



Universidad Nacional

**SAN LUIS GONZAGA**



## **Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional**

Esta licencia es la más restrictiva de las seis licencias principales Creative Commons, permitiendo a otras solo descargar sus obras y compartirlas con otras siempre y cuando den crédito, pero no pueden cambiarlas de forma alguna ni usarlas de forma comercial.

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



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"  
FACULTAD DE ADMINISTRACION

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN CIENTIFICA  
EVALUACION DE ORIGINALIDAD



## CONSTANCIA

El que, suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de Similitud al documento cuyo título es:

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA, 2021.**

Presentado por el Bachiller:

**GARAVITO LURITA, LUIS FERNANDO**

Estudiante del nivel de Pregrado de la Facultad de Administración. El resultado obtenido es (Porcentaje similitud es del 1 %) por el cual se otorga el calificativo de: APROBADO, según Reglamento de evaluación de Originalidad.

**Observaciones: (NINGUNO)**

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Ica, 23 de marzo de 2023.

UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA  
FACULTAD DE ADMINISTRACION



Dr. LUIS A. PECHO TATAJE  
Director de la Unidad de Investigación

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN  
Facultad de Administración



## **Título**

Educación financiera y su influencia en las finanzas  
personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San  
Luis Gonzaga, 2021

Línea de investigación:

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

## **TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

Autor:

BACH. GARAVITO LURITA, LUIS FERNANDO.

Asesor:

Dra. VILCA PERALES, ESTHER JESÚS.

Ica, Perú

2023

## **Dedicatoria**

Lleno de alegría y esperanza, dedico la presente tesis a mi querida madre Ynés y abuela Carmen, por ser quienes me apoyaron en todo momento y porque ellas son lo más maravilloso que me ha podido dar Dios.

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios quien es el dador de la vida, porque es quien guía mi camino y me ha permitido seguir logrando mis objetivos.

A mi madre Ynés y abuela Carmen por su lucha constante para que no me faltara algo y poder verme profesional.

A mi asesora Esther y a todas aquellas personas quienes estuvieron involucradas durante el desarrollo de mi tesis.

## Índice de contenidos

Caratula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. Introducción.....	9
II. Estrategia metodológica.....	21
III. Resultados.....	24
IV. Discusión.....	42
V. Conclusiones.....	44
VI. Recomendaciones.....	46
VII. Referencias bibliográficas.....	47
VIII. Anexos.....	54

## Índice de tablas

Tabla 1 Contratación Hipótesis Principal .....	24
Tabla 2 Chi cuadrado de contrastación Hipótesis Secundaria 2 .....	26
Tabla 3 Opinión sobre si las remuneraciones que recibe cubren sus necesidades de alimentación .....	28
Tabla 4 Opinión sobre sus ingresos le permiten educar a sus hijos con una educación superior de calidad.....	30
Tabla 5 Apreciación sobre el pago de deudas personales que tiene el colaborador .....	32
Tabla 6 Apreciación si para el pago de sus deudas reciben ayuda de familiares o compañeros..	33
Tabla 7 Valoración de las acciones de planificación de ingresos y gastos.....	34
Tabla 8 Identificación si la Entidad financiera donde ellos tienen su cuenta de remuneraciones les brinda información.....	36
Tabla 9 Valoración si la entidad Financiera que está encargada de recepcionar su salario, le ofrece un servicio de calidad .....	36
Tabla 10 Apreciación sobre si la entidad financiera le ofrece su cuenta de remuneración o tarjetas de crédito con seguridad .....	38
Tabla 11 Valoración si su tarjeta de remuneraciones es instrumento de garantía frente a situaciones imprevisibles.....	40

## Índice de figuras

Figura 1 Contratación Hipótesis Secundaria 1 .....	25
Figura 2 Contratación Hipótesis Secundaria 3 .....	27
Figura 3 Apreciación sobre si sus ingresos personales o familiares les permite realizar mejoras o cambios en su vivienda .....	29
Figura 4 Valoración de que sus ingresos por remuneraciones se mantendrán constante durante los próximos tres años .....	31
Figura 5 Apreciación si las remuneraciones que obtiene les permiten tener deudas a largo plazo .....	32
Figura 6 Apreciación sobre el control de sus ingresos y gastos mensuales. ....	34
Figura 7 Identificación de que productos o servicios financieros le ofrece la entidad financiera donde tiene su tarjeta de remuneraciones .....	35
Figura 8 Valoración de la entidad financiera le ofrece aumentar su línea de crédito .....	37
Figura 9 Identificación sobre la obtención de créditos de acuerdo a la información financiera que se les otorga.....	38
Figura 10 Valoración con respecto a la obtención de ganancias en sus tarjetas de ahorro o de inversiones que realiza .....	39
Figura 11 Determinación si el trabajador administrativo hace control estricto de sus saldos en su cuenta de remuneraciones para tomar decisiones financieras .....	41

## **Resumen**

La presente investigación estudió la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga en el año 2021. Fue de tipo básica, con nivel descriptivo correlacional, enfoque cuantitativo y diseño no experimental, se aplicó la encuesta y el cuestionario como técnica e instrumento respectivamente. Su población fue 856 colaboradores de dicha universidad, la muestra fue de 201 colaboradores administrativos obtenida de un muestreo aleatorio simple y cálculo de muestra infinita ajustada. Se obtuvieron como resultados, que un 48% de los trabajadores administrativos están totalmente de acuerdo que su remuneración cubre sus necesidades de alimentación, un 33.3% están totalmente de acuerdo o de acuerdo que sí se le brinda información necesaria de productos y servicios financieros, así mismo un 48.3% están totalmente en desacuerdo o desacuerdo con la obtención de créditos del trabajador administrativo en la entidad financiera porque no reciben crédito, un 47.8% están totalmente de acuerdo e indican que sus competencias financieras avanzaron porque controlan sus ingresos y el monitoreo permite tomar mejores decisiones del uso de sus recursos financieros. Se concluyó que la educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de dicha universidad.

**Palabras clave:** Educación financiera, finanzas personales, colaboradores administrativos, recursos financieros, Remuneraciones.

## **Abstract**

The present investigation studied the influence of financial education on the personal finances of the collaborators of the National University San Luis Gonzaga in the year 2021. It was kind of basic, with a descriptive correlational level, a quantitative approach and a non-experimental design. The survey and the questionnaire were applied as technique and instrument respectively. Its population was 856 collaborators of said university, the sample was 201 administrative collaborators obtained from a simple random sampling and infinite adjusted sample calculation. As results were obtained, 48% of administrative workers fully agree that their remuneration covers their food needs, 33.3% fully agree or agree that they are provided with the necessary information on financial products and services, as well 48.3% totally disagree or disagree with obtaining credits from the administrative worker in the financial institution because they do not receive credit, 47.8% totally agree and indicate that their financial skills have advanced because they control their income and monitoring allows them to take better decisions about the use of their financial resources. It was concluded that financial education significantly influences the personal finances of the collaborators of said university.

**Keywords:** Financial education, personal finance, administrative collaborators, financial resources, remunerations.

## I. Introducción

Resulta fundamental comprender el valor que tiene una adecuada y constante educación financiera, ello permite manejar con sabiduría los recursos económicos que se tienen a disposición, es ahí en donde radica lo importante que es la educación financiera, puesto que, impacta directamente a la persona en la toma de sus decisiones, la persona tiene edad suficiente para laborar y percibir remuneraciones producto de actividades económicas o comerciales. La educación financiera permite al individuo el entendimiento de los diversos servicios financieros que se encuentran a su disposición en la sociedad. Una correcta o incorrecta educación financiera se puede ver reflejada directamente en el comportamiento que los individuos presentan, en situaciones donde deben gestionar los recursos económicos que disponen, debido a que, tienen un impacto directo en su estabilidad financiera, hablamos de compras necesarias o innecesarias, estudios superiores, inversiones inmobiliarias, tarjetas de crédito, préstamos bancarios, entre otros.

El conocimiento en materia financiera contribuye a los sujetos de buena manera, para la toma de sus decisiones; la ausencia de conocimientos financieros produce el denominado analfabetismo financiero y también esto no permite el desarrollo financiero de los individuos y, como efecto creciente tiene alcance en las finanzas familiares y a la economía de los lugares, por ello, resulta de necesidad agregar temas financieros desde la edad temprana de los individuos en su aprendizaje, además de agregarlos en la currícula de estudio superior para aportar con el control de ingresos y egresos de los individuos, además que tomen decisiones por medio de la razón y la coherencia, y lograr disminuir los niveles de analfabetismo financiero (Carangui et al., 2017). Para ello, es fundamental que las investigaciones futuras tengan un enfoque en la determinación del nivel del alfabetismo financiero que tiene la población para plantear alternativas de cambio.

Las finanzas personales se encuentran únicamente en manos del individuo, por ello, con esfuerzo, se pueden generar hábitos y costumbres en virtud de la responsabilidad, la prudencia y la razón, realizar previsiones y planes de contingencia ante crisis (Riveros y Becker, 2020). Revisar de manera periódica los ingresos y gastos para diferenciar las fuentes de ingresos y para evitar que se dependa de un ingreso en específico.

La educación financiera actualmente es reconocida como un tema de tipo fundamental por organismos a nivel internacional, tales como, el Banco Mundial, la Organización de las Naciones Unidas, la UNICEF y la UNESCO, quienes, advierten la gran necesidad que existe en incrementar e introducir, capacidades en ámbito financiero en la población a nivel mundial (López et al., 2022), es por ello, que la educación financiera ya está siendo reconocida por los

encargados de crear las políticas públicas en Latinoamérica, esto se convierte en un componente fundamental para mejorar la dinámica económica que viene creciendo.

