



Universidad Nacional  
**SAN LUIS GONZAGA**



## [Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"



**ESCUELA DE POSGRADO**

**EVALUACION DE ORIGINALIDAD**

## **CONSTANCIA**

El que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al **BORRADOR DE TESIS** cuyo título es:

**"FINANZAS PERSONALES Y LA ADMINISTRACIÓN DE SU DINERO EN LOS TRABAJADORES DEL BANCO DE LA NACIÓN DE ICA"**

Presentado por:

**AGUILAR RODRÍGUEZ JEAN PAUL**

De la **MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN** mención **GESTIÓN EMPRESARIAL**.

Que, se ha recibido del operador del programa informático evaluador de originalidad de la Escuela de Posgrado de la UNICA, el informe automatizado de originalidad, el mismo que concluye de la siguiente manera:

**El documento de investigación APRUEBA los criterios de originalidad con un porcentaje de similitud de 2%.**

Para dar fe, se adjunta al presente el reporte de similitud de las bases de datos de iThenticate. En Ica 05 de setiembre de 2023

**Atentamente**

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"  
ESCUELA DE POSGRADO  
  
**Dr. LUIS ALBERTO PECHO TATAJE**  
Director (e)

**UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION**

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACION**

**MENCIÓN GESTIÓN EMPRESARIAL**



**TESIS**

**“Finanzas personales y la administración de su dinero en los  
trabajadores del Banco de la Nación de Ica”**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN  
ADMINISTRACION**

**AUTOR**

**Lic. JEAN PAUL AGUILAR RODRÍGUEZ**

**ASESOR**

**(Dra. ANA CECILIA GUEVARA CENTENO)**

**ICA – PERÚ**

**2023**

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales**

## **DEDICATORIA**

A MIS PADRES, HERMANOS, HIJOS, Y  
COMPAÑERA DE VIDA, QUE JUNTOS SON LA  
MOTIVACION NECESARIA PARA ESFORZARME EN  
EL DIA A SER UNA PERSONA DE BIEN Y PARA BIEN.

## **AGRADECIMIENTO**

AL DR. JOSE LUIS AGUILAR CRUZADO,  
QUIEN TODA MI VIDA FUE MI MODELO A SEGUIR,  
COMO PERSONA, PROFESIONAL, Y PADRE.

## ÍNDICE

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN .....	ii
DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
INTRODUCCIÓN .....	x
<b>I. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>12</b>
1.1 Antecedentes del problema de investigación .....	12
1.1.1 Antecedentes a nivel internacional.....	12
1.1.2 Antecedentes a nivel nacional .....	16
1.1.3 Antecedentes a nivel local.....	19
1.2 Bases teóricas.....	20
1.3 Marco conceptual.....	34
<b>II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>36</b>
2.1 Situación problemática.....	36
2.2 Formulación del problema. ....	38
2.2.1 Problema general .....	38
2.2.2 Problemas específicos.....	38
2.3 Delimitación del problema.....	38
2.4 Justificación e importancia de la investigación .....	39
2.4.1 Justificación.....	39
2.4.2 Importancia .....	39
2.5 Objetivos de investigación.....	40
2.5.1 Objetivo General.....	40

2.5.2	Objetivos Específicos .....	40
2.6	Hipótesis de investigación .....	41
2.6.1	Hipótesis general.....	41
2.6.2	Hipótesis específicas .....	41
2.7	Variables de investigación .....	41
2.7.1	Identificación de variables.....	41
2.7.2	Operacionalización de variables .....	42
III.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	43
3.1	Tipo, nivel y diseño de investigación.....	43
3.1.1	Tipo de investigación.....	43
3.1.2	Nivel de investigación.....	43
3.1.3	Diseño de investigación.....	43
3.2	Población y muestra .....	44
3.2.1	Población .....	44
3.2.2	Muestra.....	44
IV.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	45
4.1	Técnicas de recolección de datos .....	45
4.2	Instrumentos de recolección de datos.....	45
4.3	Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de resultados.....	46
V.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS .....	47
5.1	Comprobación de hipótesis general .....	47
5.2	Comprobación de hipótesis específicas.....	48
VI.	PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	51

6.1	Presentación e interpretación de resultados.....	51
6.2	Discusión de resultados.....	75
	CONCLUSIONES .....	76
	RECOMENDACIONES.....	77
	FUENTES DE INFORMACIÓN.....	78
	ANEXOS.....	82

## RESUMEN

Este estudio tiene como finalidad determinar cómo las finanzas personales se relacionan con la administración de su dinero en los trabajadores del banco de la nación de Ica, 2023.

La indagación fue de tipo conformado por lo aplicado, su nivel se compuso por el descriptivo-correlacional-transversal y su diseño se constituyó por el no experimental, asimismo se utilizó un muestreo conformado por 28 trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica.

En base al proceso de análisis se logró comprobar que, las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Palabras claves:** Ingresos, planificación y control.

## **ABSTRACT**

The purpose of this study is to determine how personal finances are related to the administration of their money in the workers of the bank of the nation of Ica, 2023.

The inquiry was of the type made up of what was applied, its level was made up of the descriptive-correlational-transversal and its design was made up of the non-experimental, likewise a sample made up of 28 workers appointed from the Banco de la Nación of the District of Ica was used.

Based on the analysis process, it was possible to verify that personal finances are adequately related to the administration of their money in the workers of the Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Keywords:** Income, planning and control.

## INTRODUCCIÓN

El estudio dependió de la inspiración del trabajador especializado, que se ve impactada por la administración de sus fondos, es decir, por la forma en que maneja su dinero, gestiona sus obligaciones y guarda su dinero. En todo caso, se espera estudiar las fases que comprenden básicamente la forma de comportarse de los fondos en los trabajadores y el efecto que se produce, con la finalidad de planificar un plan de formación monetaria a través de la orientación a los empleados del Banco de la Nación de Ica, donde se reflejen todos y cada uno de los factores y perspectivas de los agentes que les permitan tener una administración exitosa de su efectivo y posteriormente tener la opción de realizar una inversión con unas posibilidades económicas excepcionales.

Por lo tanto, el objetivo principal es aclarar y concienciar a los trabajadores del significado de elaborar una preparación monetaria, que les permita coordinar un plan financiero mes a mes que cubra principalmente las necesidades esenciales y la autosatisfacción, y distribuir una parte para invertir. A este respecto, cada persona querrá saber cuánto, cómo, en qué y cómo gastar su sueldo mensual, así como cuál será la cantidad de fondos de reserva para lograr metas a largo, medio y corto tiempo.

El propósito del progreso en la gestión, se realizará un informe de mercado para distinguir, por medio de los establecimientos, a los probables trabajadores para prepararlos en una administración monetaria de nivel superior. A su vez, se realizará un informe especializado para reflejar los recursos y las labores de la organización. Por último, se completará un

informe monetario, que reflejará los intereses en recursos fijos, salarios y costes que tendrán los trabajadores, para decidir la viabilidad monetaria.

La investigación comprende por partes representadas a partir de ahora:

En el Capítulo I: está conformado por marco teórico en la cual se divide en antecedentes del problema de investigación, bases teóricas y el marco conceptual.

En el Capítulo II: está compuesto por el problema de investigación en la cual se divide en situación problemática, formulación del problema, delimitación del problema, justificación e importancia, objetivos, hipótesis y las variables.

En el Capítulo III: está compuesto por metodología de la investigación en la cual se divide en tipo, nivel, diseño de investigación, población y muestra.

En el Capítulo IV: está compuesto por técnicas e instrumento de investigación dividido en técnicas de recolección de datos, instrumentos de recolección de datos y técnicas de análisis e interpretación de resultados.

En el Capítulo V: está conformado por la comprobación de hipótesis que se divide en general y específicas.

En el Capítulo VI: está compuesto por presentación, interpretación y discusión de resultados.

Pero finalmente se termina con las conclusiones, recomendaciones, fuentes y anexos.

## I. MARCO TEÓRICO

### 1.1 Antecedentes del problema de investigación

#### 1.1.1 Antecedentes a nivel internacional

**Mera (2022).** en su tesis titulada “*Análisis de la importancia de las finanzas personales en las familias ubicadas en la urbanización la victoria de la ciudad de Esmeraldas*”. Pontificia Universidad Católica del Ecuador-Esmeraldas. Esmeraldas-Ecuador. El fin consiste en conocer los presupuestos individuales de los hogares situados en Esmeraldas. El método se enfocó en lo cuantitativo, su tipo se conformó por el descriptivo, pero su nivel se constituyó por el correlacional-transeccional y su diseño se adecuo con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 158 individuos. Para ello, los resultados muestran que el mayor tipo de ingresos de las familias proviene del ámbito estatal, la utilización típica se mueve en el espacio de la alimentación, el bienestar, la escolarización, el vestido y las atenciones fundamentales, necesidades que son realmente importantes y poseen prácticamente la totalidad del plan financiero familiar. Por consiguiente, un nivel excepcionalmente reducido de familias se las ingenia para ahorrar sumas insignificantes. Asimismo, es notorio que la cultura de la capital inversión está prácticamente olvidada en las agrupaciones familiares; en contra de la norma, se trabaja ampliamente

en la financiación, centrándose realmente en las cuotas de los préstamos en curso, que se emplean especialmente para la adquisición de mercancías que producirán beneficios en adelante. Se razona que las familias situadas en esta zona tienen un grado típico de formación monetaria.

**Escobar et al. (2018)**, en su tesis titulada *“Estudio de viabilidad para la creación de una empresa dedicada a la asesoría en finanzas personales en la ciudad de Cali”*. Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. Valle del Cauca-Colombia. El propósito era fomentar un proceso de análisis de factibilidad para la conformación de una organización destinada a la asesoría presupuestal individual de Cali. El método se enfocó en lo cuantitativo, su tipo se conformó por el descriptivo, pero su nivel se constituyó por el correlacional y su diseño se adecuó con el no experimental. Las consecuencias del desarrollo del proyecto decidieron la factibilidad de la conformación de una organización orientada a ofrecer apoyo específico en la asesoría contable individual en el área monetaria, por medio de diversos estudios (de mercado, funcional, jerárquico y monetario). El análisis monetario mostró que el proceso es viable, con un Patrimonio Neto Presente favorable en las dos situaciones (sin y con apoyo), lo que representa la ganancia de la inversión con una

Rentabilidad interna superior a la parte del aprovechamiento como la proporción Ventaja/Costo, que representa un beneficio por cada peso invertido en el proceso.

