la vestimenta y la alimentación (comidas).

### ***2.1.4. Gastos***

El dispendio es el egreso o la salida de dinero que una persona o bien una entidad jurídica tiene que hacer, a fin de demostrar el derecho a la propiedad o bien a un servicio. Ello no obstante existen discrepancias en el utilizo que llega a hacer una persona con respecto a la política de gestión de dinero que hace una empresa.

### **2.1.5. Ahorros**

Obers (2014) indica que la teoría económica establece que el ahorro se obtiene de la diferencia entre el consumo y el ingreso disponible, tanto para las unidades individuales como para el agregado nacional; por este motivo la renta puede adoptar uno de los dos destinos, ahorro o consumo; por este motivo aparecen los conceptos de propensión marginal a ahorrar y a consumir, que se definen respectivamente como aquella parte de una unidad monetaria adicional que se destina a una u otra de estas dos posibles componentes de la demanda.

### **2.2. Habilidades financieras**

Kuchciak & Wiktorowicz (2021) mencionan que las habilidades financieras se manifiestan como acciones y actitudes financieras, siendo estas últimas acciones las que permiten que la persona escenarío ante una posición concreta desde una óptica positiva o negativa; puede ser a través de una visión de momentos futuros y ahorrando, evitando el endeudarse con o bien mediante una buena gestión del dinero. Las actitudes frente al dinero van a aparecer como formas modales, pensamientos para realizar gastos razonables y antes incluso del ahorro hasta que éstas se transformen en las conductas. Por lo tanto, son los principales componentes y el proceso dentro de la educación financiera, así pues, por lo tanto, son los determinantes del comportamiento de las personas y en su cultura, estilo de vida, motivación, personalidad y un largo etcétera.

### **2.3. Capacidades financieras**

Gómez (2010) sostiene que capacidad se entiende como el intangible que les permite a los actores que para desempeñarse para obtener resultados óptimos de acuerdo a sus intereses y necesidades. Añaden que las capacidades en general definen la forma de abordar un objetivo, ejecutar funciones para alcanzar el objetivo y resolver problemas de una forma sostenible.

Según (Acuña & Chudnovsky, 2013) Las capacidades son habilidades para cumplir una función o tarea,

Según Navarro, Denegri, & 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 asocian con la conducta frente al sistema financiero convirtiéndose en la mejora de la economía, en el mantenimiento de una dirección y seguimientos a los gastos y la evitabilidad de los excesos de gasto”.

#### **2.4. Planificación financiera**

Según Valle (2020) indican que la planificación financiera es una herramienta tan flexible que se va modificando y se le va dando otras aplicaciones no sólo a las prácticas tradicionales de las empresas sino que se la puede utilizar también en el campo de la planificación financiera de las personas, en ámbitos tales como: la elaboración de un presupuesto familiar; ayudar a un cliente a establecer objetivos y un plan para su consecución; la planificación de los fondos educativos para los niños; la planificación de la compensación; la planificación de la jubilación y de la herencia; la planificación de la liquidez familiar, la planificación post mortem, la planificación de la distribución de las pensiones; planificación del cuidado de los ancianos que puede incluir posiblemente servicios relacionados con el sistema de pago de las cuentas; planificación para individuos que tienen una enfermedad terminal; planificación relacionada con la cobertura de seguros; planificación de la asignación de activos; planificación relacionada con la asistencia para la preparación de las declaraciones de políticas de inversión; planificación para evaluar el desempeño de la inversión que incluye el desempeño del inversor; planificación de la gestión de inversiones y de la gestión del riesgo; planificación de la preparación de la declaración de impuestos, la planificación del cumplimiento y la planificación del impuesto; y, si el cliente tiene

un negocio, planificación de la sucesión, planificación de los acuerdos de compra-venta y las estrategias de salida”.

Valle (2020) también menciona que la planificación financiera, se plantea como un útil y eficaz mecanismo para las organizaciones, por su capacidad de poder adaptarse a la disposición y características de éstas, favoreciendo unos beneficios sostenibles en el tiempo. Por consiguiente, las Entidades deberán realizar de manera continua y oportuna planificación financiera teniendo por finalidad optimizar los ya existentes, propiciar la mejora de las Finanzas y comprender en la empresa que áreas no tienen la adecuada operatividad que requieren la acción especial para mejorar su gestión y así alcanzar los objetivos de la marca correspondiente.

### **3. Metodología**

#### **3.1. Diseño metodológico**

La presente investigación tiene diseño de tipo descriptivo - correlacional de corte transversal puesto que se pretende ver la existencia de relación con las dos variables de estudio, es de un enfoque cuantitativo no experimental.