Al realizar una encuesta sobre las capacidades financieras que posee la población peruana al año 2019, arroja que un 62% de peruanos han tenido un adecuado nivel de educación financiera, pero, este nivel se ve reflejado en mayor proporción en lo urbano, debido a que, en el ámbito rural los niveles presentados en educación financiera están entre un 23% al 25%. Al realizar una comparación entre el Perú y 24 países del mundo, en donde Noruega lidera el ranking, Perú ocupa el puesto 14 del ranking de conocimiento financiero, a pesar de ello, existe aspectos que lo ubican muy por debajo del resto de países; el porcentaje de adultos peruanos que toma decisiones financieras para su hogar de manera individual o en conjunto suma el 66% del total de su población (SBS PERU y Banco de Desarrollo de América Latina, 2019). Respecto a la conducta de ahorro el Perú ocupa el puesto 20 de 24 países estudiados.

A nivel Local, en el departamento de Ica al año 2019, tiene una población total de 555 342 ciudadanos, en donde, el 73.06% conformada por 405 709 ciudadanos entre hombres y mujeres son quienes conforman la PEA o población económicamente Activa (INEI, 2020). Ello demuestra que en Ica existe un alto índice de población que puede laborar, generar ingresos y tener compromisos financieros; al analizar la situación económica y financiera del Perú, y más preciso en el departamento de Ica en donde, nos damos cuenta de que, hay mucho trabajo para mejorar la educación financiera y el acceso a ella, para que los habitantes puedan decidir mejor y con ello, mejorar la economía del país.

Estudiar la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga en el año 2021, nos permite tener un acercamiento de la realidad de la educación financiera local y con ello solucionar las carencias que pueda tener, además de mostrar un ejemplo claro para los estudiantes y futuros investigadores del tema.

De acuerdo con Johan et al. (2021), en su investigación científica, estableció el propósito, de demostrar que un curso de educación financiera personal para los estudiantes universitarios indonesios puede incrementar los conocimientos financieros, actitudes y comportamiento financieros. Así mismo, se basa en una metodología de tipo cuantitativa, diseño transversal – pre experimental, y que a su vez se recurrió como principal instrumento de recolección, el cuestionario basado en el de Money Advice Service (MAS); que fue implementado a una muestra de estudio de 521 estudiantes universitarios indonesios de la IPB. Por lo que, dicho estudio concluye que, al controlar diversos factores, este curso referido a

finanzas personales mostró ser positivo y de manera estadística fue significativo en los conocimientos financieros. Pero, no existió un impacto muy significativo según el curso en las actitudes o el desenvolvimiento financiero. Sin embargo, el análisis también muestra que la socialización financiera de la familia fue un factor importante en la comprensión, los modos y la conducta financiera, mientras que otros factores que influyeron en el comportamiento financiero fueron los ingresos, la experiencia laboral, el año/campo de estudio y las conversaciones sobre el dinero con los amigos. Por lo que los autores, pretenden no afirmar que la educación financiera formal no sea importante, sino que su papel en el cambio de actitudes y comportamientos debe ser considerado cuidadosamente si éste es, de hecho, su objetivo.

Según Yakoboski et al. (2020), en su artículo científico, en el cual se traza como objetivo general, el de examinar en la actualidad el estado de la educación financiera y el bienestar financiero de los adultos afroamericanos por lo que se enmarca con una metodología descriptiva /correlacional, diseño fue no experimental/ transversal; por otro lado, su muestra fue integrada por afroamericanos residentes en los Estados Unidos de América, por lo que para efectuar dicho objetivo se recurrió a utilizar el Índice de Finanzas Personales del Instituto TIAA-GFLEC (Índice P-Fin), que se alineó objetivamente a los intereses de la investigación. Por lo que, se concluye que las finanzas personales entre los adultos afroamericanos van a la zaga al de los blancos. Además, varía entre los grupos demográficos dentro de la población afroamericana, con una mayor educación financiera entre los varones adultos, las personas con instrucción formal y las personas con entradas monetarias más altas.

Además, mencionar la existencia de un amplio vínculo con la instrucción financiera y el bienestar financiero de afroamericanos. Por lo que, aquellos que posean mayor instrucción o capacitación en materia financiera, poseen mayores probabilidades de realizar una efectiva planificación y ahorro para su retiro, ya que al poseer ahorros que no sean de jubilación y administrar mejor su deuda; también lo convierte en menos probable a que sean financieramente quebrantables. Una comprensión más refinada de la educación financiera entre los afroamericanos puede informar las iniciativas para mejorar el bienestar financiero.

De acuerdo con Pico (2018), en su disertación profesional, se trazó como principal propósito establecer los componentes de la formación financiera y la administración de las finanzas personales en los trabajadores fabricantes de dicha localidad. Por otro lado, su metodología fue de enfoque mixto y nivel exploratorio – descriptivo, que a su vez la muestra establecida en la presente estuvo conformada por más de medio centenar de fabricantes, quienes fueron sometido al instrumento metodológico, el cual fue cuestionario. Por lo que, dicha investigación concluyó, en la clarividencia de una deficiente educación financiera, además de

evidenciarse una falta de gestión del patrimonio y el control de sus emprendimientos no estaban contenidos sobre los elementos adecuados que les permita estar al corriente acerca de sus mermas, dividendos, descargos, entradas, entre otras que atenten contra su estabilidad económico-empresarial, además, se evidenció que el ahorro es una práctica poco estimulada, por lo que ello refleja su poca educación en el manejo de sus finanzas.

Según Gerrans (2021), en su artículo científico, se planteó como objetivo general calcular el impacto del curso de finanzas personales impartida a los estudiantes universitarios, por lo que dicha investigación es de alcance longitudinal, descriptivo – correlacional y a su vez, se manejó como principal instrumento metodológico, el cuestionario estructurado; el cual estuvo dirigido a los estudiantes universitarios y para su cuantificación del impacto se recurrió a la aplicación de un modelo de efectos fijos y aleatorios individuales. De este modo, dicha investigación concluye que este trabajo ha proporcionado la tan necesaria evidencia longitudinal del impacto de una unidad de finanzas personales impartida a estudiantes universitarios. Los resultados identifican mejoras sostenidas en la alfabetización financiera objetiva tres años después de que los estudiantes completaron la unidad. Los tamaños del efecto estimados para las medidas objetivas son pequeños para una escala básica y mediana para una escala avanzada. Hay algunos indicios de un declive, pero no son sólidos y, cuando se identifican, parece que el declive es atribuible a un aumento marginal de las calificaciones de los integrantes del grupo de control, más que a una disminución de las calificaciones del grupo de la unidad. Y finalmente el autor establece que no hay evidencias de tasas de descenso promedio comparables a las reportadas en el meta-análisis de otros autores.

Son y Park (2019), en su *paper* publicado, se trazó como propósito principal, el de analizar el papel de los conocimientos financieros como mediadores entre la formación en materia de finanzas y la solidez de las finanzas personales para evaluar cómo la formación en materia de finanzas, ya que afecta a la solidez de las finanzas personales. Por otro lado, la metodología configurada es de carácter cuantitativo, con alcance transversal y bajo un diseño no experimental. Considerando como principal insumo de datos, estuvo conformado por el Índice de Empoderamiento del Consumidor 2014, de modo que se utilizó un análisis bootstrap y un modelo de proceso de Hayes. En este sentido dicha investigación concluye que los conocimientos financieros funcionan como mediadores a la formación en materia de finanzas y las finanzas propias sólidas en el nivel económico alto y en las clases de ingresos medios. Por lo tanto, los gobernantes deberían considerar aquellas limitaciones de la formación financiera y la alfabetización financiera a la hora de dirigirse a los consumidores de bajos ingresos, además de contrastar que la solidez de las finanzas personales podría ser demasiado difícil de alcanzar por las clases de bajos ingresos en Corea.

De acuerdo con Antón y Matos (2021), en su investigación, se delimitó aquella premisa principal el de emtblar la dependencia entre finanzas personales y el grado de formación financiera de los estudiantes que residan en Lima; así mismo, dicha averiguación se enmarcó en un esquema de tipo descriptivo – correlacional, alcance cuantitativo transversal y bajo un diseño no experimental. Además, se consideró como población de estudio a los estudiantes universitarios de Lima, quienes fueron sometidos a la aplicabilidad del instrumento metodológico del cuestionario. De modo que dicha investigación concluye en que concurre en una relación significativamente estadística con la formación financiera y finanzas personales de los estudiantes; por otro lado, se registra la existencia de una deficiente educación financiera en los jóvenes universitarios en relación al ahorro, preparación de presupuesto y administración de las fuentes de financiamiento tradicional bancaria; y correspondencia con las finanzas personales.

Según Pérez (2021), en su disertación, estuvo delimitada por la principal premisa investigativa, establecer la dependencia de la formación financiera y las finanzas propias de los encargados de las PYME's ubicados en el mercado zonal Ayaymama - Moyobamba durante el periodo 2021. En cuanto a su metodología, se especificó por ser de tipo descriptivo-correlacional y con diseño No Experimental-transversal; por otro lado, en cuanto a la muestra de estudio constó de 48 pequeños y micro empresarios de dicho mercado, quienes a su vez fueron sometidos a la aplicación de técnica de encuesta e instrumento del cuestionario. Por lo que, se concluye en la investigación, que en cuanto al bajo grado de formación financiera de dichos sujetos estuvo cuantificado con un valor de 46% de éstos y el grado de finanzas personales de estos individuos, tiene un nivel intermedio con un valor de 42%, por lo que se contrasta que la correlación entre las variables es directa y explicativa, ya que el valor de correlación de Pearson fue de  $r = .578$  y cuyo  $p\text{-value} = .001$  fue menor a  $.01$ .