**Neme & Forero (2018)**, en su artículo titulado “*Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios*”. Revista Suma de negocios. Bogotá-Colombia. El propósito era la administración satisfactoria del efectivo es crucial, y por lo tanto los presupuestos individuales surgen como centro de ayuda. El método se enfocó en lo cualitativa, su tipo se conformó por el descriptivo, pero su nivel se constituyó por el correlacional y su diseño se adecuo con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 25 educandos. De acuerdo con los resultados, los alumnos tratan de encontrar soluciones transitorias que se traduzcan en sus presupuestos individuales, sin desinteresarse por el ahorro o las obligaciones superiores. En definitiva, la forma instructiva de tratar el presupuesto individual requiere una restauración de los puntos de vista, las suposiciones, los deseos y las exigencias de las personas de hoy.

**Placencia (2017)**, en su tesis de maestría “*Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia*”

*en la ciudad de Quito*". Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Quito-Ecuador. El propósito fue reconocer las cualidades primarias del presupuesto individual sobre la ciudadanía mayor con salario subordinado de Quito, para proponer cómo trabajar sobre sus resultados monetarios y monetarios. El método se enfocó en lo mixto, su tipo se conformó por el descriptivo, pero su nivel se constituyó por el correlacional y su diseño se adecuó con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 68 individuos. Los resultados indican que existen bajos grados de obligación, sin embargo, un alarmante vacío del 20% entre los gastos y el salario de las familias con salarios periódicos menores a 600 dólares. El 56,8% de la paga general se dedica una parte a cubrir gastos normales, el 18,4% a gastos sin precedentes o imprevistos reconocidos por los encuestados, un bajísimo grado del 3% a fondos de reserva y especulación, lo que deja un 21,8% de gastos sin determinar. Los ingresos automatizados sólo representan el 2,7% de la remuneración general; los recursos útiles suponen el 9,6% de los recursos absolutos. Se rastreó una interrelación inmediata entre toda la riqueza familiar y dos factores: la remuneración familiar y la mayoría de edad de los entrevistados. Las últimas sugerencias están contenidas en un acuerdo general para la administración de fondos individuales y familiares, que incorpora el pago

a los ejecutivos, el gasto y la organización de fondos de inversión, el cumplimiento de objetivos, el riesgo del consejo y las inversiones.

### **1.1.2 Antecedentes a nivel nacional**

**Acuña (2022)**, en su tesis titulada "*Finanzas personales y desempeño laboral en estudiantes del Centro de Educación Básica Alternativa, "San Ignacio de Loyola", Chiclayo*". Universidad Cesar Vallejo. Chiclayo-Perú. El fin consiste en decidir su conexión existente en los presupuestos individuales y la ejecución del trabajo en los escolares de la organización instructora "San Ignacio de Loyola", Chiclayo. El método se enfocó en el tipo que se conformó por el básico, pero su nivel se constituyó por el transversal-correlacional y su diseño se adecuó con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 148 alumnos. Se encontró que existe una conexión entre el plan de gastos privado y la ejecución del trabajo en los alumnos con un valor de conexión de 0.407; además, se encontró una conexión entre el plan financiero familiar y la ejecución del trabajo en los alumnos con un valor de conexión de 0.236; asimismo, se encontró una conexión entre el conocimiento monetario y la ejecución del trabajo en los alumnos con un valor de conexión menor de 0.197. Por último, se llegó a la conclusión de que las metodologías de preparación de los presupuestos individuales de los

estudiantes dependían de cuatro reuniones temáticas: ahorro, planificación, vinculación y presupuestos individuales, en las que la aparición principal del modo en sistemas que estaba conectada con su progreso en la información de los estudiantes y la gestión de sus fondos, en lo que respecta al conocimiento individual, familiar y monetario.

**Cerna (2021)**, en su tesis titulada "*Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur-Lima 2020*". Universidad Autónoma del Perú. Lima-Perú. su propósito fue decidir la conexión entre la administración monetaria privada y la ejecución de la ocupación de los educadores de organizaciones del Cono Sur-Lima, 2020. El método se enfocó en lo cuantitativo, su tipo se conformó por el descriptivo, pero su nivel se constituyó por el correlacional-transversal y su diseño se adecuó con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 100 instructores. Se obtuvo como resultado que el grado de administración monetaria individual de los educadores en las organizaciones del Cono Sur se encuentra en un grado mediano con un 66%, en tanto que la ejecución del trabajo se sitúa en un grado inferior con un 98%. Así, se razona que hay una conexión favorable en la administración de los presupuestos individuales y la ejecución del trabajo, no del

todo establecida por la Rho de Spearman (Rho= 0,757, P=0,000b), que se evalúa al grado innegable.

**Silva & Vargas (2020)**, en su tesis titulada “*La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N 00518 del distrito de Yantalo, 2019*”. Universidad César Vallejo. Moyobamba-Perú. Su propósito consistió en ejecutar la intención de escolarización monetaria para trabajar sobre el presupuesto individual en la organización instructora. El método se enfocó en el tipo que se conformó por el explicativo, pero su nivel se constituyó por el correlacional y su diseño se adecuo con el pre experimental. La población como el muestreo se basó por 45 instructores. Antes de ejecutar el plan de formación monetaria, la mayor parte de los educadores no tenían ni la más remota idea de cómo diseñar su salario de forma suficiente, la disposición financiera fue normal, no ejecutaban el plan financiero en la forma satisfactoria y muchos de ellos no eran propensos al ahorro. Pero luego en la ejecución del esquema de formación monetaria, los educadores manifestaron aumento sobre la preparación en su salario y varios descubrieron cómo progresar en la disposición financiera, en su totalidad descubrió cómo manejar su plan de gastos lo suficiente y un número extraordinario de ellos están trabajando actualmente en el ahorro.

**Paucar (2020)**, en su tesis titulada “*Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud-Red Asistencial Huancavelica año 2017*”. Universidad Continental, Huancayo-Perú. Su propósito fue es conocer la conexión entre los registros contables individuales y la instrucción monetaria de los compañeros de EsSalud-Red, Huancavelica-2017. El método se enfocó en el tipo que se conformó por el aplicada, pero su nivel se constituyó por el transversal-correlacional y su diseño se adecuo con el no experimental. La población como el muestreo se basó por 60 individuos. El principal fin obtenido es que hay una conexión no crítica que existe entre los presupuestos individuales y la instrucción monetaria de los participantes. Finalmente, la proposición infiere que la instrucción monetaria no es determinante para que una persona tenga la opción de manejar sus registros contables individuales; adicionalmente, muy bien puede presumirse que el conocimiento de los presupuestos individuales no necesariamente permite en todos los casos la utilización idónea de los medios monetarios.

### **1.1.3 Antecedentes a nivel local**

Se realizo la investigación de los antecedentes locales sobre las finanzas personales y la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de

Ica, 2023, se concluyó que nuestra investigación actual no tiene contexto local.

## **1.2 Bases teóricas**

### **A. Finanzas personales**

De acuerdo con López (2020), los recursos individuales o familiares vienen configurando modelos ideales nuevos, que son malinterpretados, por lo que las carencias de fondos de reserva, el emprendimiento y la satisfacción personal no están directamente relacionados con nuestro sueldo, abundancia o suerte.

Individuo no totalmente establecido por cada individuo, en todo caso, en la posibilidad de que podamos comprenderlo con límites generales y llegar a la forma ideal de vida, que dependerá de las decisiones que tomamos a la vista de la información sobre las obligaciones monetarias, que es la razón por la que el avance monetario y financiero no puede ser estimado en tener numerosas pertenencias que nos llevan sólo a las obligaciones.

Participar siempre en un modo de vida satisfactorio es la consecuencia de algunos puntos de vista, para los cuales, mantener una armonía entre las mercancías debidas que producen satisfacción y los recursos que logran los resultados esenciales para tal capacidad, es una batalla individual y fiable a la vista de la preparación monetaria.

Por lo tanto, es esencial averiguar cómo pagar, utilizar o dirigir nuestro dinero de forma eficiente.

Es un compromiso.

Suponiendo que seas una de las personas que ha atravesado o está atravesando esta situación, no debes permanecer afligido, lamentándote y confiando en que la circunstancia se solucionará por sí misma: esta circunstancia actual es vital en la medida en que nos permite aprender y comprender cómo el modelo en el que residimos desde no hace mucho tiempo no es satisfactorio o sustancial y, en consecuencia, necesitas transformarlo.

Llegar a independizarse de la sociedad del trabajo no es difícil, pero con dedicación, disciplina y esfuerzo todos podemos lograrlo.

Para Guzmán et al. (2017), el conocimiento se expone cuando un individuo puede comprender y aplicar un cúmulo de información, habilidades y capacidades para abordar un tema de la manera más idónea.

De igual manera queda demostrado al afrontar la prueba de manejar de la mejor manera posible los registros de nuestra contabilidad individual, algo que espera que capturemos ideas relativas y las apliquemos su existencia.

Aunque no sea una idea excelente, lo que importa es lo siguiente: la mayor diferencia entre el éxito monetario y la insatisfacción es la forma en que gestionas tus fondos.

## **El estado de resultados personal**

Una nómina es un instrumento que sutaliza los ingresos como las salidas del efectivo y los beneficios o desgracias que una persona ha tenido en un periodo de referencia dado.

Disponer de una nómina individual hace posible que una persona comprenda y conozca su sueldo, sus gastos y el beneficio que ha obtenido en un plazo concreto y, a la vista de estos datos, tomar decisiones competentes y organizar sus fondos de forma que podamos cumplir los objetivos.

De este modo, una declaración de retribución individual simplifica el análisis y el detalle de los beneficios obtenidos en un plazo con respecto a los beneficios obtenidos en años anteriores, y permite saber si se están cumpliendo los objetivos monetarios.

Para conseguirlo, comprender e investigar una propuesta de retribución individual, debemos ver a continuación cómo configurarla:

- **Detallar ingresos**

Para empezar, deberíamos establecer un listado de la multitud de pagos que recibimos en un intervalo de tiempo, sin importar cuándo se realizan los pagos, como, en el caso de que hayamos vendido un recurso, deberíamos listar el pago, independientemente de si se trata de una parte, simplemente vamos a hacerlo el mes siguiente.

Entre los pasos que podemos hacer referencia a: las tasas de pago, organizaciones, operaciones de financiamiento y así sucesivamente.

La formación que recibimos y las convicciones sociales nos inculcan que la mejor manera de tener un sueldo es ser trabajador. Hoy, en plena pandemia, esta circunstancia actual ya no da seguridad a nadie, hoy ningún individuo puede asegurar que una tarea perdurará para siempre, palabras como liquidación, reconstrucción, recorte, se utilizan cada vez con más insistencia incluso entre enormes organizaciones mundiales.

En el momento en que se tiene un solo tipo de ingresos se pone en peligro el propio bienestar monetario y los fondos del conjunto familiar.