Según Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio (2010) el enfoque cuantitativo no experimental es “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

En el 2018, Sánchez, Reyes, & Mejía mencionan que los estudios correlacionales son aquellos que se centran en medir la correlación y también las asociar 2 o + variables; La finalidad de tal investigación es conocer el nivel de la asociación o la correlación; se puede observar los

resultados bajo una forma de correlación; llegando a la relación mediante el cálculo de Pearson o el de Spearman.

Así mismo en el 2004, Cortés & Iglesias afirman que el enfoque cuantitativo toma como soporte fundamental de una investigación el cálculo, mediante datos numéricos, de una forma de estudiar un proceso como una forma de recoger datos posteriormente revisar para dar respuesta a preguntas de una investigación. Este tipo de enfoques obliga en cierto modo un análisis estadístico, se ha de decir que este enfoque tiene preferencia prioritaria en investigaciones que sean cuantificables o medibles.

### **3.2. Diseño muestral**

La presente investigación es un estudio cuantitativo el método de selección es un muestreo de tipo probabilístico aleatorio simple, donde la población-muestra está conformada por un total de 145 trabajadores que desempeñan labores en una clínica de la ciudad de Juliaca.

### **3.3. Instrumento**

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

En 2018, Sánchez et al. Según su perspectiva, los estudios no experimentales no emplean técnicas experimentales; son descriptivos y utilizan métodos de observación descriptiva.

Para realizar la recolección de datos se usó un cuestionario compuesto por dos partes, la primera donde se habla de la variable Educación Financiera está dividida en 3 dimensiones que son: conocimiento financiero (ítems 1,2,3,4,5,6,7,8,9), habilidad financiera (ítems 10,11,12,13,14,15,16), acciones y actitudes financieras (ítems 17,18,19,20,21,22,23,24,25) .Y la

segunda parte donde se habla de la variable Capacidades Financieras que está cuenta con una dimensión que es : planificación financiera (ítems 26,27,28,29,30,31).

El instrumento constituye el instrumento que nos ayudará a recopilar la información en tanto que la técnica utilizada será la encuesta. El instrumento que se utilizará será el instrumento realizado por Bances Vallejos & Vigo Cabanillas (2022) en el artículo titulado “Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021”.

Los investigadores desarrollaron el instrumento mencionado, y tres especialistas lo validaron para garantizar la validez de su contenido. Además, se realizó un análisis de los datos con el fin de determinar la fiabilidad estadística, utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach; este análisis arrojó un valor general de 0.940.

La encuesta será la técnica utilizada para recopilar la información y, por lo tanto, será el instrumento que nos ayudará. El instrumento a utilizar será el instrumento realizado por Pérez (2021) en la tesis titulada “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021”.

### **3.4. Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información**

La información adquirida por medio de la encuesta se analizó y procesó con base en cómo se presentaron los resultados. Para ello, se codificaron las respuestas mediante una matriz numérica y se realizó una clasificación de acuerdo con la identidad de cada individuo, que fue determinada a partir del análisis de los resultados y la elaboración de estadísticas. Esto permitió introducir datos en la base predefinida, que se había realizado previamente en un libro de trabajo de Microsoft Office Excel, con rapidez. Se utilizó la estadística inferencial y descriptiva para analizar y procesar los datos. De esta manera, en función del carácter de las variables cualitativas, se aplicó el

estadístico Tau b de Kendal para repartir los datos no paramétricos. Este procedimiento permitió determinar las correlaciones entre las variables analizadas con base en las hipótesis propuestas.

## 4. Resultados

### 4.1. Presentación de resultados descriptivos

**Tabla 1**

*Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Sexo.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	47	32,4	32,4
	Femenino	98	67,6	100,0
	Total	145	100,0	

Según la Tabla 1 se observa que el 32.4% de los trabajadores de la Clínica son del sexo masculino mientras que el 67.6% son del sexo femenino y que un 2.62% no responde a esta pregunta.

**Tabla 2**

*Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según la Edad.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De 20 a 30 años	60	41,4	41,4
	De 31 a 40 años	59	40,7	82,1
	De 41 a 50 años	20	13,8	95,9
	De 50 años a más	6	4,1	100,0
	Total	145	100,0	

Se puede observar en la tabla 2, la distribución de trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, según su edad, donde el 41.4% tienen entre 20 y 30 años, el 40.76% son de entre 31 y 40 años, también se observa que el 13.88% son de entre 41 y 50 años y por último solo el 4.1% son mayores de 50 años.