Asimismo, Silva y Vargas (2020), en su disertación, la premisa general planteada fue de efectuar un procedimiento de formación financiera que permitiese optimizar las finanzas personales de los maestros de dicho colegio ubicado dicho periodo de tiempo. Así mismo, su metodología configurada es de tipo descriptiva – correlacional, con diseño pre-experimental. Por lo que los sujetos de estudio estuvieron conformados por los 45 docentes, quienes fueron sometidos a la aplicación del cuestionario, como principal instrumento metodológico. En este sentido, dicha investigación concluye que durante la etapa anterior a la aplicación del plan financiero, se contrastó la falta de planificación adecuada de los ingresos, créditos, presupuestos y ahorro; no obstante, posterior a la aplicación del plan en materia de educación financiera, se evidencia una notable mejora en cuanto a la planificación de ingresos y mejoramiento de la situación crediticia, permitiendo una adecuada gestión del presupuesto y gran cantidad de ellos siembran una conducta ahorrista.

Adicionalmente, Pipa y Sinti (2021), en su investigación, se trazó como propósito principal, el de establecer la correlación de las finanzas personales y la formación financiera de los colaboradores de la DIRESA Alto Amazonas durante el año 2021. El esquema metodológico establecido, por su parte, se caracterizó por ser aplicativo, no experimental - transversal y de diseño descriptivo, correlacional, y la muestra fue de 94 colaboradores de dicha entidad de salud que fueron sometidos a la aplicación del instrumento metodológico, que fue el cuestionario. En este sentido, dicha investigación concluye con la existencia de una correlación positiva, significativa y alta; cuantificado con un valor de  $r = .782$ ; lo que implica que a medida que exista mayor educación financiera, mejor será la administración de las finanzas personales.

También Ayuque (2020), en su investigación, la premisa general planteada fue, el de establecer la correlación existente de la formación financiera y finanzas personales en trabajadores de EsSalud – Red Asistencial Huancavelica, año 2017. Así mismo, dicha indagación, se caracteriza metodológicamente por tener un tipo descriptivo – correlacional; con diseño no experimental - transversal; a su vez, la muestra constó de 60 colaboradores de dicho establecimiento de salud, quienes fueron sometidos a la aplicabilidad del instrumento, cual fue el cuestionario. En ese sentido, se concluye que, en cuanto al grado de relación entre dichas variables, fue negativo, no significativo e indirecta, con un coeficiente de Pearson de  $-1.37$  y de *valor p* de  $.309$ .

Además, Flores y Pecho (2021) en su tesis plantearon la determinación de la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. Para ello, emplearon una investigación del tipo cuantitativo-correlacional y con diseño no experimental -transversal, tomaron una muestra de 384 trabajadores de dicho distrito, a los cuales les aplicaron una encuesta mediante el uso de un cuestionario con escala Likert, para la recolección de información requerida, para su posterior determinación, por lo que, obtuvieron como resultados un nivel de correlación variante, pues cuanto mayor es la educación financiera el nivel de las finanzas personales de los mototaxistas tiende a mejorar. Ante ello, llegaron a la conclusión que entre la educación financiera y las finanzas personales de los mototaxistas de Yarinacocha existe una relación significativa.

Bereche y Salazar (2021) en su investigación determinaron la influencia de educación financiera dentro de las finanzas personales de los emprendedores de negocios de Sullana. Por lo cual, emplearon una metodología del tipo aplicada y de diseño no experimental-correlacional-transversal, tomando en cuenta una muestra de 155 emprendedores de Sullana, a los cuales les realizaron una encuesta mediante el uso de un cuestionario a fin de recolectar toda la data necesaria, por lo que obtuvieron como resultados que un 36.77% de los emprendedores percibió

en un nivel bajo a la educación financiera, pues señalaron que casi nunca los conocimientos financieros han tenido influencia en su fuente de ingreso pero un 34.19% evidenció a sus finanzas personales en un nivel intermedio, debido a la realización de su presupuesto, el ahorro como cultura e inversión que a veces se ha tenido contribución en la comodidad de sus negocios y además que de acuerdo a la prueba Rho de Spearman existe un coeficiente de correlación elevado (.812), lo cual significa que cada una de las variable cuenta con dimensiones relacionadas entre ellas. Llegando de esta manera a la conclusión de que entre la educación financiera y las finanzas personales de los emprendedores de negocios de Sullana si existe una influencia significativa.

Según Vilca (2021), en su artículo científico, se planteó como propósito general, establecer la correlación entre la capacidad de ahorro y la educación financiera del personal administrativo de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, en tanto que la metodología de dicha indagación fue de tipo descriptivo-correlacional, diseño no experimental y corte transversal. Los principales instrumentos de recogida de información fueron la observación, el fichaje y la encuesta, que se aplicaron al personal administrativo de este organismo. En este sentido, dicha investigación, se concluye que la educación financiera se correlaciona de manera positiva con la habilidad de establecer una estrategia de resguardo de capitales de los colaboradores administrativos de la dicha universidad.

Además, Hernandez (2019) en su investigación conoció la relación del nivel económico y cultura financiera en estudiantes de Economía de la Universidad San Luis Gonzaga. Para ello, se basó en una investigación del tipo aplicada con diseño no experimental, tomando en consideración una muestra de los estudiantes del octavo ciclo los cuales tienen mayor conocimiento y habilidad financiera, a quienes les realizó un cuestionario referente al nivel económico y a la cultura financiera, alcanzando de esta forma como resultados que el 75% tiene un nivel medio y el 25% un nivel bajo en cuanto al nivel económico y así mismo, que el 81.3% cuenta con un regular nivel y el 18.8% con un buen nivel respecto al nivel de cultura financiera. Además, de que el 50% cuenta con un nivel regular y bueno en base a las habilidades financieras. Concluyendo así que el nivel económico tiene una relación significativa con la cultura financiera en los estudiantes de dicha universidad.

Finalmente, Meneses y Quispe (2018) en su estudio científico señalaron como objetivo conocer la relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, por lo que se basaron en la metodología tipo cuantitativa-transversal, diseño descriptivo-correlacional, tomando en consideración una muestra de 50 trabajadores a los cuales les aplicaron una encuesta con el propósito de recolectar

toda la data necesaria, obteniendo de esa manera como resultados que los encuestados siempre toman en cuenta la educación financiera pero realizan ciertos riesgos financieros que no alcanzan manejar adecuadamente sus finanzas personales. Ante ello, concluyeron de que existe un alto nivel significativo entre la educación financiera y las finanzas personales de los trabajadores de dicha Universidad.

### **Educación Financiera**

Es aquella herramienta de enseñanza que permite tener conocimientos claros y específicos respecto a una correcta organización, gestión y administración de los recursos económicos, tales como las finanzas personales o el manejo de dinero individual o familiar, proporcionando de esta forma una instrucción y asesoría garantizada para una mejor toma de decisiones en cuanto al funcionamiento del dinero, a fin de contribuir a la construcción de un buen futuro de las personas (Rojas, 2016).

Asimismo, es un factor esencial en la vida de cualquier individuo, pues abarca temas fundamentales respecto al ahorro, inversión, entre otras definiciones básicas de finanzas, que permiten instruir a tener conciencia de cada riesgo y oportunidad financiera, para así ejecutar una acción eficaz en beneficio a la mejora de su bienestar económico. También, señaló que esta educación permite la correcta gestión y adecuado uso de capital, mediante la informada y apropiada manera de tomar decisiones, logrando el empoderamiento de cada persona para tener la mejor administración de sus recursos y finanzas familiares (Céspedes, 2017).

Del mismo modo, Gómez-Soto (2019) conceptualizó a la educación financiera como un tipo de instrumento esencial en el impulso para la adecuada administración de los recursos económicos, ya que otorga conocimientos, habilidades y actitudes fundamentales para que las personas logren adoptar buenas acciones y cambien para bien su conducta en cuanto al manejo de su dinero enfocado a sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones, proporcionando de esa forma la mejor toma de decisiones según sus finanzas.

Finalmente, es como una necesidad elemental en la vivencia de las personas, para desarrollar una cultura y disciplina financiera en base a un conjunto de conocimientos que les permitan fortalecer una mejor administración de su dinero y a su vez promover al ahorro y la inversión, por medio de la organización eficiente y eficaz de las finanzas, a fin de evitar endeudamientos que generan consecuencias negativas en la estabilidad económica de las personas (Cruz et al., 2016).

### **Objetivo de la educación financiera**

Este se orienta en contribuir a los individuos una correcta información y un conocimiento informativo necesario, a fin de que estos se encuentren totalmente capacitados y se sientan con la seguridad de poder desarrollar habilidades que les permitan evaluar alternativas y medir ciertos riesgos referente a sus recursos económicos, para así tomar las mejores decisiones financieras de una manera óptima en beneficio a su estabilidad económica (Villalta y Cueva, 2022).

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

Según Villalta y Cueva (2022), hoy en día la buena base de una educación financiera es importante para las personas, pues les facilitará seleccionar el mejor banco para solicitar algún préstamo de manera segura. Además, le conllevará al manejo responsable de su dinero, concientizando hacia el ahorro y al control de los gastos, que a la larga tienen total influencia en las finanzas personales y en su forma de vida.

### **Conocimiento Financiero**

Se orienta en el saber que debe tener presente un empresario con el propósito de que pueda entender toda la información relacionada con sus finanzas personales y sus negocios, lo que a su vez le permita motivar a sus colaboradores a comprometerse y a involucrarse más con cierta empresa u organización (Romero & Ramírez, 2018).