- **Detallar gastos**

Una vez decidida nuestra paga, procedemos a registrar cada uno de los gastos que hemos tenido durante un marco temporal similar, prestando poca atención a cuándo se realizan los pagos, como, en el caso de que hayamos comprado un recurso, debemos registrar la compra, independientemente de que parte de ella se pague el próximo mes.

Un enorme número de individuos, tienen en su olvido inculcadas desde la juventud, ideas, tales como, que el efectivo es simplemente útil para gastarlo; esta es una

motivación esencial detrás de por qué los individuos no ahorran o contribuyen mucho. Un paso en falso que se paga caro en lo que respecta a los presupuestos individuales.

A decir verdad, suponiendo que un singular calcule su sueldo, casi con toda seguridad, sus gastos se habrán ampliado en una medida similar o más.

Los gastos más importantes son: la alimentación, el bienestar, el transporte, la ropa, el alojamiento, etc. y otros gastos de este tipo que se realizan mes a mes; también hay que tener en cuenta, entre otras cosas, el pago de las obligaciones que se tienen, por ejemplo, los pagos periódicos de los préstamos hipotecarios, los trámites de créditos y otros anticipos individuales.

Antes de abrir la cartera, el talonario de cheques o la tarjeta de crédito, debe prever cómo va a gastar el dinero. Así le resultará más difícil hacer adquisiciones injustificadas.

- **Balance personal**

Tener un registro monetario individual o una explicación de las circunstancias monetarias individuales permitirá a una persona saber lo que está pasando, principalmente en cuanto a su grado de obligación y lo que la persona tiene en sus recursos, para tener la opción de ir con opciones competentes y asumir sus fondos.

Del mismo modo, una proclamación circunstancia monetaria individual hace que sea más sencillo para un

individuo para comprender, examinar y mirar a su circunstancia monetaria en curso con las circunstancias monetarias antes, y de esta manera ver si la persona está cumpliendo con sus objetivos monetarios.

Para conseguirlo y descifrar la idea y conveniencia de un registro monetario individual, debemos echar una mirada a cómo hacer uno:

- **Detallar activos**

En primer lugar, tendríamos que enumerar los recursos que poseemos, así como el valor estimado de que dispone cada uno de ellos.

Para conseguirlo y elaborar un registro monetario es fundamental que los recursos se puedan clasificar en recursos corrientes, es decir, aquellos que se pueden convertir en efectivo sin esfuerzo, y recursos no corrientes, es decir, aquellos que no se pueden convertir en efectivo temporalmente de forma tan natural.

Entre los recursos corrientes, cabe destacar los siguientes:

- Dinero o monedas alternativas.
- Registros monetarios.
- Registros pendientes de cobro.

Dentro de los recursos no corrientes, se pueden reconocer los siguientes:

- Gemas, creaciones artísticas, recursos.

- Muebles, artefactos domésticos.
- Coches, cruceros.
- Establecimientos a plazo y otros negocios monetarios.
- Viviendas, condominios, locales de negocio, tierras.

- **Detallar pasivos**

Se trata de las sumas totales que se deben a entidades monetarias o a terceros en concepto de créditos para la adquisición de diferentes tipos de bienes, como viviendas, vehículos, etc., o de otros créditos individuales.

Dentro de los pasivos, podemos destacar los siguientes:

- Obligaciones por la utilización de tarjetas bancarias de crédito.
- Obligaciones de anticipos individuales.
- Obligaciones por anticipos de coches.
- Obligaciones por la adquisición de una vivienda con un préstamo hipotecario.

Si tenemos algún deseo de tener lo que está sucediendo, es fundamental para cerrar las obligaciones rápidamente.

- **Calcular patrimonio**

Para conocer el valor y el significado del valor, sólo tenemos que restar nuestras obligaciones absolutas de nuestros recursos totales.

Tenemos que considerar detenidamente nuestro valor y comprobar que sea correcto; en cualquier caso, implica que debemos más de lo que tenemos; tal vez porque necesitamos más fondos de reserva o empresas, o porque tenemos un número excesivo de obligaciones importantes que pagar, debido a los créditos en el marco monetario.

### **Elaborar presupuesto personal**

Según Ramos & Servan (2021) cuando los planes de actividad no están totalmente grabados en piedra, el último paso hacia el curso de la administración monetaria individual es establecer un plan de gastos individual.

Al establecer nuestro plan de gastos, especificamos los pagos en efectivo, como los salarios, los comercios, las inversiones, etc., y después los gastos, como la comida, la educación, la administración, etc., para decidir el equilibrio, los pagos menos los gastos que deseamos tener en los próximos meses, teniendo en cuenta nuestra situación monetaria actual y la proyección monetaria.

Por fin, veremos cómo concentrarnos en un plan financiero. A pesar de la cantidad de dinero que consigas. En el caso de que no tenga ni idea de cómo supervisarlos y no

pueda vivir de forma asequible para usted, se encontrará en una posición complicada para cubrir sus facturas y ahorrar. Tener un plan de gastos realmente tiene un efecto.

- **Debe ser serio:**

Los planes de gastos utilizan a las personas que están de acuerdo en cubrir sus facturas y particularmente en crear un gran crédito, ahorrando y permaneciendo constantemente preparados y sin carencias monetarias para las crisis, y de esta manera, creando un bienestar financiero fuerte y fiable.

- **Tiene que ser realista:**

Su plan de gastos debe ser excepcionalmente razonable. Los planes financieros no son actividades absurdas. Deben estar asociados a auténticos diseños de aumento de sueldo y dinero. Los planes financieros trabajan para los individuos que necesitan decir la verdad en efectivo consciente y apropiado.

**Sus dimensiones son:**

- **Ingresos:** - Paga: Nos han dicho y han ayudado siempre que la mejor manera de tener paga es ser utilizado. Actualmente se sabe que esta forma de obtener una paga ya no da seguridad, puesto que nadie puede asegurar que una labor vaya a perdurar indefinidamente. En el momento en que tenemos un único tipo de ingresos nos estamos arriesgando extraordinariamente en

nuestro bienestar monetario y en los presupuestos individuales del grupo familiar. Hoy en día con el ascenso de la web hay múltiples maneras de producir un pago extra, por ejemplo, establecimientos, terminando resúmenes, negocios web, la tierra, la promoción de la red, y así sucesivamente.

- **Gastos:** la gran parte de los usuarios cree que el dinero es sólo para gastar. Una grave confusión con respecto a los presupuestos individuales. Es necesario organizar la forma en que va a gastar su dinero en efectivo antes de abrir su billetera o utilizar su tarjeta de crédito. En este sentido, le resultará muy difícil hacer compras precipitadas y sin sentido, y querrá saber con seguridad adónde va su dinero.

## **B. Administración de su dinero**

De acuerdo con Silva & Vargas (2020) la idea más satisfactoria que un individuo podrá adquirir es saber cómo manejar el patrimonio que posee. En el momento en que sepamos manejar nuestro tiempo, nuestro efectivo, nuestras perspectivas, aumentaremos cuanto poseemos.

La gestión contable es una idea crucial que debería estar siempre presente en los diferentes entornos sobre la existencia.

La compañía de sus registros contables individuales es la disciplina por medio de la cual un individuo sabe lo que está pasando, establece sus objetivos monetarios y planifica sus planes de gastos, lo que le permitirá llegar a esos fines.

Así, por medio de la organización de sus presupuestos individuales, logramos una administración satisfactoria de nuestros registros contables individuales y, de esta manera, un avance en nuestra circunstancia monetaria y económica.

Con mucho, la mayoría de las personas creen equivocadamente que usted necesita para empezar a hacer frente a la tensión sobre la forma de lidiar con sus presupuestos individuales, es el punto en el que tienen suficiente dinero en efectivo en los establecimientos monetarios, sin embargo, en realidad tienen que empezar a aprender las reglas que conducen a la gran administración de su dinero en efectivo a partir de ahora, ya que la retención de tener gran parte del cambio a la tensión sobre la forma de supervisar que es una demostración de la autodestrucción.

Averiguar cómo manejar sus presupuestos individuales requiere solicitud, disciplina, diligencia y una perspectiva estimulante, que no esté plasmada por la experiencia de expertos en la materia.

### **Importancia de la educación financiera.**

Para Escobar et al. (2018) la EF se sitúa a pobres y no pobres, ha adquirido una significación extraordinaria en los últimos tiempos por algunas razones, sobre todo:

- Es fundamental para que los compradores monetarios se vuelvan más conscientes de sus elecciones crediticias y cuenten con una información superior sobre los rubros monetarios que obtienen.
- La FE trabaja con la activación de fondos de reserva.
- La disposición de diversas administraciones presentadas por un marco micro financiero que se extiende rápidamente por el planeta.
- La falta de información de los indigentes acerca de los beneficios de la micro financiación formal.
- La EF logra contribuir en generar un clima de confianza entre su agrupación de posibles usuarios y sus mediadores monetarios. No obstante, lo dicho anteriormente.

A través de ella, se puede concebir una preparación superior de los fondos de reserva, lo que permite una ampliación monetaria más prominente de un país con los resultados constructivos que esto tiene en el giro monetario

de los acontecimientos; por lo que una incorporación monetaria más notable puede contribuir a la disminución de la necesidad a través de la recaudación de recursos monetarios.

### **Presupuesto familiar**

Para Pérez (2021) la técnica, donde el impacto de los costes frente a la remuneración, que están conectados con la familia nuclear, es referenciado de forma sistemática y registrada como copia impresa durante un tiempo determinado. En consecuencia, se piensa en los atributos que la acompañan:

- Familia nuclear, sugiere pensar en cada uno de los individuos de la familia, con el objetivo de que se realice el plan de gastos familiar, al igual que el control y su modificación. En consecuencia, es fundamental reunir todas las pagas y gastos de la familia.
- Conjunto de costes y salario, es importante pensar en el salario y los costes absolutos de la familia; en que el salario se distingue efectivamente, mientras que los costes no se reconocen realmente sin esfuerzo.

- Calendario, es vital ponerlo en un calendario, con el objetivo de que los costes puedan ser cubiertos.

**Sus dimensiones son:**

- **Planificación:** Organizar significa estudiar y estudiar el proceso para tomar una decisión excepcionalmente clara y, en consecuencia, tener la opción en función del estudio como su traducción, lo que nos lleva a un plan muy organizado y planificado en el que podemos prever claramente los objetivos y las actividades que buscamos, y no en corazonadas. No está del todo claro que la organización sea una parte central de un sistema arrollador, a partir del cual se desarrollan las partes de dirección, curso y control.
- **Dirección:** un recorrido implica trabajar con el objetivo de que cada uno de los individuos de una organización persiga metas similares. Dirigir significa ordenar, impactar e impulsar a los trabajadores para que realicen las tareas fundamentales para lograr los objetivos fijados de antemano.
- **Control:** El objetivo del desarrollo de la capacidad de control es que los directivos

puedan evaluar la viabilidad de la organización, la organización y el apoyo y, en caso necesario, tomar medidas correctivas. Las organizaciones utilizan esta capacidad de administración para garantizar que avanzan hacia sus metas y objetivos y para asegurarse de cómo se utilizan sus activos.