**Tabla 3**

*Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Estado Civil.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero(a)	84	57,9	57,9
	Casado(a)	58	40,0	97,9
	Divorciado(a)	2	1,4	99,3
	Otro estado civil	1	,7	100,0
	Total	145	100,0	

De acuerdo a lo indicado en la Tabla 3 se presenta la repartición de trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, según su estado civil, en la que se muestra que el 57.9% son solteros, el 40.0% son casados, el 1.4% son divorciados y solamente el 0.7% aseguran que tienen otro estado civil.

**Tabla 4**

*Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según la Área donde trabaja.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Asistencial	68	46,9	46,9
	Administrativo	44	30,3	77,2
	Servicio	33	22,8	100,0
	Total	145	100,0	

Conforme a la Tabla 4, se logra comprobar la distribución de trabajadores respecto a una clínica de la ciudad de Juliaca, respecto a sus áreas de trabajo - la mayoría de los trabajadores pertenece al área asistencial, representándose ésta por 46.9%; en cuanto al 30.3% es de trabajadores administrativos; y el 22.8% de trabajadores que laboran en el área de servicio.

**Tabla 5**

*Distribución del personal que labora en una clínica de la ciudad de Juliaca, según el Grado Académico.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria	13	9,0	9,0
	Superior Técnico	39	26,9	35,9
	Superior Universitario	81	55,9	91,7
	Posgrado	12	8,3	100,0
	Total	145	100,0	

De acuerdo a la tabla 5, la distribución de trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, de acuerdo a su grado académico, es de la siguiente manera: el 8.97% tienen un grado de instrucción secundaria, el 26.9% tienen grado superior técnico, el 55.9% para el grado superior universitario y solamente el 8.3% tienen un grado superior de posgrado.

#### **4.2. Análisis mediante la prueba estadística específica**

Se presenta las hipótesis con sus respectivas tablas, que muestran los resultados para cada objetivo.

#### 4.2.1. Análisis, interpretación de los resultados

##### PRUEBA DE HIPOTESIS PARA EL OBJETIVO GENERAL

H<sub>0</sub>: No existe relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

H<sub>a</sub>: Se evidencia una relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los directivos y colaboradores de un establecimiento clínico de la ciudad de Juliaca.

**Tabla 6**

*Educación financiera y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca*

		Capacidades Financieras			Total	
		Mala	Regular	Buena		
Educación Financiera	Mala	Recuento	2	3	0	5
		% dentro del ítem	40,0%	60,0%	0,0%	100,0%
		% del total	1,4%	2,1%	0,0%	3,4%
	Regular	Recuento	3	40	27	70
		% dentro del ítem	4,3%	57,1%	38,6%	100,0%
		% del total	2,1%	27,6%	18,6%	48,3%
	Buena	Recuento	0	13	57	70
		% dentro del ítem	0,0%	18,6%	81,4%	100,0%
		% del total	0,0%	9,0%	39,3%	48,3%
Total	Recuento	5	56	84	145	
	% dentro del ítem	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	
	% del total	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	

La tabla 6 permite observar la relación existente entre la Educación financiera y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, de donde se tiene

que señalar que el 27.6% de total tiene una mala educación financiera y por ende también una mala capacidad financiera; pero el 39.3% de los trabajadores de la clínica tiene una buena educación financiera y por ende una buena capacidad financiera. Margen de error o significancia:  $\alpha = 5\%$ .

**Tabla 7**

*Prueba Rho de Spearman Correlaciones para Educación financiera y las capacidades financieras*

			Educación Financiera	Capacidades Financieras
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,493**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	145	145
	Capacidades Financieras	Coeficiente de correlación	,493**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	145	145

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

De conformidad con la prueba estadística Rho de Spearman que nos indica que hay una correlación promedio o parcial ya que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0.493. Todo lo anterior también indica que la correlación es significativa (es decir, que se puede afirmar con un 95% de confianza que en el ámbito del estudio se da la existencia de una correlación promedio o parcial entre la variable educación financiera y capacidades financieras, puesto que el valor del sig. (bilateral) es de 0,000, que se encuentra por debajo del 0.01 aceptado).