### **Habilidades Financieras**

Hacen referencia a aquellas capacidades con las que cuenta cada persona para investigar y hacer uso razonable de la información financiera en base a una gestión detallada de cada decisión y acción realizada. Además, las habilidades financieras tienen relación directa con el conocimiento financiero, pues se enfocan en analizar datos, establecer objetivos, definir estrategias, solucionar problemas, planificar y controlar, entre otros (Avendaño et al., 2021)

### **Actitudes Financieras**

Responsabilidad en tomar decisiones: Es importante en toda organización respecto a los perfiles de los puestos y a los manuales a tener en cuenta al momento de seleccionar entre dos o más alternativas que conllevan a conseguir un objetivo o a solucionar un problema (Mercado, 2013).

Control de saldos: Es aquel que permite limitar toda compra realizada, mediante una alerta cuando el saldo de cierta transacción realizada con una tarjeta eleva ciertos montos predefinidos (Rodríguez, 2012).

Relación con el sistema financiero: Un sistema financiero hace referencia a una estructura y a una serie de normas de funcionamiento de distintas entidades, mediante las cuales se otorga un financiamiento a un sistema económico para la realización de sus operaciones, así mismo, dicho sistema comprende en brindar una asignación eficaz de recursos financieros y a garantizar la estabilidad monetaria de los individuos (Caro, 2018).

### **Finanzas Personales.**

Se basan en una aplicación de cada principio de finanzas respecto al gestionamiento de recursos de la persona o de una familia, entendiéndose como la administración de ingresos y gastos. Además, tiene como objetivo brindar los recursos necesarios para cubrir los gastos o necesidades particulares de forma individual o familiar, proporcionando una disponibilidad de ahorro y mejorando su salud financiera (UNILA, 2018).

Las finanzas personales hacen referencia a como los individuos manejan sus ingresos, es decir, a como lo planean, organizan, controlan y dirigen sus recursos económicos, con el propósito de cumplir con cada necesidad que tienen o presentan cotidianamente de manera relevante para poder tomar ciertas decisiones de compra, inversiones, ahorros, financiaciones y proyecciones a fin de que tengan una estable economía y una calidad de vida, buena, para lograr finanzas saludables (Pérez & Silva, 2019).

Son herramientas fundamentales que permiten la identificación y el buen funcionamiento de recursos económicos y la utilidad del ahorro, en otras palabras, facilitan la organización de las finanzas y el diseño y aplicación de estrategias óptimas para planear tanto los ingresos, los gastos, como también las inversiones del dinero de los individuos, controlando las situaciones financieras y así mismo reduciendo el riesgo financiero al momento de tomar una decisión de invertir, siendo flexibles ante una actividad actual o futura referente a cada transacción personal realizada (Olmedo, 2019)

En efecto, las finanzas personales se definen como factores claves para cumplir con cada objetivo financiero personal, ya sea para obtener la cantidad necesaria de necesidades financieras a un corto plazo o una planificación, jubilación e inclusive para el ahorro de una carrera universitaria, pero el autor reclaca que todo ello depende de cada ingreso, gasto,

metas y deseos evaluados y trazados de forma individual, mediante la elaboración de un plan de fijación de objetivos que satisfagan alrededor de distintas limitaciones financieras. Además, para que las personas aprovechen mejor sus ingresos y ahorros deben contar con conocimientos financieros, con la finalidad de que estos logren diferenciar entre los consejos adecuados e inadecuados que se presentan al momento de tomar cada decisión inteligente referente al buen uso del dinero (Gomez, 2020).

### **Objetivo de las finanzas personales**

Según el autor Roldán (2017) el objetivo de las finanzas personales se basa en permitir a los individuos y familias a tomar decisiones de manera informada proporcionando la optimización y administración de sus recursos a lo largo de su vida, tales como, la protección correcta ante algún riesgo o imprevisto económico y la inversión específica para llegar a acumular los recursos suficientes para posteriormente invertir en una casa o en un negocio propio.

### **Importancia de las finanzas personales**

Estas finanzas tienen gran importancia, pues abordan maneras en las que las personas o las familias pueden llegar a adquirir, presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos económicos durante un periodo de tiempo, tomando en consideración distintos riesgos financieros y acontecimientos en una vida futura. Asimismo, estas finanzas abarcan cuentas para ahorro, tarjetas crediticias y de préstamos, inversiones en un mercado, entre otras, que a la larga proporcionan una planeación financiera, a través de un seguimiento y una evaluación de forma responsable, clara y precisa (Castro, 2021).

### **Fijación de objetivos**

Se constituye una parte esencial, primordial e indispensable para dar inicio en cualquier plan personal mostrándose de forma equilibrada y compatible respecto a los objetivos financieros determinados tanto a corto plazo como a largo plazo, los cuales tienen una influencia directa y absoluta en el desenvolvimiento adecuado de las personas, logrando un mejor control y una organización detallada de la utilización de sus finanzas personales en ciertos periodos de tiempo definidos (Prieto, 2017).

### **Estrategia de pago de deudas**

Está orientada a la realización de cada acción planificada y concertada que todo deudor activa con la finalidad de dar respuesta a ciertos compromisos financieros o económicos, pues los deudores reaccionan relativamente de manera focalizada con una estrategia acertadora que permita alcanzar metas y objetivos que beneficien o proporcionen soluciones de estabilidad

económica en cuanto a las finanzas personales, específicamente en ciertos sectores de menor ingreso (Pérez-Roa & Constanza-Ayala, 2017).

### **Control de medios**

Se basa en garantizar un correcta accionar de los individuos, limitando o eliminando gastos de forma excesiva o innecesarios y al mismo tiempo mejora sus ingresos deficientes, lo cual quiere decir que les permite conocer de manera precisa cualquier fuga de dinero o excedentes en sus presupuestos de sus finanzas personales, siendo estas su seguro de vida económica que deben tener una administración inteligente y equilibrada para tener una confiabilidad en cada decisión que sea tomada financieramente (Rojas I. , 2015).

## II. Estrategia metodológica

El tipo de investigación que se efectuó fue aplicada debido a que se centra en ampliar el conocimiento teórico de manera general sobre el objeto de estudio, así mismo se contó con un nivel descriptivo correlacional porque se llevó a cabo la medición de las variables y gracias a los estudios analizados se pudo obtener la información necesaria, además se consideró un enfoque cuantitativo, esto debido a la medición numérica y el análisis estadístico que se realizó junto a la prueba de las hipótesis planteadas con un diseño no experimental porque se basó en la observación de los fenómenos que ocurren en la Universidad Nacional San Luis Gonzaga.

Por otro lado, para efectos de la actual indagación científica, se consideró a la totalidad del personal que labora en la universidad antes mencionada, además, se estableció como criterio de inclusión a todo el personal que desempeñe funciones administrativas en dicha entidad; denotando un total de 856 colaboradores.

En cuanto a la técnica e instrumentos que se efectuó en la investigación, se recurrió principalmente al instrumento del cuestionario para recolectar datos, ya que según Hernández et al. (2014) refiere a que aquella herramienta que se estructura de un conjunto de preguntas que se alinean a determinadas variables y sus respectivos dimensionamientos teóricos.

En cuanto a la muestra de estudio estuvo conformada por 201 colaboradores administrativos, dicho resultado fue calculado por medio de un muestreo aleatorio simple y el cálculo de muestra infinita ajustada; para ello se connota la siguiente expresión:

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

- $Z = 95\%$  "Nivel de confianza", con un valor 1.96.
- $P = 0.5$ , que representa la porción de individuos de la población que tiene las características que son materia de estudio.
- $N = \#$  poblacional.
- $E =$  Margen de error aceptable y establecido por el investigador = 5%

Donde:

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.5(1 - 0.5) \cdot 856}{0.05^2(856 - 1) + 1.96^2 \cdot 0.5(1 - 0.5)}$$

$$n = 265$$

Por otro lado, para contrarrestar el efecto del sesgo generado en el tratamiento de la información de la muestra; se procederá a utilizar el método de ajuste muestral:

$$n_c = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$$

- $N$  = Número de población establecida.
- $n_0$  = Tamaño muestral calculado.
- $n_c$  = Tamaño muestral corregido.

**Donde:**

$$n = \frac{265}{1 + \frac{265}{856}}$$

$$n = 201$$

Por lo que, éstos fueron sometidos a la aplicabilidad del instrumento, que fue la encuesta, y cuya técnica se utilizó el cuestionario, puesto que debido a la naturaleza de las variables dicho instrumento se ajusta a las exigencias científicas y metodológicas denotadas anteriormente; por lo que dicho instrumento fue sometido a la validación por juicio de expertos, ya que según Quezada (2010) manifiesta que la validez deberá ser calculada y evaluada para todo instrumento metodológico que permita su eficiente y fehaciente medición; y que dicho diseño será puesto en evaluación por parte de juicio de expertos que cuenten con una amplia trayectoria profesional en dicha línea investigativa; por otro lado la confiabilidad instrumental se cuantificó a través del Alfa de Cronbach.

Por lo que, el procedimiento para la aplicación del instrumento metodológico se detalló, en los siguientes puntos:

Solicitar el Cuadro de Asignación de Personal del año fiscal 2021.

Filtrar la cantidad de colaboradores que desempeñan funciones administrativas dentro de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga (UNICA).

Establecer la muestra de estudio, a través de un muestreo aleatorio simple.

Remitir oficio a la universidad para encuestar a los colaboradores administrativos.

Volcar toda información de los encuestados en el software ofimático MS Excel.

Se procesará la información estadística, por la cual se elaborarán tablas simples y cruzadas; además de calcular usando el paquete estadístico spss y el método de estadística inferencial Chi Cuadrado; y en aras de garantizar la dinámica estadística, dichas tablas serán acompañadas con sus gráficos pertinentes.

### III. Resultados

#### Contrastación De Hipótesis Principal

A continuación, presentamos los resultados obtenidos al contrastar las hipótesis; usando el paquete estadístico spss y el método de estadística inferencial Chi cuadrado.