### **1.3 Marco conceptual**

#### **A. Finanzas Personales**

Es la indagación de los estándares del dinero en la administración productiva del patrimonio de una persona o, alternativamente, de una familia. Incorpora no sólo las entradas y salidas de dinero obtenidas o pagadas durante la vida, sino también los instrumentos y mecanismos monetarios accesibles a las personas o familias para trabajar con la administración ideal de sus activos.

#### **B. Administración de recursos**

Es uno de los mecanismos más eficaces y significativos para ampliar el modo de vida de forma protegida. Los factores para la aplicación de dicha administración son los activos que tenemos, el efectivo que ingresa a nuestro registro y el grado de consumo que tenemos, por lo que podríamos decir que la administración de estos mecanismos nos ayuda con tener o no logros y avances monetarios en la vida.

### **C. Activos**

Los recursos según la perspectiva contable están coordinados por los productos, privilegios y diferentes activos que posee la organización, que son por tanto el resultado de ciclos contables de años anteriores. Los individuos que tienen una Instrucción Monetaria fuerte y un conocimiento monetario creado caracterizan los recursos como todo lo que trae efectivo a su bolsillo.

### **D. Organización**

Es la coordinación ideal de los recursos para alcanzar los objetivos fijados, como, el método para coordinar y dispersar las tareas, el responsable como los activos dentro de la compañía. Para lograr una organización competente, es fundamental la conexión y el tiempo dedicados a los ejercicios de la organización. La institución decide la construcción autoritaria y la progresión ordenada de una institución.

### **E. Bancos**

Son establecimientos monetarios privados, intermediarios en el mercado monetario, en el que realizan un seguimiento constante, captando activos de la población en general para conseguir activos mediante depósitos o algún otro tipo de surtido, con la plena intención de utilizar los activos así adquiridos, absolutamente o de algún modo, en actividades crediticias e inversión.

## **II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **2.1 Situación problemática**

De acuerdo con Cerna (2021), en la actual coyuntura, su carencia de datos como el hecho de que la ciudadanía esté desinformada de las dificultades financieras se restringe la facultad a los ciudadanos en tomar decisiones instruidas como fiables en su participación elemental sobre la existencia actual. Además, la carencia de mejora en las competencias relacionadas en los temas impide que los individuos participen de forma eficaz y fiable en los procesos financieros, lo que, a medio plazo, repercute negativamente en su prosperidad de los usuarios y familiar, y frena el progreso de la compañía en general.

Además, según Acuña (2022), la comprobación de que existe la carencia de contribuir en la formación monetaria y financiera a los residentes, a la vez con una estructura justa para su ejecución y un entendimiento en el desarrollo de las consecuencias para la asistencia gubernamental de la ciudadanía, han producido beneficio en crear esquemas que fomenten en ciertos establecimientos. Estos proyectos tienen objetivos, componentes, estrategias y multitudes excepcionalmente fluctuantes, y a pesar de que se realizan con mucha amabilidad con respecto a los establecimientos que los llevan a cabo, en general funcionan sin normas, activos o coordinación adecuados para garantizar su calidad y efecto.

Entonces, explica Paucar (2020) en un orden específico de reflexiones, y considerando el déficit de preparación de planes en contabilidad individual para individuos considerados regulares, es necesario evaluar la plausibilidad de brindar un esquema de preparación del presupuesto individual a sus trabajadores del Banco de la Nación de Ica, en el cual se les entregue materiales para la organización compulsiva de activos para trabajar en su satisfacción personal y, posteriormente, en la de sus familias.

En todo caso, nos damos cuenta que la educación monetaria es vital para el mejoramiento de los individuos en la sociedad presente, debido a la mayor cantidad de administraciones que se ofrecen y que hacen fundamental que los individuos tengan al menos información esencial sobre perspectivas monetarias, que les ayuden con el ordenamiento de su vida monetaria, sumando a perseguir mejores elecciones en cuanto a remuneraciones y costos, lo que influye enfáticamente en su autoconocimiento, en una administración de bienes provechosa y en un mejor ordenamiento del futuro, para enfrentar circunstancias desfavorables con una planificación más destacada. Para abordar esta problemática, buscamos realizar una fundación que imparta un programa de preparación sobre presupuesto individual a los trabajadores del Banco de la Nación de Ica especialistas en dinámica financiera, para darles a conocer el empleo del efectivo y consejos que logren adaptar en sus rutinas habituales.

## **2.2 Formulación del problema.**

### **2.2.1 Problema general**

**PG:** ¿De qué manera las finanzas personales económica se relacionan con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023?

### **2.2.2 Problemas específicos**

**PE1:** ¿De qué manera las finanzas personales se relacionan con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023?

planificación, control y la dirección

**PE2:** ¿De qué manera las finanzas personales se relacionan con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023?

**PE3:** ¿De qué manera las finanzas personales se relacionan con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023?

## **2.3 Delimitación del problema**

### **A. Delimitación espacial o geográfica**

El estudio se comprendió en la provincia de Ica.

### **B. Delimitación temporal**

El estudio se compuso en el año 2023.

### **C. Delimitación social**

El estudio se comprendió por el Banco de la Nación de la provincia de Ica.

## **D. Delimitación conceptual**

El estudio consiste en los enfoques del presente tema para plantear la determinación de las finanzas personales y como se comprenderá los elementos en estudio como el ingreso, planificación, etc.

### **2.4 Justificación e importancia de la investigación**

#### **2.4.1 Justificación**

Esta investigación se justifica puesto que presenta una propuesta de un nuevo modelo moderno y transformador para lograr bienestar, prosperidad y desarrollo sin apuros económicos, a través de elecciones inteligentes, es decir, lograr tener ingresos pasivos como consecuencia de situaciones financieras transparentes y dentro de un recuadro de principios morales. La administración de las finanzas personales servirá, para contribuir al desarrollo del bienestar de las personas, al sembrar actitudes positivas para alcanzar las metas que la persona se ha planteado alcanzar.

#### **2.4.2 Importancia**

La indagación es significativa, ya que actualmente reviste el tema sobre las finanzas personales como la habilidad en confrontar los desafíos sobre la prosperidad en las personas, la actual indagación, obtiene efectos en la administración del dinero en los trabajadores del Banco de la Nación, Oficina de Ica, contribuyendo con datos que

aprovechara el componente de observación y actividad sobre el labor de dichos trabajadores, así como, para generar acciones tendientes a promover y utilizar las finanzas personales, como un recurso para alcanzar la prosperidad que tanto buscamos y queremos.

## **2.5 Objetivos de investigación**

### **2.5.1 Objetivo General**

**OG:** Determinar cómo las finanzas personales se relacionan con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

### **2.5.2 Objetivos Específicos**

**OE1:** Determinar cómo las finanzas personales se relacionan con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**OE2:** Determinar cómo las finanzas personales se relacionan con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**OE3:** Determinar cómo las finanzas personales se relacionan con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

## **2.6 Hipótesis de investigación**

### **2.6.1 Hipótesis general**

**HG:** Las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

### **2.6.2 Hipótesis específicas**

**HE1:** Las finanzas personales se relaciona adecuadamente con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**HE2:** Las finanzas personales se relaciona adecuadamente con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**HE3:** Las finanzas personales se relaciona adecuadamente con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

## **2.7 Variables de investigación**

### **2.7.1 Identificación de variables**

#### **A. Variable independiente**

Finanzas personales.

#### **B. Variable dependiente**

Administración de su dinero.

## 2.7.2 Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variables

<b>Variables</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Indicadores</b>
Finanzas personales	Las finanzas personales serán medidas mediante los ingresos y los gastos.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ingresos.</li><li>• Gastos.</li></ul>
Administración de su dinero	La administración de su dinero será medida mediante la planificación, control y la dirección.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Planificación.</li><li>• Control.</li><li>• Dirección.</li></ul>

**Fuente:** Elaborado por el autor, 2023.

### **III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación**

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

La investigación es aplicada, según Pérez (2021) determina que facilita la solución de las dificultades del tema en estudio, con el fin de resolver los fenómenos y hechos de las variables en análisis.

##### **3.1.2 Nivel de investigación**

El nivel del estudio es descriptivo-correlaciona-transversal, según Abad et al. (2021) explica que su fin es reunir los datos de las cualidades, propiedades y aspectos sociales del comportamiento de las variables relacionadas. Asimismo, de acuerdo con Pipa & Sinti (2021) es correlacional ya teniendo en cuenta los objetivos marcados, será relevante porque pretende establecer la conexión entre los factores y la manera en que una impacta hacia la otra y tiene como objetivo explicar la propuesta. Además, es transversal según Bereche & Salazar (2022) describe que el tema en estudio se determina en un solo año como en el 2023.

##### **3.1.3 Diseño de investigación**

El diseño del estudio consistió en la forma no experimental, para Ramos & Servan (2021) define que permite identificar la conexión de las variables determinadas y en un momento comprendido.

## 3.2 Población y muestra

### 3.2.1 Población

La población consistió en la totalidad de 30 trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica.

#### Criterios de Exclusión

- Los trabajadores correspondientes a otras entidades del sistema financiero.
- Los trabajadores que no desean participar en la encuesta.

#### Criterios de Inclusión

- Los empleados del Banco de la Nación del Distrito de Ica.
- Los trabajadores que deseen participar en la encuesta.

### 3.2.2 Muestra

Para poder conocer la muestra se usó la formula siguiente.

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2 (N-1) + Z^2 pq}$$

n = Tamaño de la muestra

Z<sup>2</sup> = Nivel de confianza es 1.96

p = Población a estimar es 50%

q = Población a medir es 50%

E = Margen de error: 5%

N = Tamaño de la población

**Reemplazando:**

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) * (0.5) * 30}{(0.05)^2 (30-1) + (1.96)^2 (0.5) * (0.5)}$$

$$n = \frac{28.812}{1.0329} = 28$$

La muestra se determinó con una cantidad de 28 trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica.

#### **IV. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

##### **4.1 Técnicas de recolección de datos**

La técnica en estudio se comprendió por la encuesta que permitirá adquirir el informe que nos facilitará para registrar y procesar los datos para estudiar las variables con el fin de comprenderlas. Nos permitirá recolectar datos primarios mediante preguntas de tipo abierto, cerrado, opción múltiple, etc. dirigida a los empleados del Banco de la Nación de Ica.