### **PRUEBA DE HIPOTESIS PARA EL OBJETIVO ESPECIFICO 1**

H<sub>0</sub>: No existe relación entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

H<sub>a</sub>: Existe relación entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

**Tabla 8**

*Relación entre la educación financiera y las capacidades financieras de los directivos y colaboradores de un establecimiento clínico de la ciudad de Juliaca.*

			Capacidades Financieras			Total
			Mala	Regular	Buena	
Conocimiento Financiero	Mala	Recuento	2	4	0	6
		% dentro del ítem	33,3%	66,7%	0,0%	100,0%
		% del total	1,4%	2,8%	0,0%	4,1%
	Regular	Recuento	2	31	26	59
		% dentro del ítem	3,4%	52,5%	44,1%	100,0%
		% del total	1,4%	21,4%	17,9%	40,7%
	Buena	Recuento	1	21	58	80
		% dentro del ítem	1,3%	26,3%	72,5%	100,0%
		% del total	0,7%	14,5%	40,0%	55,2%
Total	Recuento	5	56	84	145	
	% dentro del ítem	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	
	% del total	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	

La tabla 8 nos permite analizar la relación que existe entre el conocimiento financiero y el que tienen también las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, en donde un 21.4% del total tiene un conocimiento financiero regular, por lo que también tiene una capacidad financiera regular; por el contrario solo el 1.4% de los trabajadores tienen mal conocimiento financiero y por ende una mala capacidad financiera; otro porcentaje considerable es

el 40.0% de los trabajadores de la clínica tienen buen conocimiento financiero y por lo tanto buena capacidad financiera.

Margen de error o significancia:

$$\alpha = 5\%$$

**Tabla 9**

*Prueba Rho de Spearman Correlaciones para conocimiento financiero y las capacidades financieras*

			Conocimiento Financiero	Capacidades Financieras
Rho de Spearman	Conocimiento Financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,365**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	145	145
	Capacidades Financieras	Coefficiente de correlación	,365**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	145	145

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

De acuerdo con la prueba estadística Rho de Spearman, está en 0.365, lo cual indica que la correlación es significativa. Es decir, tenemos un 95% de confianza de que en el contexto del estudio existe una correlación intermedia o parcial entre la variable conocimiento financiero y capacidades financieras, puesto que el valor del sig. (bilateral) de 0,000, y está por debajo del 0.01 que requerimos.

## PRUEBA DE HIPOTESIS PARA EL OBJETIVO ESPECIFICO 2

H<sub>0</sub>: No existe relación entre las habilidades y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

H<sub>a</sub>: Existe relación entre las habilidades y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

**Tabla 10**

*Relación entre las acciones y actitudes de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca*

			Capacidades Financieras			
			Mala	Regular	Buena	Total
Habilidades	Mala	Recuento	2	3	1	6
		% dentro del ítem	33,3%	50,0%	16,7%	100,0%
		% del total	1,4%	2,1%	0,7%	4,1%
	Regular	Recuento	3	34	35	72
		% dentro del ítem	4,2%	47,2%	48,6%	100,0%
		% del total	2,1%	23,4%	24,1%	49,7%
	Buena	Recuento	0	19	48	67
		% dentro del ítem	0,0%	28,4%	71,6%	100,0%
		% del total	0,0%	13,1%	33,1%	46,2%
Total	Recuento	5	56	84	145	
	% dentro del ítem	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	
	% del total	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	

La tabla 10 muestra claramente la asociación entre las habilidades financieras y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, donde el 23.4% del total tienen habilidades financieras regulares y también una capacidad financiera regular; por

el contrario, tan sólo el 1.4% de los trabajadores de la clínica tienen malas habilidades financieras y por lo tanto mala capacidad financiera; otro porcentaje relevante corresponde al 33.1% de los trabajadores de la clínica que tienen buenas habilidades financieras y por ende también tienen una buena capacidad financiera.

Margen de error o significancia:

$$\alpha = 5\%$$

**Tabla 11**

*Prueba Rho de Spearman Correlaciones para habilidades y las capacidades financieras*

			Habilidades	Capacidades Financieras
Rho de Spearman	Habilidades	Coefficiente de correlación	1,000	,302**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	145	145
	Capacidades Financieras	Coefficiente de correlación	,302**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	145	145

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

De acuerdo a Rho de Spearman, el coeficiente de correlación es de 0.302, además la misma se considera significativa. Por lo tanto, se puede decir con un 95% de certeza que existe una correlación intermedia o parcial entre la variable habilidades y capacidades con las finanzas, ya que el valor de sig. (bilateral) es de 0.000 que está por debajo de 0.01 necesario.

### PRUEBA DE HIPOTESIS PARA EL OBJETIVO ESPECIFICO 3

H<sub>0</sub>: No existe relación entre las acciones y actitudes de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

H<sub>a</sub>: Existe relación entre las acciones y actitudes de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca.