**Hipótesis Nula:** H<sub>0</sub>: La educación financiera no influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021

**Hipótesis principal:** H<sub>1</sub>: La educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021

Tabla 1 Contrastación Hipótesis Principal

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación
Chi-cuadrado de Pearson	41,443 <sup>a</sup>	16	,000	,000 <sup>b</sup>
Razón de verosimilitud	31,738	16	,011	1,000 <sup>b</sup>
Prueba exacta de Fisher	25,614			,000 <sup>b</sup>
Asociación lineal por lineal	20,738 <sup>c</sup>	1	,000	,000 <sup>b</sup>
N de casos válidos	201			

Nota. La tabla estadística muestra los resultados del chi cuadrado a un nivel de confianza del 95% y con 16 grados de libertad su valor es:  $41.443 > 26.296$  y *p value de*  $.000 < 0.05$ , además se contó con el coeficiente de contingencia:  $.441$  y *p value*  $= .000$ , que indica una intensidad de la relación moderada, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta La educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

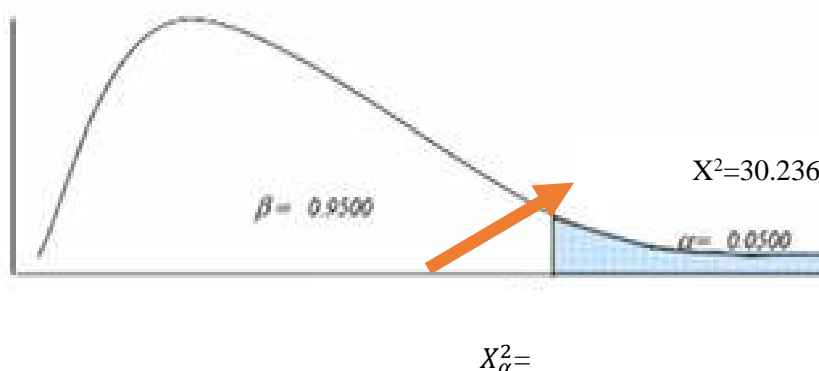
v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3520
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962

### Contrastación Hipótesis Secundarias

**Ho1:** El conocimiento financiero no influye directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

**Ha1:** El conocimiento financiero influye directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Figura 1 Contrastación Hipótesis Secundaria 1



Los resultados al emplear el spss nos demuestra que, el valor del Chi cuadrado es  $30.236 > 26.296$  con 16 grados de libertad al 95% de nivel de confianza con un *p value*  $= .001 < .05$ ; además con un coeficiente de contingencia  $0.404$  *p value*  $= .001 < .05$ , el mismo que nos muestra que la relación tiene intensidad moderada, por lo que se toma la decisión de

rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis El conocimiento financiero influye directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

**Hipótesis Nula Ho2:** Las habilidades financieras no influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021

**Hipótesis alternante: Ha2:** Las habilidades financieras influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Tabla 2 Chi cuadrado de contrastación Hipótesis Secundaria 2

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación
Chi-cuadrado de Pearson	22,494 <sup>a</sup>	16	,128	,000 <sup>b</sup>
Razón de verosimilitud	20,908	16	,182	,000 <sup>b</sup>
Prueba exacta de Fisher	19,253			,000 <sup>b</sup>
Asociación lineal por lineal	6,758 <sup>c</sup>	1	,009	,000 <sup>b</sup>
N de casos válidos	20			

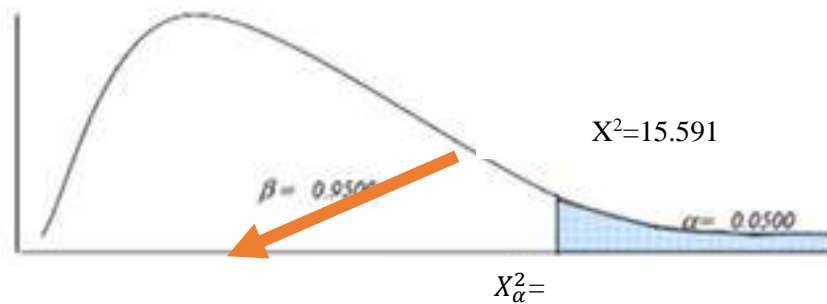
Nota. Los resultados estadísticos que resultan expresan que el chi cuadrado con 16 grados de libertad al 95 de nivel de confianza es:  $22.494 < 26.296$ , y con  $p \text{ value} = .128 > .05$ , y un coeficiente de contingencia de:  $.317$  y  $p \text{ value} = .128 > .05$ , lo que nos expresa que el nivel de intensidad de la relación es moderada baja, por lo que se concluye aceptar la hipótesis nula Las

habilidades financieras no influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

**Hipótesis Nula: Ho3:** Las actitudes financieras no influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021

**Hipótesis Alternante Ha3:** Las actitudes financieras influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Figura 2 Contrastación Hipótesis Secundaria 3



En consecuencia, al obtener el valor Chi Cuadrado cuyo valor fue de  $15.591 < 26,296$  con un nivel de confianza al 95% y con 16 grados de libertad con un *p value* de  $.482 > .05$ ; decidiendo además calcular el coeficiente de contingencia cuyo valor es de .268 que verifica hay intensidad leve en la correlación entre las variables del estudio con *p value* de  $.482 > .05$ . En conclusión, se acepta la hipótesis nula Las actitudes financieras no influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

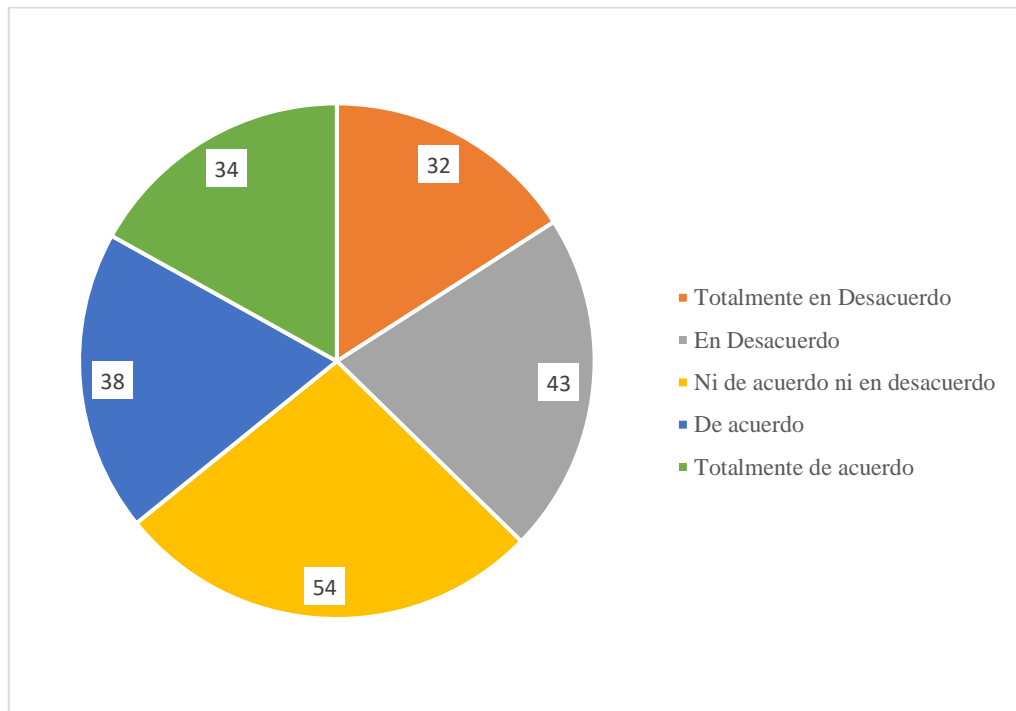
## Resultados de Finanzas Personales

Tabla 3 Opinión sobre si las remuneraciones que recibe cubren sus necesidades de alimentación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	28	13,9	13,9	13,9
	En Desacuerdo	31	15,4	15,4	29,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	44	21,9	21,9	51,2
	De acuerdo	59	29,4	29,4	80,6
	Totalmente de acuerdo	39	19,4	19,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

Nota. El trabajador administrativo en una Universidad Nacional recibe su remuneración de acuerdo a la categoría a la que pertenece y el realiza su propuestas de planificación de lo recibido para cubrir sus diversas necesidades básicas, sociales y de autorrealización, de allí que los que intervienen en esta investigación responden en un 48.8% que están totalmente de acuerdo o de acuerdo, que su remuneración cubre sus necesidades de alimentación, en cambio para el 21.9% son de la opinión neutral en cuanto a la interrogante presentada, como también 29.3% nos dicen que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo que la remuneración que reciben cubre sus necesidades de alimentación, las mismas que estarán cubiertas por otros conceptos.