También la técnica se comprendió por la observación ya que nos permitirá recolectar datos primarios de las acciones en la administración de sus recursos de los trabajadores.

##### **4.2 Instrumentos de recolección de datos**

El instrumento se constituyó por el cuestionario se compone por una serie de preguntas que permitirá al participante en contestar con las alternativas para que pueda marcar con el fin de tener el registro de las intervenciones y así lograr analizarlas.

El estudio está constituido por dos cuestionarios en la cual cada variable estudiada consta de 6 preguntas con diversas alternativas para que el colaborador pueda seleccionar la que crea más conveniente para su respuesta.

#### **4.3 Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de resultados**

**Clasificación y organización de datos.** Los datos obtenidos en el trabajo de campo serán clasificados y organizados tomando en cuenta los factores e indicadores de estudio.

**Tabulación de datos.** Los datos obtenidos deberán estar ordenados y presentados en tablas donde figuren las frecuencias relativa y absoluta.

**Cuadros y representaciones estadísticas.** Los datos obtenidos nos permitirán elaborar cuadros y gráficos, para una mejor interpretación de los resultados

## V. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

### 5.1 Comprobación de hipótesis general

**H0:** Las finanzas personales no se relacionan adecuadamente con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**H1:** Las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Tabla 2. Comprobación de hipótesis general**

		Finanzas personales	Administración de su dinero
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,844**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	28	28
Administración de su dinero	Correlación de Pearson	,844**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	28	28

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** Según la comprobación de la hipótesis general mediante la prueba de correlación de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0.844, siendo una correlación muy alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, de esta manera, se tiene que, la correlación es significativa. Es decir, se acepta el planteamiento de la hipótesis alterna.

## 5.2 Comprobación de hipótesis específicas

### A. Hipótesis específica 1

**H0:** Las finanzas personales no se relacionan adecuadamente con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**H1:** Las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Tabla 3. Comprobación de hipótesis específica 1**

		Finanzas personales	Planificación
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,871**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	28	28
Planificación	Correlación de Pearson	,871**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	28	28

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** Según la comprobación de la hipótesis específica 1 mediante la prueba de correlación de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0.871, siendo una correlación muy alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, de esta manera, se tiene que, la correlación es significativa. Es decir, se acepta el planteamiento de la hipótesis alterna.

## B. Hipótesis específica 2

**H0:** Las finanzas personales no se relacionan adecuadamente con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**H1:** Las finanzas personales se relacionan adecuadamente con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Tabla 4. Comprobación de hipótesis específica 2**

		Finanzas personales	Control
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,790**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	28	28
Control	Correlación de Pearson	,790**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	28	28

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** Según la comprobación de la hipótesis específica 2 mediante la prueba de correlación de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0.790, siendo una correlación alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, de esta manera, se tiene que, la correlación es significativa. Es decir, se acepta el planteamiento de la hipótesis alterna.

### C. Hipótesis específica 3

**H0:** Las finanzas personales no se relacionan adecuadamente con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**H1:** Las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023.

**Tabla 5. Comprobación de hipótesis específica 3**

		Finanzas personales	Dirección
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,610**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	28	28
Dirección	Correlación de Pearson	,610**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	28	28

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** Según la comprobación de la hipótesis específica 3 mediante la prueba de correlación de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0.610, siendo una correlación alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, de esta manera, se tiene que, la correlación es significativa. Es decir, se acepta el planteamiento de la hipótesis alterna.

## VI. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

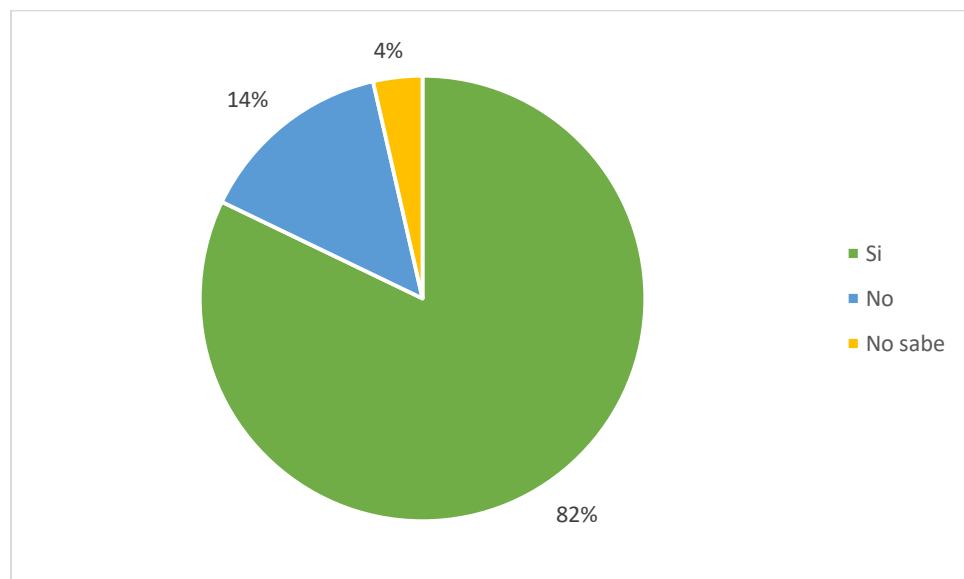
### 6.1 Presentación e interpretación de resultados

#### Variable independiente: Finanzas personales

**Tabla 6. ¿Conoce el término "Finanzas Personales"?**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	82.14%
No	4	14.29%
No sabe	1	3.57%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 1.** ¿Conoce el Término "Finanzas Personales"?

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con

relación a la primera pregunta ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"? se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 82.14% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 23 empleados, con relación a la primera pregunta ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?, el resultado obtenido es **“Si”**.

El porcentaje menor, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la primera pregunta ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?, el resultado obtenido es **“No”**.

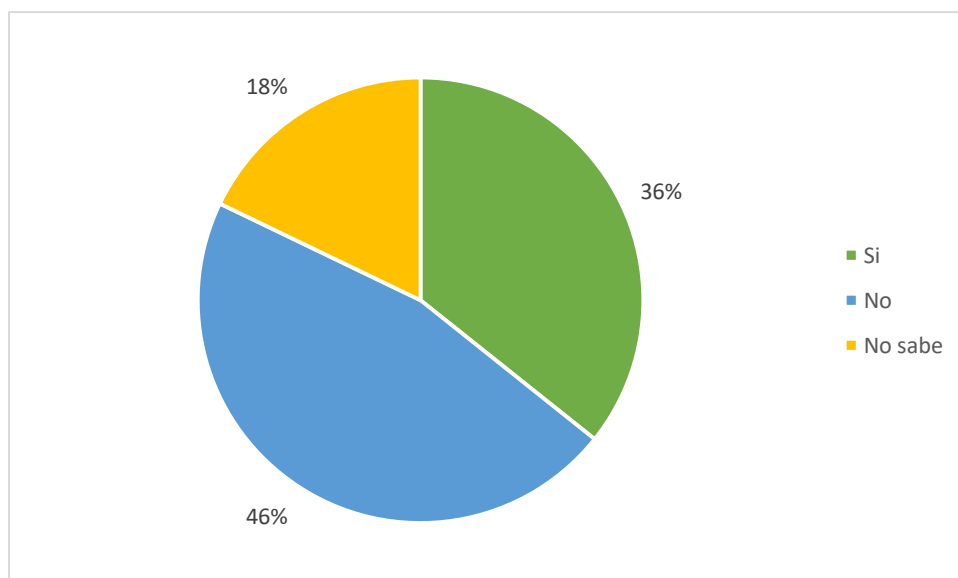
Pero el porcentaje más bajo, 3.57% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 1 empleados, con relación a la primera pregunta ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?, el resultado obtenido es **“No sabe”**.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la primera pregunta ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es **“Si”**.

**Tabla 7. ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	35.71%
No	13	46.43%
No sabe	5	17.86%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 2. ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la segunda pregunta ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales? se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 35.71% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 10 empleados, con relación a la

segunda pregunta ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?, el resultado obtenido es **“Si”**.

El porcentaje menor, 46.43% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 13 empleados, con relación a la segunda pregunta ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?, el resultado obtenido es **“No”**.

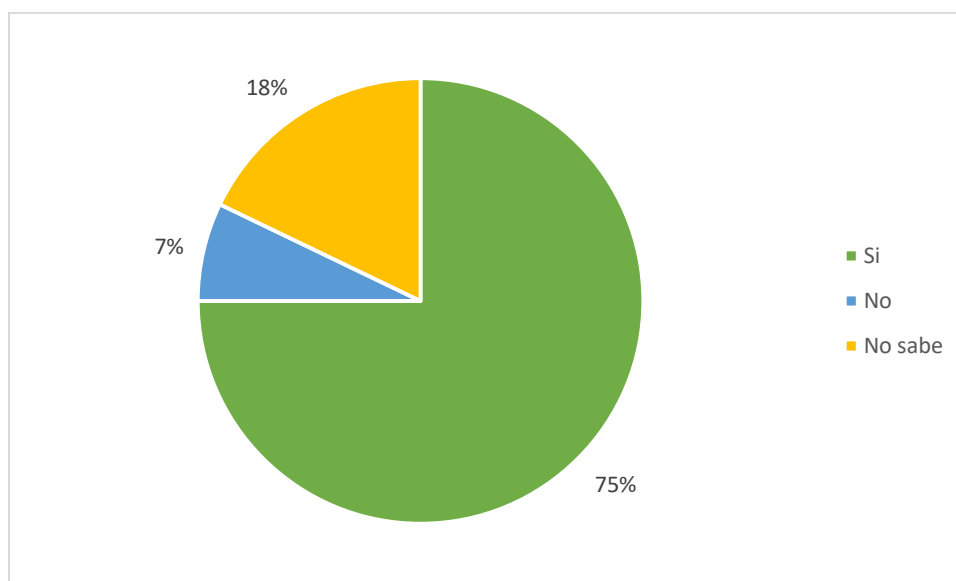
Pero el porcentaje más bajo, 17.86% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 5 empleados, con relación a la segunda pregunta ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?, el resultado obtenido es **“No sabe”**.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la segunda pregunta ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es **“No”**.

**Tabla 8. Usted actualmente tiene el hábito del ahorro.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	75.00%
No	2	7.14%
No sabe	5	17.86%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 3.** Usted actualmente tiene el hábito del ahorro.

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la tercera pregunta “Usted actualmente tiene el hábito del ahorro”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 75% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 21 empleados, con relación a la tercera

pregunta “Usted actualmente tiene el hábito del ahorro”, el resultado obtenido es “**Si**”.