**Tabla 12**

*Relación entre las acciones y actitudes y las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca*

		Capacidades Financieras			Total	
		Mala	Regular	Buena		
Acciones y actitudes	Mala	Recuento	3	11	1	15
		% dentro del ítem	20,0%	73,3%	6,7%	100,0%
		% del total	2,1%	7,6%	0,7%	10,3%
	Regular	Recuento	2	37	32	71
		% dentro del ítem	2,8%	52,1%	45,1%	100,0%
		% del total	1,4%	25,5%	22,1%	49,0%
	Buena	Recuento	0	8	51	59
		% dentro del ítem	0,0%	13,6%	86,4%	100,0%
		% del total	0,0%	5,5%	35,2%	40,7%
Total	Recuento	5	56	84	145	
	% dentro del ítem	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	
	% del total	3,4%	38,6%	57,9%	100,0%	

Conforme a lo que está indicado en la tabla 12, podemos observar la relación existente entre las acciones y actitudes junto a las capacidades financieras en los trabajadores de la clínica de la ciudad de Juliaca, con un 25.5% del total que presentan acciones y actitudes financieras de nivel regular y por lo tanto una capacidad financiera regular; además un 2.1% de los trabajadores presentan malas acciones y actitudes financieras y por lo tanto una mala capacidad financiera; también un porcentaje significativo es el del 35.2% que contarían con un nivel de acciones, actitudes financieras de buenas y por lo tanto de una capacidad financiera de buena también. Margen de error o significancia:  $\alpha = 5\%$ .

**Tabla 13**

*Prueba Rho de Spearman Correlaciones para acciones y actitudes y la capacidad financiera.*

			Acciones y actitudes	Capacidades Financieras
Rho de Spearman	Acciones y actitudes	Coeficiente de correlación	1,000	,540**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	145	145
Capacidades Financieras	Capacidades Financieras	Coeficiente de correlación	,540**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	145	145

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

Mediante la aplicación de la prueba estadística de Rho para Spearman se ha podido comprobar el grado de relación que existe entre las variables acciones y actitudes con las capacidades financieras de los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca, observándose que  $\rho=0.540$  refleja una correlación media o parcial entre las variables de investigación, además de

que se puede llegar a dar fe de la existencia de la dependencia que existe entre las variables acciones y actitudes y las capacidades financieras al nivel de significación del 5%.

## 5. Discusiones

Los resultados del estudio indican que la correlación moderada ( $\rho = 0.493$ ) coincide con estudios como Bances y Vigo (2021), quienes destacan que la educación financiera reduce vulnerabilidades económicas. Sin embargo, la baja correlación en habilidades financieras ( $\rho = 0.302$ ) sugiere que los trabajadores no aplican conocimientos teóricos, un hallazgo similar al de Avendaño et al. (2021), donde solo el 39.5% planifica sus deudas. Esto refuerza la necesidad de capacitaciones prácticas.

También se sustenta en investigaciones previas, como la de Bances y Vigo (2021), quienes sostienen que las personas con formación financiera están mejor preparadas para afrontar crisis económicas, ya que han desarrollado capacidades como la planificación, el ahorro y la toma de decisiones adecuadas. En contraste, quienes carecen de estos conocimientos suelen tener dificultades para elaborar presupuestos, priorizar gastos o enfrentar imprevistos financieros. En la misma línea, Brio y López (2017) evidencian una correlación significativa entre educación financiera y capacidades financieras ( $r = 0,289$ ; sig. = 0,000), y argumentan que fomentar la educación financiera es una estrategia efectiva para reducir la pobreza, al incentivar un uso responsable y planificado del dinero.

El primer resultado específico nos muestra que existe una correlación moderada entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras de las personas trabajadoras ( $r = 0.365$ ), esto significa que el conocimiento teórico de conceptos financieros tiene un efecto directo a la hora de tomar decisiones económicas de manera cotidiana. Pese a esto se da un nivel alto de poca

comprensión en conceptos clave del contenido financiero, según el estudio de Avendaño, Rueda y Velasco (2021), muchos individuos presentan conocimientos básicos sobre términos comunes como ahorro, inversión y crédito, debido a su uso frecuente en la vida diaria. No obstante, existe un analfabetismo financiero en temas más especializados como la tasa de retorno, la planificación financiera, el riesgo, los seguros, los intereses y la inflación. Esta carencia limita la capacidad de los trabajadores para analizar opciones, anticipar riesgos o aprovechar oportunidades financieras.