Figura 3 Apreciación sobre si sus ingresos personales o familiares les permite realizar mejoras o cambios en su vivienda



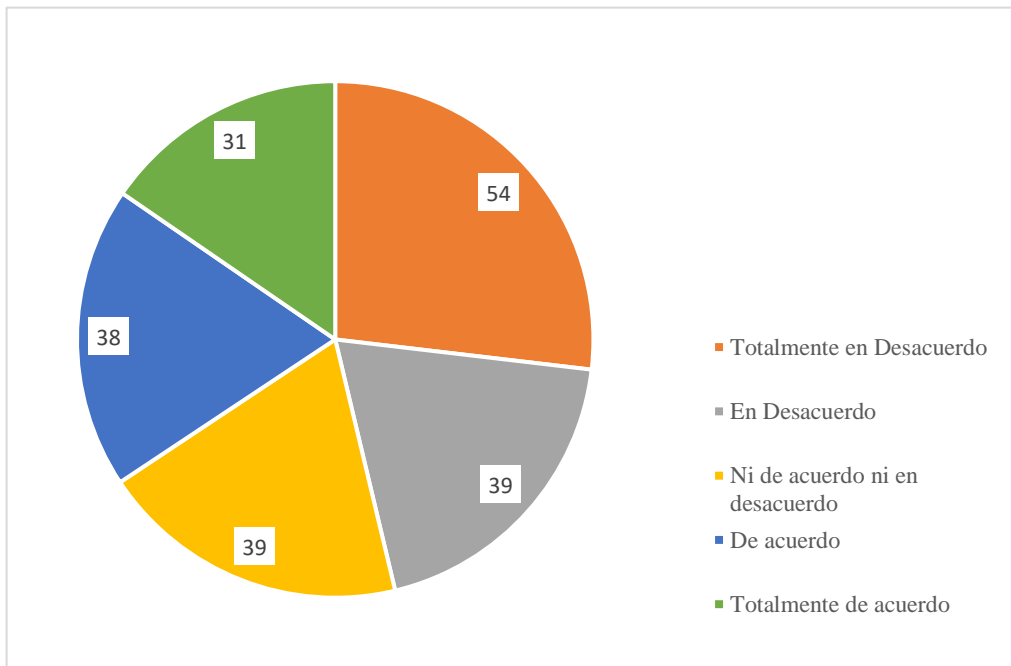
Los datos referentes si los ingresos personales o familiares que recibe de sus remuneraciones cubren sus cambios o mejora en su vivienda, el grupo en un 35.8% afirman que están totalmente de acuerdo o de acuerdo, en que sus remuneraciones les permite cubrir, remodelaciones en la vivienda, en cambio el 26.9% responde que le es indiferente la consulta en vista que los ingresos que recibe no logra cubrir esos cambios, así mismo hay un 37.3% que marca la diferencia, contestando que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con esa pregunta, ya que sus remuneraciones no logra cubrir sus necesidades de vivienda.

*Tabla 4 Opinión sobre si sus ingresos le permiten educar a sus hijos con una educación superior de calidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	48	23,9	23,9	23,9
	En Desacuerdo	52	25,9	25,9	49,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	36	17,9	17,9	67,7
	De acuerdo	35	17,4	17,4	85,1
	Totalmente de acuerdo	30	14,9	14,9	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

Nota. La información que nos muestra la tabla estadística acerca de si, sus ingresos remunerativos le permite educar en educación superior de calidad, ellos nos responden así: 32.3% están de acuerdo o totalmente de acuerdo que su remuneración cubre que sus descendientes estudien una educación superior de calidad, pero para 17.9% comentan que no están de acuerdo ni en desacuerdo, pero lo más preocupante es que el 49.8% es de la opinión que no están de acuerdo o están totalmente en desacuerdo con brindar una educación superior de calidad porque sus remuneraciones no la cubren.

*Figura 4* Valoración de que sus ingresos por remuneraciones se mantendrán constante durante los próximos tres años



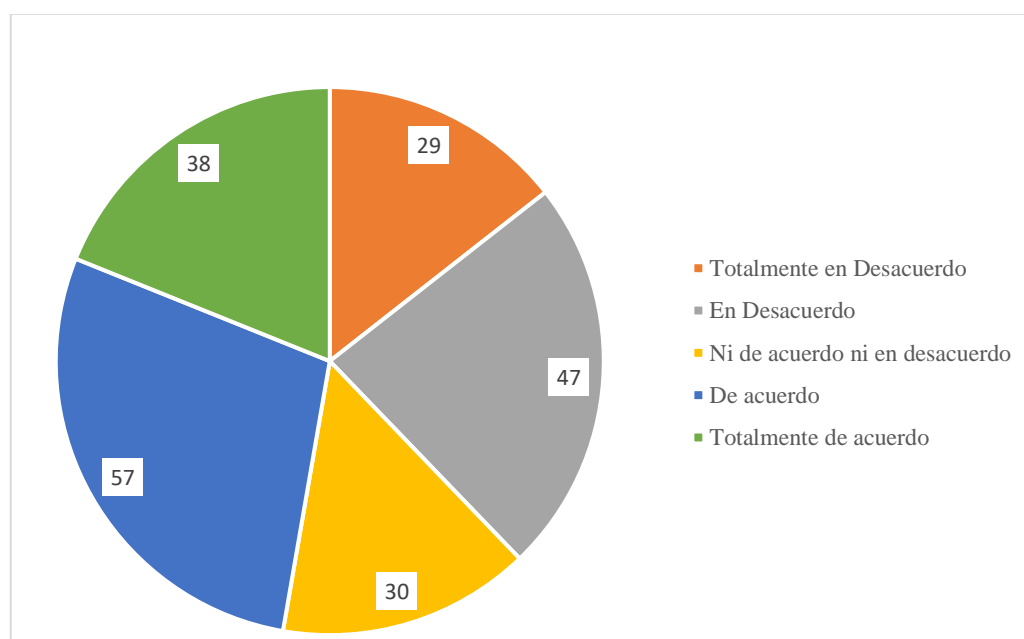
La figura estadística, resume la información proporcionada por los trabajadores administrativos de esta investigación acerca si ellos avizoran si sus remuneraciones a mediano plazo serán las mismas que las actuales y ellos en un 34.3% manifiestan que están de acuerdo o totalmente de acuerdo que tendrán la misma remuneración, en cambio el 19.4% manifiesta que le es indiferente la pregunta, como también para el 46.3% manifiesta que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con lo que se le consulta en vista que, sus remuneraciones son de un nivel, que no le cubre sus necesidades.

Tabla 5 Apreciación sobre el pago de deudas personales que tiene el colaborador

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	32	15,9	15,9	15,9
	En Desacuerdo	39	19,4	19,4	35,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	36	17,9	17,9	53,2
	De acuerdo	35	17,4	17,4	70,6
	Totalmente de acuerdo	59	29,4	29,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

Nota. Ser responsable de pagar sus deudas personales que ellos tienen con su remuneración, el resumen de la información es que el 46.8% es de la opinión que están totalmente de acuerdo o de acuerdo que, si ellos con sus ingresos hacen frente a sus deudas, sin embargo, para el 35.3% nos informan que ellos no están de acuerdo o están totalmente en desacuerdo sobre si sus remuneraciones cubren sus deudas personales, luego, para el 17.9% manifiestan que la interrogante le es indiferente responderla.

Figura 5 Apreciación si las remuneraciones que obtiene les permiten tener deudas a largo plazo



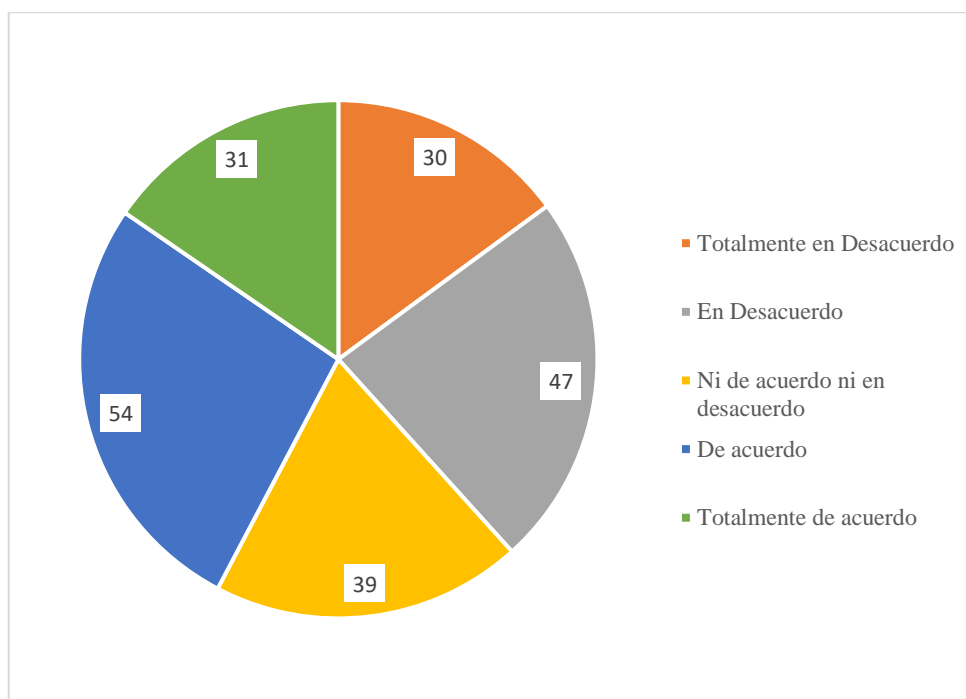
El valorar si lo que recibe por ingresos mensuales como trabajador administrativo de la universidad, le es garantía para solicitar a la entidad financiera un préstamo a largo plazo, el 47.3% responde que están de acuerdo o totalmente de acuerdo en que sus remuneraciones son colateral para solicitar un préstamo a largo plazo, en cambio el 37.8% responden que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo; razón de ello que sus remuneraciones no son garantía para una deuda a largo plazo, y solo el 14.9% opinan que le es indiferente la interrogante ya que sus remuneraciones no le permite solicitar un crédito a largo plazo.

*Tabla 6 Apreciación si para el pago de sus deudas reciben ayuda de familiares o compañeros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	36	17,9	17,9	17,9
	En Desacuerdo	39	19,4	19,4	37,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	53	26,4	26,4	63,7
	De acuerdo	40	19,9	19,9	83,6
	Totalmente de acuerdo	33	16,4	16,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

Nota. El personal administrativo interviniente en esta investigación, nos informa que para el 36.3% de ellos, responden que están totalmente de acuerdo o están de acuerdo que para hacer frente al pago de sus deudas reciben ayuda de sus familiares o de sus compañeros, pero el 26.4% no está de acuerdo ni está en desacuerdo sobre esta inquietud presentada y el 37.3% opinan que están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo que ellos no reciben ayuda de familiares o compañeros para los pagos de sus deudas.