El porcentaje menor, 7.14% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 2 empleados, con relación a la tercera pregunta “Usted actualmente tiene el hábito del ahorro”, el resultado obtenido es “**No**”.

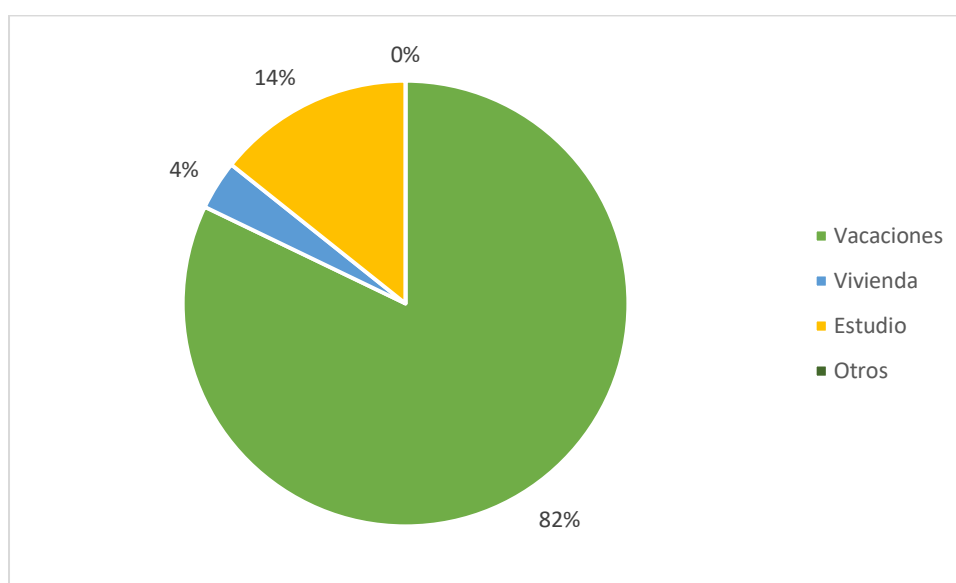
Pero el porcentaje más bajo, 17.86% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 5 empleados, con relación a la tercera pregunta “Usted actualmente tiene el hábito del ahorro”, el resultado obtenido es “**No sabe**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la tercera pregunta “Usted actualmente tiene el hábito del ahorro”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**Si**”.

**Tabla 9. En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Vacaciones	23	82.14%
Vivienda	1	3.57%
Estudio	4	14.29%
Otros	0	00.00%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 4.** En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro.

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la cuarta pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 82.14% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 23 empleados, con relación a la cuarta pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro”, el resultado obtenido es “**Vacaciones**”.

El porcentaje menor, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la cuarta pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro”, el resultado obtenido es “**Estudio**”.

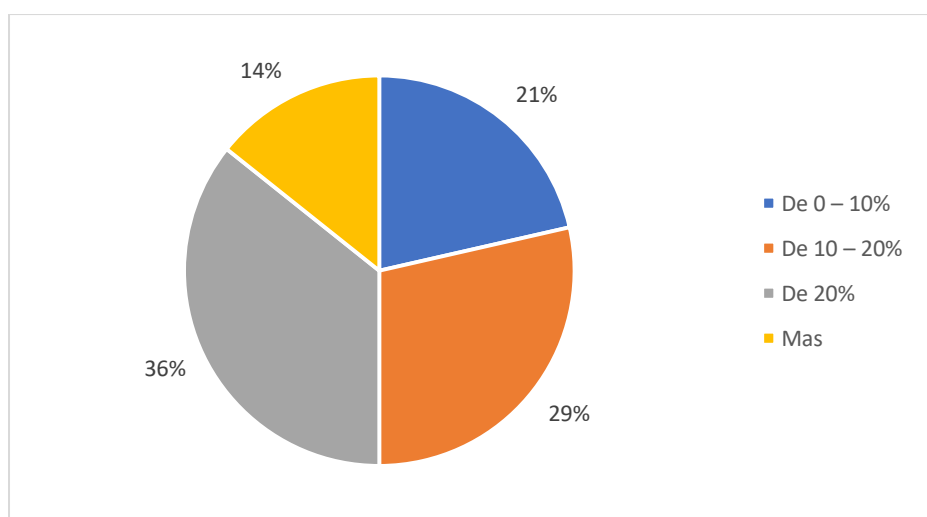
Pero el porcentaje más bajo, 3.57% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 1 empleados, con relación a la cuarta pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro”, el resultado obtenido es “**Vivienda**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la cuarta pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**Vacaciones**”.

**Tabla 10. En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
De 0 – 10%	6	21.43%
De 10 – 20%	8	28.57%
De 20%	10	35.71%
Mas	4	14.29%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 5. En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos.**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 35.71% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 10 empleados, con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, el resultado obtenido es “**De 20%**”.

El porcentaje menor, 28.57% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 8 empleados, con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, el resultado obtenido es “**De 10-20%**”.

El porcentaje, 21.43% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 6 empleados, con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, el resultado obtenido es “**De 0-10%**”.

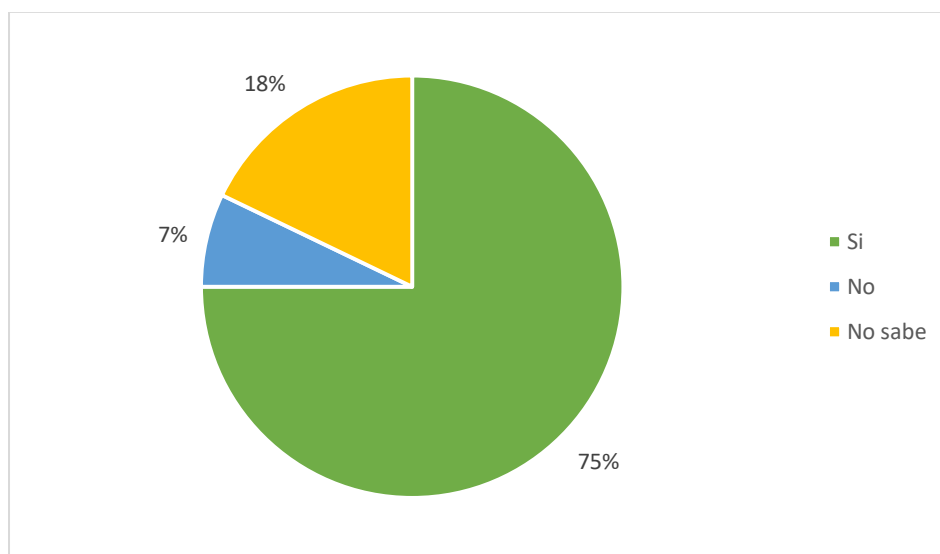
Pero el porcentaje más bajo, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, el resultado obtenido es “**Mas**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la quinta pregunta “En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**De 20%**”.

**Tabla 11. Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	67.86%
No	5	17.85%
No sabe	4	14.29%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 6. Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la sexta pregunta "Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés", se interpretarán los siguientes resultados:

El más alto, 67.86% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 19 empleados, con relación a la sexta pregunta “Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés”, el resultado obtenido es **“Si”**.

El porcentaje menor, 17.85% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 5 empleados, con relación a la sexta pregunta “Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés”, el resultado obtenido es **“No”**.

Pero el porcentaje más bajo, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la sexta pregunta “Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés”, el resultado obtenido es **“No sabe”**.

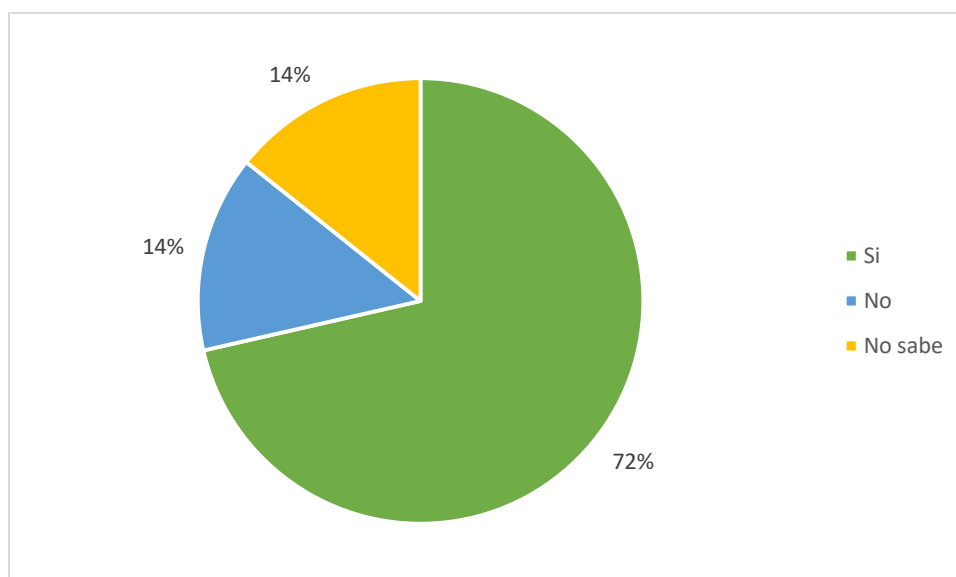
Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la sexta pregunta “Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es **“Si”**.

**Variable dependiente: Administración de su dinero**

**Tabla 12. Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	71.42%
No	4	14.29%
No sabe	4	14.29%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 7. Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto.**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la primera pregunta “Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 71.42% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 20 empleados, con relación a la primera pregunta “Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto”, el resultado obtenido es “**Si**”.

El porcentaje, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la primera pregunta “Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto”, el resultado obtenido es “**No**”.

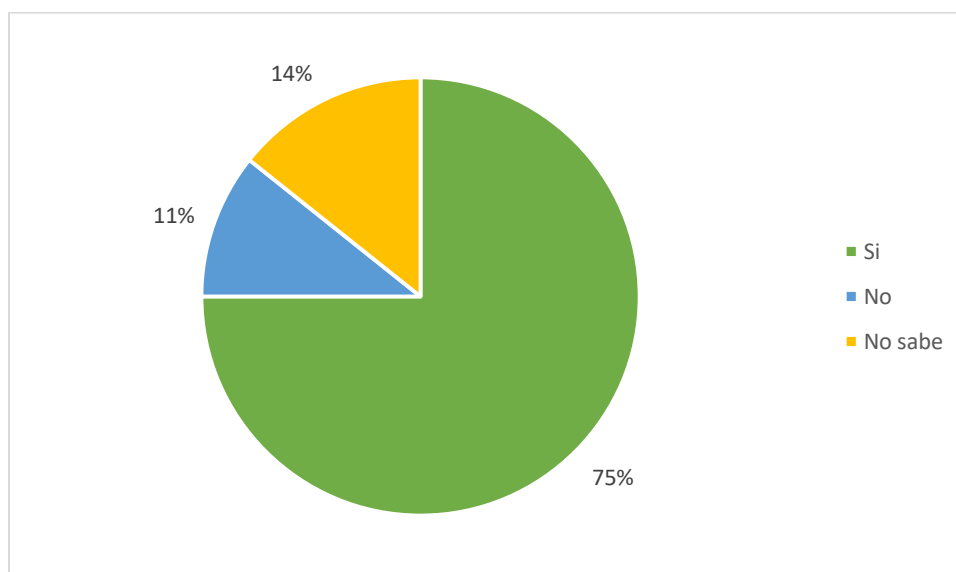
Pero el porcentaje más bajo, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la primera pregunta “Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto”, el resultado obtenido es “**No sabe**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la primera pregunta “Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**Si**”.