El segundo resultado específico muestra una correlación baja entre las habilidades financieras prácticas y las capacidades financieras ( $r = 0,302$ ), esta relación es más débil que las anteriores, pero evidencia que los trabajadores no siempre aplican conocimientos financieros en su vida diaria, lo que reduce el impacto positivo de su educación financiera, Avendaño et al. (2021) encontraron en su investigación que solo un 39,5 % de las personas encuestadas planifica el pago de sus deudas o facturas, y que poco más de la mitad establece metas financieras claras. Aunque la mayoría declara tener alguna meta financiera, pocos mantienen una planificación constante y disciplinada. Además, son escasas las personas que elaboran y siguen un presupuesto personal, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas y alcanzar objetivos económicos a largo plazo.

García et al. (2021) refuerza esta idea al señalar que la actitud financiera está influida por la edad. Los adultos mayores tienden a mostrar mayor precaución y planificación en sus decisiones de gasto: un 64,4 % de las personas entre 60 y 64 años afirma pensar en el futuro antes de gastar, frente al 52,8 % de los jóvenes entre 18 y 23 años. No obstante, los jóvenes presentan mayores niveles de conocimiento y comportamiento financiero, lo cual indica que la actitud y la práctica deben complementarse con el conocimiento para lograr una capacidad financiera integral.

## 6. Conclusión

La investigación confirma una relación significativa entre educación financiera y capacidades financieras ( $\rho = 0.493$ ), validando que un mayor conocimiento financiero mejora la gestión de finanzas personales en los trabajadores. Esto subraya la importancia de implementar estrategias educativas en el ámbito laboral para fortalecer competencias financieras.

De manera específica, se identificó una correlación moderada entre el conocimiento financiero y las capacidades financieras ( $r = 0,365$ ), lo cual resalta la importancia de que los trabajadores comprendan conceptos clave como presupuesto, ahorro, inversión y crédito. Esta comprensión les permitirá gestionar sus recursos con mayor eficiencia y tomar decisiones económicas más acertadas.

Asimismo, se evidenció una correlación baja pero significativa entre las habilidades financieras y las capacidades financieras ( $r = 0,302$ ; sig. = 0,000). Esto indica que, si bien las habilidades financieras influyen en menor medida, siguen siendo relevantes para el desarrollo de una buena capacidad financiera. Por tanto, es fundamental que los trabajadores fortalezcan su capacidad para planificar, presupuestar y establecer metas financieras claras.

Finalmente, se encontró una correlación moderada y altamente significativa entre las acciones y actitudes financieras y las capacidades financieras ( $r = 0,540$ ; sig. = 0,000). Este resultado refleja que los comportamientos responsables y las actitudes orientadas al ahorro, la previsión y la toma de decisiones racionales inciden directamente en una mejor gestión financiera. En consecuencia, se recomienda incentivar el desarrollo de hábitos financieros saludables que favorezcan la estabilidad económica a nivel personal y familiar.

## Lista de Referencias

- Anchiraico Gaspar, E. D. (2021). *“Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020”*. Repositorio Universidad Continental. Recuperado de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV\\_FCE\\_310\\_TI\\_Anchiraico\\_Gaspar\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf)
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *14(3)*. Revista Venezolana de Gerencia. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Bances Vallejos, D. M., & Vigo Cabanillas, A. N. (2022). Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021.
- Bances, D., & Vigo, A. (2021). Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021. Universidad Peruana Union.
- BBVA. (2024). Educación Financiera. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Berres, A., Pistoia, R., & Vinicius, M. (2021). *Educación Financiera en la Escuela Secundaria: un análisis de actividades didácticas relacionadas con series periódicas uniformes desde el punto de vista de la Educación Matemática Crítica*. Brazil: Universidade Estadual Paulista, Pró-Reitoria de Pesquisa, Programa de Pós-Graduação em Educação Matemática. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/bolema/a/bx5cbhbVLdRCFy8GVFNGtkJ/?lang=pt#>
- CAF. (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). “Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”. *Revista Killkana Sociales, 1*. [https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v1i3.66](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66)
- Cortés Cortés, M. E., & Iglesias León, M. (2004). *Generalidades sobre Metodologías de la Investigación*. Universidad Autónoma del Carmen. Recuperado de [http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia\\_investigacion.pdf](http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf)