Figura 6 Apreciación sobre el control de sus ingresos y gastos mensuales.



Las acciones de control de los ingresos remunerativos que obtiene como trabajador administrativo, el 38.3% manifiesta que está totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con la interrogante, debido que las acciones de control de remuneraciones posiblemente no las realiza, en cambio el 42.3% si manifiesta que están totalmente de acuerdo o en desacuerdo con ello ya que ellos ponen en práctica acciones de control de sus remuneraciones, pero el 19.4% de los demás opinan que esa pregunta le es indiferente, ya que realizar el control de los ingresos a veces lo hace.

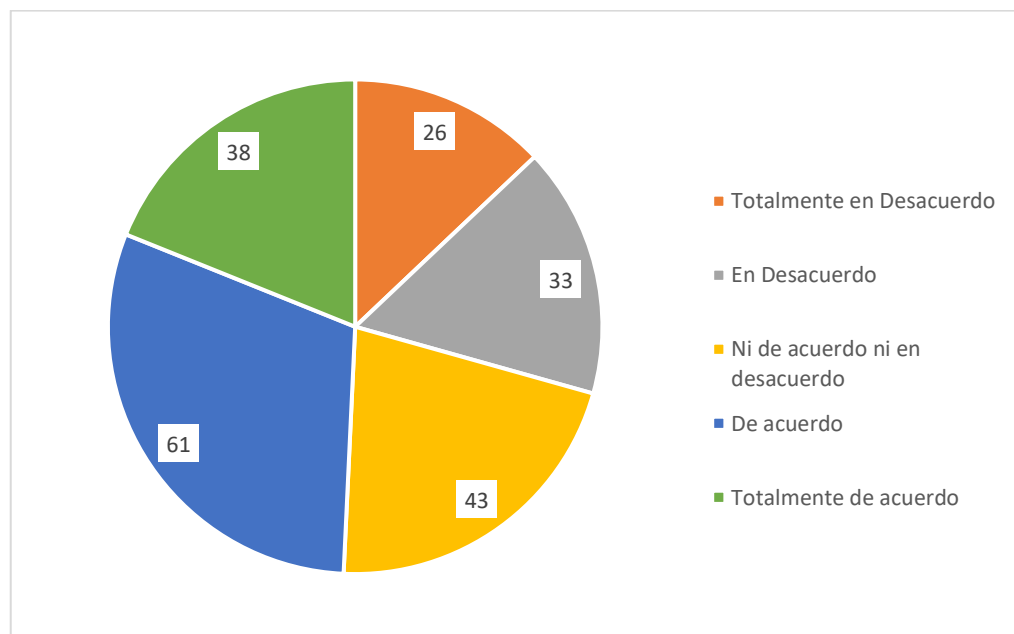
Tabla 7 Valoración de las acciones de planificación de ingresos y gastos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en Desacuerdo	31	15,4	15,4	15,4
álido En Desacuerdo	37	18,4	18,4	33,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	47	23,4	23,4	57,2
De acuerdo	27	13,4	13,4	70,6
Totalmente de acuerdo	59	29,4	29,4	100,0
Total	201	100,0	100,0	

El personal administrativo intervinientes en esta investigación, nos proporciona datos sobre las acciones de planificación de sus ingresos y gastos mensuales, y el 42.8% es de la opinión que están totalmente de acuerdo o de acuerdo, razones que ellos planifican sus ingresos y gastos mensuales, pero el 23.4% manifiesta que ellos son indiferentes para dar la respuesta de planificación, en cambio el 33.8% de los demás su opinión es que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo debido a que esas acciones no las realizan.

### Educación Financiera

Figura 7 Identificación de que productos o servicios financieros le ofrece la entidad financiera donde tiene su tarjeta de remuneraciones



La opinión acerca de los productos o servicios financieros ofrecidos por la entidad financiera donde el, es usuario, el 49.3% manifiesta que están totalmente de acuerdo o de acuerdo con la información que le brinda la instrucción financiera, sin embargo para el 21.4%, de ellos dicen que no están de acuerdo ni están en desacuerdo sobre lo que ofrece la entidad, en cambio el 29.3% de los demás dar esa respuesta le es totalmente en desacuerdo o en desacuerdo debido a el conocimiento de los productos o servicios que le ofrece l entidad no le ayuda en mejorar sus remuneraciones

*Tabla 8 Identificación si la Entidad financiera donde ellos tienen su cuenta de remuneraciones les brinda información*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	31	15,4	15,4	15,4
	En Desacuerdo	45	22,4	22,4	37,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	57	28,4	28,4	66,2
	De acuerdo	35	17,4	17,4	83,6
	Totalmente de acuerdo	33	16,4	16,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

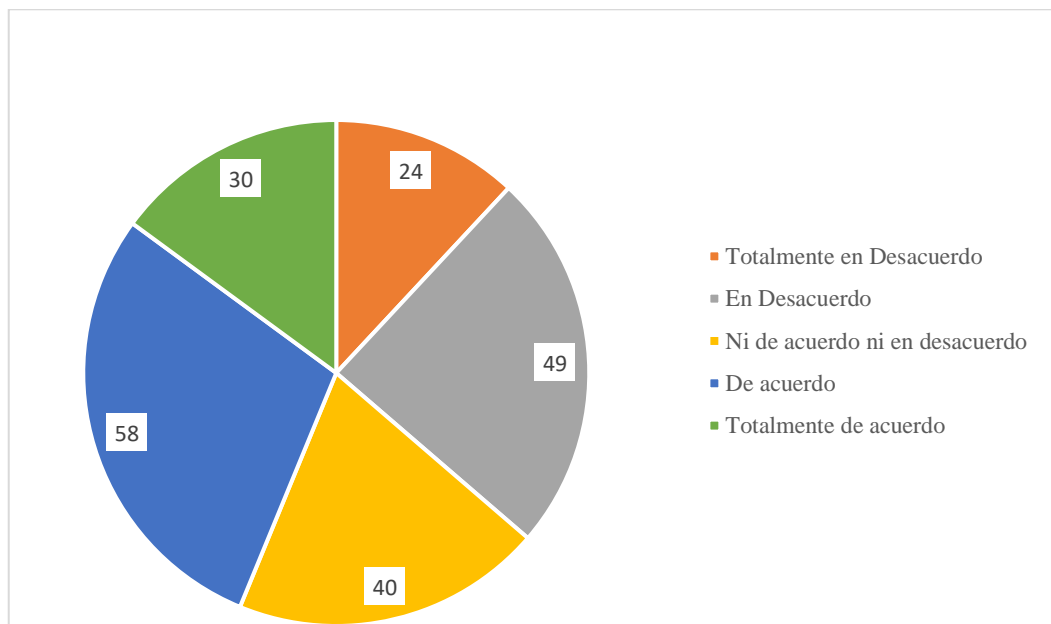
Nota. La opinión sobre la institución financiera que le brinda el servicio de tarjeta de remuneración, le brinda información sobre sus productos y servicios financieros y las formas en la que se le puede brindar el servicio, ellos responden en un 33.8% que ellos están totalmente de acuerdo o están de acuerdo que si se le brinda la información necesaria, en cambio para el 28.4% manifiesta que le es indiferente sobre qué información se le brinda y para el 37.8% dice que ellos están totalmente en desacuerdo o están en desacuerdo sobre lo que se le interroga, ya que, la institución financiera no les brinda información.

*Tabla 9 Valoración si la entidad Financiera que está encargada de recepcionar su salario, le ofrece un servicio de calidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Totalmente en Desacuerdo	26	12,9	12,9	12,9
Válido	En Desacuerdo	32	15,9	15,9	28,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	47	23,4	23,4	52,2
	De acuerdo	43	21,4	21,4	73,6
	Totalmente de acuerdo	53	26,4	26,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

Nota. La información que esta resumida en la tabla estadística es sobre la calidad de servicio que se le brinda al trabajador administrativo al recibir sus ingresos remunerativos y ellos en un 47.8% es de la opinión que están totalmente de acuerdo o están de acuerdo con el servicio que le brinda la institución financiera, por sus remuneraciones depositadas, en cambio para el 28.8% manifiestan que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con el servicio que se le brinda, y el 23.4% es de la opinión que la calidad del servicio que le brinda le es indiferente.

Figura 8 Valoración si la entidad financiera le ofrece aumentar su línea de crédito



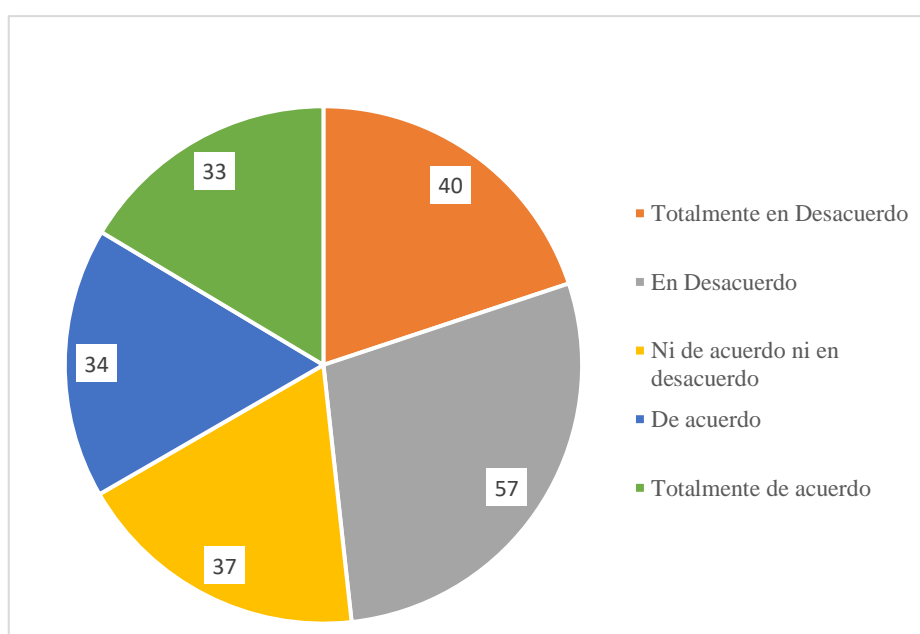
Los informantes de esta investigación nos han proporcionado datos acerca de la entidad financiera donde ellos tienen su tarjeta remuneración, si les ofrece aumentar su línea de crédito, para el 43.8% responden que están totalmente de acuerdo o están de acuerdo que la entidad financiera, les ofrezca aumentar su línea de crédito, en cambio para el 36.3% contestan que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con lo que le ofrecería la institución financiera, o también 19.9% opinan que no estarían de acuerdo ni en desacuerdo si se les ofreciera aumento en su línea de crédito.