**Tabla 13. Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	75.00%
No	3	10.71%
No sabe	4	14.29%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 8.** Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido.

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la segunda pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, se interpretan los siguientes resultados:

El más alto, 75% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 21 empleados, con relación a la segunda

pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**Si**”.

El porcentaje, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la segunda pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**No Sabe**”.

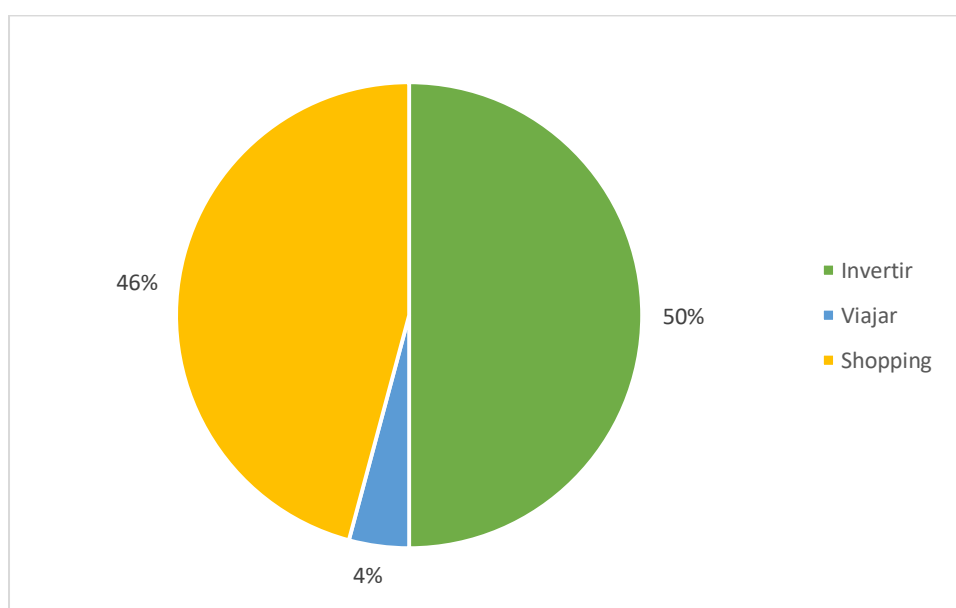
Pero el porcentaje más bajo, 10.71% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 3 empleados, con relación a la segunda pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**No**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la segunda pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**Si**”.

**Tabla 14. En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Invertir	12	42.86%
Viajar	1	3.57%
Shopping	11	39.28%
Otros	4	14.29%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 9.** En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces.

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la

respuesta anterior, indique que haces”, se interpretan los siguientes resultados:

El más alto, 42.86% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 12 empleados, con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces”, el resultado obtenido es **“Invertir”**.

El porcentaje menor, 39.28% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 11 empleados, con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces”, el resultado obtenido es **“Shopping”**.

El porcentaje, 14.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 4 empleados, con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces”, el resultado obtenido es **“Otros”**.

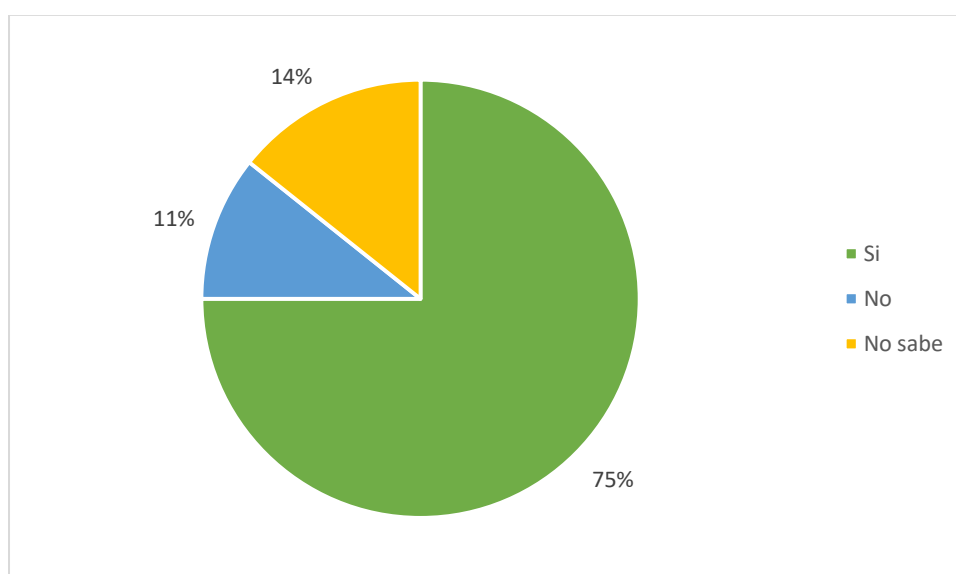
Pero el porcentaje más bajo, 3.57% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 1 empleado, con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces”, el resultado obtenido es **“Viajar”**.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la tercera pregunta “En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es **“Invertir”**.

**Tabla 15. Acostumbro a llevar un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro.**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	25.00%
No	18	64.29%
No sabe	3	10.71%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 10. Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido.**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la cuarta pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 64.29% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 18 empleados, con relación a la cuarta

pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**No**”.

El porcentaje menor, 25% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 7 empleados, con relación a la cuarta pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**Si**”.

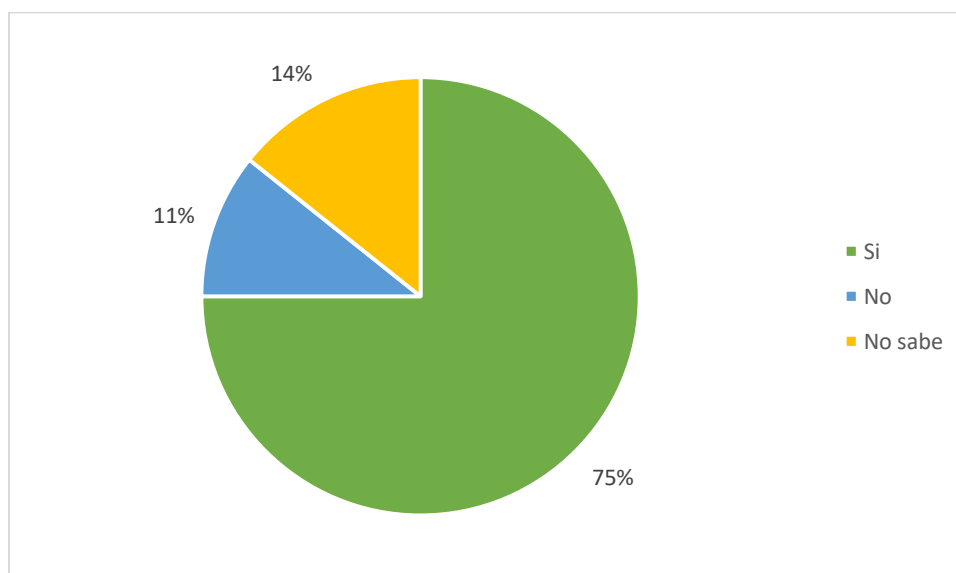
Pero el porcentaje más bajo, 10.71% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 3 empleados, con relación a la cuarta pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, el resultado obtenido es “**No sabe**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la cuarta pregunta “Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**No**”.

**Tabla 16. Si se quedara sin ingresos, ¿cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un mes	15	53.57%
Uno a dos meses	7	25.00%
No lo he contemplado	6	21.43%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 11.** Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido.

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la quinta pregunta “Si se quedara sin ingresos, ¿Cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?”, se interpretar los siguientes resultados:

El más alto, 53.57% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 15 empleados, con relación a la quinta pregunta “Si se quedara sin ingresos, ¿Cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?”, el resultado obtenido es **“Menos de un mes”**.

El porcentaje menor, 25% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 7 empleados, con relación a la quinta pregunta “Si se quedara sin ingresos, ¿Cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?”, el resultado obtenido es **“Uno a dos meses”**.

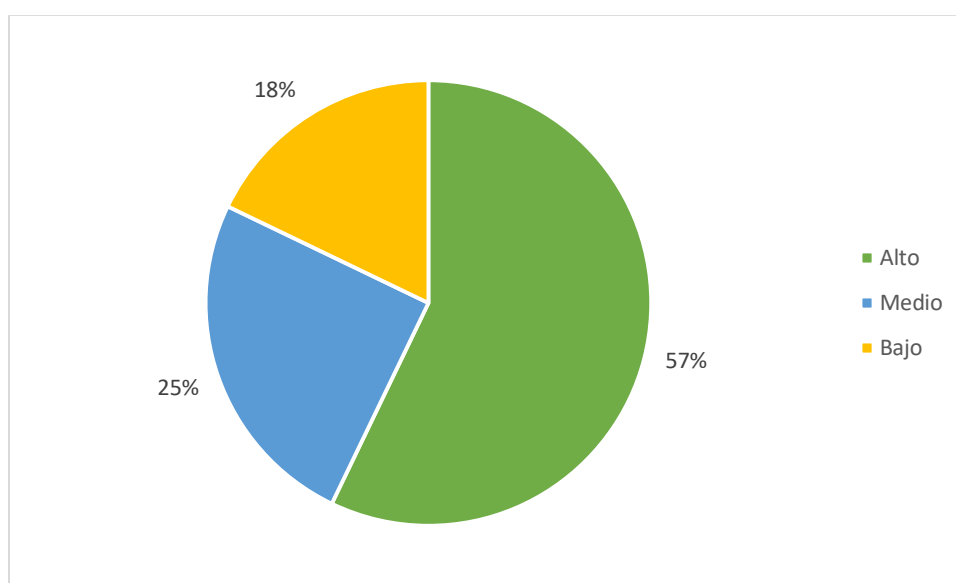
Pero el porcentaje más bajo, 21.43% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 6 empleados, con relación a la quinta pregunta “Si se quedara sin ingresos, ¿Cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?”, el resultado obtenido es **“No lo he contemplado”**.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la quinta pregunta “Si se quedara sin ingresos, ¿Cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?”, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es **“Menos de un mes”**.