- Cruz Ramírez, A., & Gálvez Flores, E. I. (2021). *Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020*. Recuperado de <https://bit.ly/3BXwq5b>
- Ferrada Ferrada, C. A., Díaz Levicoy, D. A., Puraivan Huenumán, E., & Silva Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A., & Arango, E. (2021). Actitud financiera comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *XL(83)*. (U. N. Colombia, Ed.) Cuadernos de Economía. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2821/282174140004/html/>
- González del Foyo, M. E., Núñez Naranjo, A. F., Basantes Avalos, R. A., Basantes Avalos, J. L., & Bonilla Torres, E. M. (2016). La asociatividad y su incidencia en la economía familiar. *Anuario Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*. Recuperado de <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/1911/1911> pag 7
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la investigación*. Recuperado de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci3n_Sampieri.pdf)
- Jinchuña, J., Flores, J., & Lujan, J. (2021). Factores del éxito financiero en Cajas Municipales del Perú. (93). *Revista Venezolana de Gerencia*. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34992/36984>
- Kuchciak, I., & Wiktorowicz, J. (2021). Empowering Financial Education by Banks—Social Media as a Modern Channel. *University of Lodz. Risk Financial Management*. Obtenido de <https://doi.org/10.3390/jrfm14030118>
- Mori del Pino, H. J. (2018). “*Gestión De Las Finanzas Personales Y El Desempeño Laboral De Los Trabajadores En La Municipalidad Distrital De Lurin Año 2018*”. *Universidad Autónoma Del Perú*. Recuperado de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/714>

- Navarro, R., Denegri, M., & Peñaloza, V. (2020). Satisfacción con la vida y capacidades financieras en adultos mayores con envejecimiento activo. Universidad de Costa Rica. Obtenido de <https://doi.org/10.15517/isucr.v21i43.41977>
- Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico. Universidad Católica Argentina. Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Pérez Cajo, E. (2021). “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba-2021”. Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Pipa Tasayco, A. C., & Sinti Arévalo, E. F. (2021). *Educación Financiera y Finanzas Personales de los Trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas - 2021*. Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69148>
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 21(41), 117–144. Recuperado de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext)
- Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C., & Mejía Sáenz, K. (2018). *Manual de Términos en Investigación científico, Tecnología y humanística*. Universidad Ricardo Palma Vicerrectorado de Investigación. Recuperado de <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- SBS. (2024). Educación Financiera. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Superintendencia de Banca, Seguros y AFP](https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Superintendencia_de_Banca,_Seguros_y_AFP). (20 de Marzo de 2023). Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Ticona, L., & Ticona, P. (2023). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. 12(2). *Convergencia Empresarial*. Obtenido de <https://doi.org/10.47796/ce.v12i02.935>

Valenzuela, M., Lopez, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. (97). *Revista Venezolana de Gerencia*.

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad César Vallejo, 12(3)*. *Revista Universidad y Sociedad*.  
Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)

Zhu, A., & Chou, K. (2020). Alfabetización financiera entre los adolescentes chinos de Hong Kong: prueba de la validez de una escala y evaluación de dos modelos conceptuales. *52(4)*. *Youth & Society*. Obtenido de <https://doi.org/10.1177/0044118X17753813>

## Anexos

### Anexo 1. Evidencia de Sumisión



**Revista:** Revista INNOVA Research Journal.

**Fecha de sumisión:** 11 de junio del 2025.

## Anexo 2. Copia de Resolución de Expedito



“AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA”

### RESOLUCIÓN N° 501-C-2025/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 05 de agosto de 2025

#### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): Karol Lizbeth Quispe Mamani, identificado(a) con código Universitario N° 201720157, Gladys Yudith Chambi Coasaca, identificado(a) con código Universitario N° 201720160 y Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez, identificado(a) con código Universitario N° 201720159, 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 sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): Karol Lizbeth Quispe Mamani, Gladys Yudith Chambi Coasaca y Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 05 de agosto de 2025 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

#### SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: Karol Lizbeth Quispe Mamani, Gladys Yudith Chambi Coasaca y Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. 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	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Yolanda Alvaro Quispe Secretaria: Mtra. Marina Estefa Huayta Meza Vocal I: Mtra. Julieta Brisaída Rafael Pari Accesorio: Mtro. Edison Yonathan Chambi Sarzanto Asesor: Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco	Karol Lizbeth Quispe Mamani Gladys Yudith Chambi Coasaca Nataly Alejandrina Hallasi Gutierrez	Educación financiera y capacidades financieras en los trabajadores de una clínica de la ciudad de Juliaca - 2024	4 de setiembre 2025, a las 9:30am, en el directorio general FCE	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



**D<sup>r</sup>. Mario Manuel Siles Nates**  
DECANO (e)



**D<sup>ra</sup>. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARÍA ACADÉMICA

### Anexo 3. Instrumentos

#### ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS

Estimado (a); el presente instrumento forma parte de un proyecto de investigación la información de esta encuesta determinara la relación que existe entre los Educación financiera y capacidades financieras. Su participación es totalmente voluntaria y confidencial ya que los resultados serán manejados de manera objetiva y veraz.; en este sentido se solicita su participación en este estudio respondiendo el presente cuestionario

Agradezco anticipadamente su valiosa colaboración.