**Tabla 17. ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?**

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Alto	16	57.14%
Medio	7	25.00%
Bajo	5	17.86%
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>100.00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.



**Gráfico 12. ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?**

**Fuente:** Elaboración propia, 2023.

**Interpretación:** En la Tabla y Figura anterior se puede observar los resultados obtenidos por los trabajadores nombrados del Banco de la Nación del Distrito de Ica, con disposición de la encuesta establecida podemos considerar con relación a la sexta pregunta ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?, se interpretan los siguientes resultados:

El más alto, 57.14% de una suma de 28 trabajadores, pero con la aportación de 16 empleados, con relación a la sexta

pregunta ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?, el resultado obtenido es “**Alto**”.

El porcentaje menor, 25% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 7 empleados, con relación a la sexta pregunta ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?, el resultado obtenido es “**Medio**”.

Pero el porcentaje más bajo, 17.86% de una suma de 28 trabajadores, pero con la contribución de 5 empleados, con relación a la sexta pregunta ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?, el resultado obtenido es “**Bajo**”.

Estos resultados obtenidos nos permiten precisar de acuerdo al cuestionario con relación a la sexta pregunta ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?, del Banco de la Nación del Distrito de Ica es “**Alto**”.

## 6.2 Discusión de resultados

Según los resultados adquiridos por Mera (2022), enfocado al territorio ecuatoriano se determinó que, la mayor parte de los ingresos percibidos por las familias son de carácter estatal, dentro de lo cual existe una reducida administración del dinero en cuanto al ahorro, ya que, solo se guarda una pequeña fracción del dinero ingresado, esto responde al poco grado de instrucción en cuanto a la administración del dinero. Por su parte, Neme y Forero (2018), indican que, dentro del estado boliviano, la población encuestada dispone de soluciones provisionales o transitorias para la administración de su presupuesto personal, desligándose mayormente de las actividades de ahorro, ya que, su dinero es destinado principalmente en cumplir con sus obligaciones superiores, de esta manera, los autores identifican que, las finanzas personales responden a la administración del dinero.

Para Placencia (2017), en su investigación, enfocada a estudiar las finanzas personales dentro de los pobladores ecuatorianos, los resultados adquiridos verificaron un bajo grado en cuanto a las finanzas personales, esto se debe a que, se observó cómo la muestra analizada se dedicaba únicamente a cubrir sus gastos y no presentaba un monto de respaldo, debido a que, comúnmente no tienen una costumbre de ahorro. Por otro lado, Silva y Vargas (2020), afirman en su estudio que, la situación crediticia en peruanos está dentro de lo normal a pesar de contar con una cultura crediticia deficiente.

## CONCLUSIONES

1. Se determinó en base a la formulación de la hipótesis general y el análisis inferencial que, las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica durante el período 2023. Donde se presenta una correlación muy alta a partir del coeficiente de Pearson del 0.844.
2. Se determinó en base a la formulación de la hipótesis general y el análisis inferencial que, las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la planificación en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica durante el período 2023. Donde se presenta una correlación muy alta a partir del coeficiente de Pearson del 0.871.
3. Se determinó en base a la formulación de la hipótesis general y el análisis inferencial que, las finanzas personales se relacionan adecuadamente con el control en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica durante el período 2023. Donde se presenta una correlación alta a partir del coeficiente de Pearson del 0.790.
4. Se determinó en base a la formulación de la hipótesis general y el análisis inferencial que, las finanzas personales se relacionan adecuadamente con la dirección en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica durante el período 2023. Donde se presenta una correlación alta a partir del coeficiente de Pearson del 0.610.

## RECOMENDACIONES

1. Se sugiere que los trabajadores distingan ocasionalmente su remuneración económica para ajustar sus planes de gastos propios y familiares a sus usos mes a mes, lo que permitirá sostener una estabilización y se reflejará en una ejecución laboral superior en su accionar.
2. Los empleados deberían participar en programas de formación monetaria gratuitos impartidos por entidades bancarias como parte de su autoformación en el uso de dispositivos monetarios, lo que les permitirá establecer una buena relación entre sus fondos y su rendimiento laboral.
3. Está indicado seguir preparando a los trabajadores en técnicas para aumentar su circunstancia crediticia, ya que varios de ellos tienen obligaciones a plazo prolongado.
4. Por último, se requiere seguir aplicando todas y cada una de las metodologías expuestas en este concentrado para mejorar el grado de formación monetaria de los trabajadores con el objetivo de que puedan desenvolverse satisfactoriamente en su día a día.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

- Paucar, K. (2020). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud-Red Asistencial Huancavelica año 2017 (Doctoral dissertation, Tesis de pregrado, Universidad Continental]. Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/304170618.pdf>
- Acuña, A. (2022). Finanzas personales y desempeño laboral en estudiantes del Centro de Educación Básica Alternativa, “San Ignacio de Loyola”, Chiclayo. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/104466/Acuña\\_GAM-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/104466/Acuña_GAM-SD.pdf?sequence=1)
- Escobar, S., García, J. & Pinto, L. (2018). Estudio de viabilidad para la creación de una empresa dedicada a la asesoría en finanzas personales en la ciudad de Cali. Recuperado de: <https://repository.unicatolica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12237/189/FUCLG0015014.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cerna, A. (2021). Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur-Lima 2020. Recuperado de: <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1234/Cerna%20Rojas%2C%20Alexander%20Modesto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Silva, L. & Vargas, L. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N 00518 del distrito de Yantaló, 2019. Recuperado de:

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva\\_DLA-Vargas\\_VLO-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1)

Placencia, A. (2017). Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador). Recuperado de: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf>

Neme, S. & Forero, S. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de negocios*, 9(19), 8-16. Recuperado de: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2215-910X2018000100008](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-910X2018000100008)

Pérez, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba–2021. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66611/Pérez\\_CE-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66611/Pérez_CE-SD.pdf?sequence=1)

Ramos, T. & Servan, S. (2021). Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos\\_CTL-Servan\\_TSM-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos_CTL-Servan_TSM-SD.pdf?sequence=1)

Mera, D. (2022). Análisis De La Importancia De Las Finanzas Personales En Las Familias Ubicadas En La Urbanización La Victoria De La

Ciudad De Esmeraldas (Doctoral dissertation, Ecuador-PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría). Recuperado de: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2868/1/Mera%20Feijoo%20Arianna%20Daniela.pdf>

Abad, K., Herrera, T. & Del Pilar, A. (2021). Guía de gestión de las finanzas personales para trabajadores de pequeñas empresas familiares en la ciudad de Quito. Recuperado de: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/24224/1/T-ESPE-044446.pdf>

Bereche, C. & Salazar, M. (2022). La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020. Recuperado de: [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9287/1/REP\\_CLAUDIA.BERECHE\\_MARIA.SALAZAR\\_EDUCACION.FINANCIERA.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9287/1/REP_CLAUDIA.BERECHE_MARIA.SALAZAR_EDUCACION.FINANCIERA.pdf)

Pipa, A. & Sinti, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas–2021. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69148/Pipa\\_TAC-Sinti\\_AEF-SD.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69148/Pipa_TAC-Sinti_AEF-SD.pdf?sequence=1)

López, J. (2020). Elaboración de un simulador móvil para el manejo de las finanzas personales de las personas económicamente activas que cuentan con empleo pleno en el Distrito Metropolitano de Quito al año 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23601/1/T-ESPE-044242.pdf>

Guzmán, P., Martínez, A., Pantoja, S., Magallanes, C. & Sánchez, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 1(2), 56-64.

Recuperado de:  
[http://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global\\_Business/article/view/13](http://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global_Business/article/view/13)

34

## ANEXOS

### Anexo N°1. ENCUESTA

#### Instrumentos de recolección de información: Variable independiente

Por medio de la aplicación de la técnica la encuesta se busca conocer la información del tema en estudio: "Finanzas personales y la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023".

A continuación, se presentará una serie de preguntas que usted como participante podrá contestar marcando con un aspa X según sea su respuesta.

1. ¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
2. ¿Conoce o leyó algún libro sobre finanzas personales?  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
3. Usted actualmente tiene el hábito del ahorro.  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
4. En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique para que tiene definido el ahorro.  
a.- Vacaciones    b.- Vivienda    c.- Estudio    d.- Otros
5. En caso de ser afirmativa si tiene el hábito del ahorro, indique que porcentaje ahorras con respecto a sus ingresos.  
a.- De 0 – 10%    b.- De 10 – 20%    c.- De 20%    d.- Mas
6. Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe

### **Instrumentos de recolección de información: Variable dependiente**

Por medio de la aplicación de la técnica la encuesta se busca conocer la información del tema en estudio: “Finanzas personales y la administración de su dinero en los trabajadores del Banco de la Nación de Ica, 2023”. A continuación, se presentará una serie de preguntas que usted como participante podrá contestar marcando con un aspa X según sea su respuesta.

- 1) Conoce la forma en la que se elabora un presupuesto.  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
- 2) Sé qué hacer cuando mi efectivo es líquido.  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
- 3) En caso de ser afirmativa la respuesta anterior, indique que haces.  
a.- Invertir    b.- Viajar    c.- Shopping    d.- Otros
- 4) Acostumbro a llevar un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro.  
a.- Si            b.- No            c.- No sabe
- 5) Si se quedara sin ingresos, ¿cuántos meses podría mantenerse con calidad de vida?  
a.- Menos de un mes  
b.- Uno a dos meses  
c.- No lo he contemplado
- 6) ¿Qué grado de control realiza sobre el gasto de su dinero?  
a.- Alto            b.- Medio            c.- Bajo

## Anexo N°2. PRUEBA DE CONFIABILIDAD

### Variable independiente: Finanzas personales

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,952	6

### Variable dependiente: Administración de su dinero

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,947	6

### ANEXO N°3. PRUEBA DE NORMALIDAD

	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Finanzas personales	,488	28	,000	,489	28	,000
Administración de su dinero	,433	28	,000	,606	28	,000

**Interpretación:** Según la prueba de normalidad, se concreta en el manejo de la prueba Shapiro-Wilk, debido a la muestra no supera los 50 individuos de estudio (muestra). Por lo tanto, tanto las finanzas personales como la administración de su dinero muestran un grado de significancia = 0.000, indicándonos que son variables que no proceden de forma normal. Tal cual, se concreta en el manejo de pruebas no paramétricas.