#### DATOS DEMOGRAFICOS

Sexo: M ( )  
F ( )

Edad  
20-30 ( )  
31-40 ( )  
41-50 ( )

Estado civil  
Soltero ( )  
Casado ( )  
Divorciado ( )

Área de trabajo  
Asistencial ( )  
Administrativo ( )

A continuación, se presentan una serie de afirmaciones para las cuales no existen respuestas buenas o malas. Por favor marque según su criterio

Completamente en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	Algo en de acuerdo	completamente de acuerdo
1	2	3	4	5

EDUCACION FINANCIERA						
CONOCIMIENTO FINANCIERO						
<i>conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión</i>						
1	Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos.	1	2	3	4	5
2	Cuando decido ahorrar en una entidad financiera sé lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).	1	2	3	4	5
3	Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.	1	2	3	4	5
<i>conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito</i>						
4	Conozco el cronograma de pagos de mi tarjeta de crédito.	1	2	3	4	5
5	Sé cuánto pago por interés mensual o comisión en mi tarjeta de crédito.	1	2	3	4	5
6	Evalúo los intereses que brinda las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito.	1	2	3	4	5
<i>conocimiento financiero sobre intereses bancarios</i>						
7	Evalúo los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios	1	2	3	4	5

8	Analizo mi cronograma de pago cuando me hacen el desembolso de un crédito bancario	1	2	3	4	5
9	Puedo pagar anticipadamente mis préstamos bancarios.	1	2	3	4	5
<b>HABILIDADES</b>						
<i>Habilidades para tomar decisiones Financieras</i>						
10	Aprovecho la oportunidad, y logro beneficio financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión.	1	2	3	4	5
11	Analizo si me conviene tener la mayor parte de mis ahorros en una identidad financiera o invertir.	1	2	3	4	5
12	Analizo mis posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito.	1	2	3	4	5
<i>Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras</i>						
13	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.	1	2	3	4	5
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.	1	2	3	4	5
<i>habilidades para comprender riesgos financieros</i>						
15	Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene	1	2	3	4	5
16	Con mucha frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.	1	2	3	4	5
<b>ACCIONES Y ACTITUDES</b>						
<i>Acciones ante el acceso de productos financieros</i>						
17	En el último año he adquirido productos financieros como, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales etc	1	2	3	4	5
18	Cuando adquiero un producto financiero sé que tasas se le aplican.	1	2	3	4	5
19	La información disponible en el mercado sobre productos financieros me es clara y fácil de entender.	1	2	3	4	5
<i>Actitudes en el ofrecimiento de productos financieros</i>						
20	Acostumbro leer o informarme acerca de los productos financieros a los que puedo acceder.	1	2	3	4	5
21	Actualmente he adquirido productos financieros.	1	2	3	4	5
22	Considero varias alternativas antes de decidir por un producto financiero.	1	2	3	4	5
<i>Actitudes sobre sus finanzas personales</i>						
23	Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente	1	2	3	4	5
24	Tengo la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos.	1	2	3	4	5

25	Verifico en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras.	1	2	3	4	5
<b>CAPACIDADES FINANCIERAS</b>						
<b>PLANIFICACION FINANCIERA</b>						
<i>Planificación del presupuesto</i>						
26	Elaboro un presupuesto para lograr mis objetivos financieros a corto o largo plazo.	1	2	3	4	5
27	Llevo un registro de mis deudas gastos ingresos y ahorro.	1	2	3	4	5
28	Planifico el uso del dinero recibido.	1	2	3	4	5
<i>Orientación al logro de los Objetivos financieros</i>						
29	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.	1	2	3	4	5
30	Cumplo mis obligaciones financieras a tiempo.	1	2	3	4	5
31	Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación.	1	2	3	4	5

Anexo 4. Operacionalización

variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Educación financiera	Conocimientos financieros	conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión	1. Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos.
			2. Cuándo decido ahorrar en una entidad financiera se lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).
			3. Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.
		conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito	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.
		conocimiento financiero sobre intereses bancarios	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. Pago anticipadamente mis préstamos bancarios.
	Habilidades	Habilidades para tomar decisiones Financieras	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.
		Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras	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.
	habilidades para comprender riesgos financieros	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	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.
		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	Capacidades para la educación financiera
27. Llevo un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro.			
28. Actualmente planifico el uso del dinero recibido.			
Orientación al logro de los Objetivos financieros	29. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.		
	30. Cumplo con mis obligaciones financieras a tiempo.		
	31. Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación económica.		