*Tabla 10 Apreciación sobre si la entidad financiera le ofrece su cuenta de remuneración o tarjetas de crédito con seguridad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en Desacuerdo	36	17,9	17,9	17,9
	En Desacuerdo	37	18,4	18,4	36,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	38	18,9	18,9	55,2
	De acuerdo	39	19,4	19,4	74,6
	Totalmente de acuerdo	51	25,4	25,4	100,0
	Total	201	100,0	100,0	

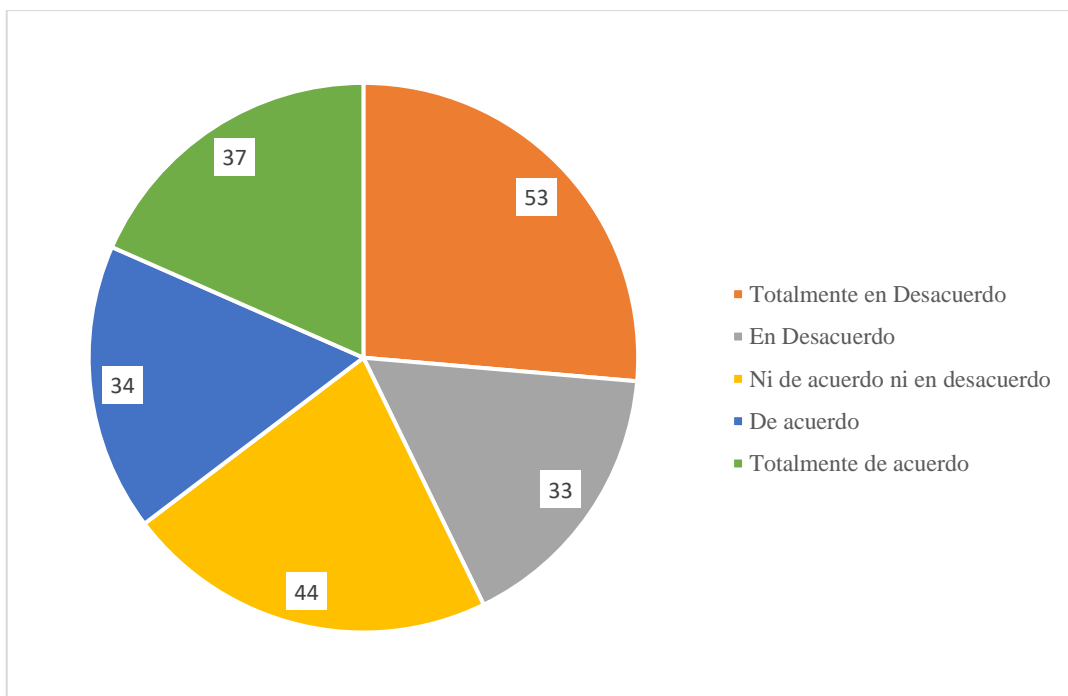
Nota. Con respecto a la seguridad que las entidades financieras ofrecen a sus servicios o productos financieros, los participantes de esta investigación responden en un 44.8% que están totalmente de acuerdo o de acuerdo con la seguridad que tiene su tarjeta de remuneraciones u otras tarjetas , en cambio para el 36.3% manifiestan que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con la seguridad que se le brinda con sus productos o servicios financieros, y 18.9% de los demás dicen que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con lo que se le pregunta.

*Figura 9* Identificación sobre la obtención de créditos, de acuerdo con la información financiera que se les otorga.



La información sobre la obtención de créditos por parte del trabajador administrativo en la entidad financiera donde tiene su tarjeta de remuneración, ellos en el 48.3% opinan que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con la interrogante, ya que ellos no reciben crédito alguno, y para 33.3% están de acuerdo o totalmente de acuerdo con los créditos que se los otorga con la información que le ofrece la institución financiera , y para el 18.4% de los demás informantes esta interrogante le es indiferente.

Figura 10 Valoración con respecto a la obtención de ganancias en sus tarjetas de ahorro o de inversiones que realiza



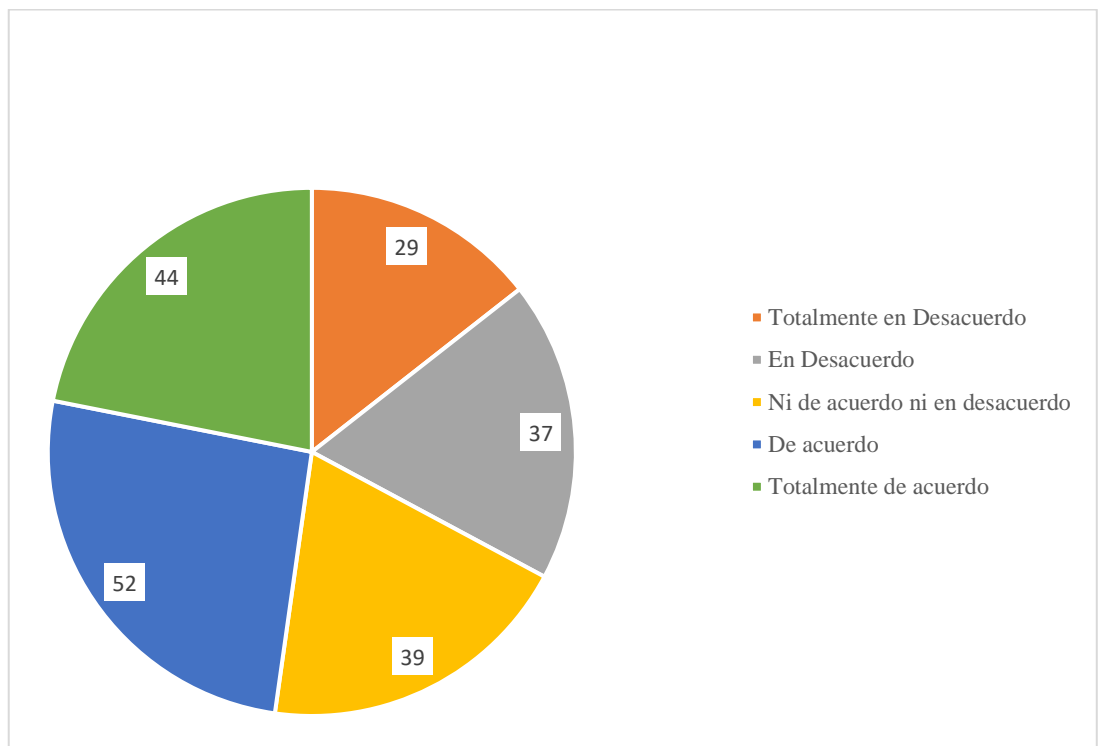
La figura estadística resume la información acerca si la institución financiera le ofrece ganancias en sus tarjetas de ahorros o inversiones que ha realizado y en su opinión el 42.8% están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con esta interrogante, en cambio para el 35.3% ellos manifiestan que están totalmente de acuerdo o están de acuerdo en vista de que, la entidad les proporciona ganancias en sus tarjetas de crédito o inversiones que realizan, así mismo el 21.9% es opinan que para ellos esta interrogante le es indiferente.

*Tabla 11 Valoración si su tarjeta de remuneraciones es instrumento de garantía frente a situaciones imprevisibles*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en Desacuerdo	31	15,4	15,4	15,4
En Desacuerdo	37	18,4	18,4	33,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	42	20,9	20,9	54,7
De acuerdo	53	26,4	26,4	81,1
Totalmente de acuerdo	38	18,9	18,9	100,0
Total	201	100,0	100,0	

Nota. Se resume información significativa en la tabla estadística presentada acerca si su tarjeta de remuneraciones les sirve de garantía frente a situaciones imprevistas por ejemplos: accidentes, enfermedad, desempleo, etc, ellos comunican en un 45.3% que están totalmente de acuerdo o de acuerdo con que su tarjeta de remuneraciones les permite hacer frente a esos casos imprevistos, pero para el 33.8% manifiestan que ellos están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con la interrogante en vista, de que su tarjeta de remuneraciones no les sirve ni de colateral, para imprevistos, así mismo el 20.9% es de la opinión que están no está ni en desacuerdo ni de acuerdo con que su tarjeta le sirva para enfrentar imprevistos.

*Figura 11* Determinación si el trabajador administrativo hace control estricto de sus saldos en su cuenta de remuneraciones para tomar decisiones financieras



A la consulta al trabajador administrativo que interviene en esta investigación si el lleva un control minucioso de los saldos en su cuenta de remuneración, que lo lleva a tomar decisiones financieras ellos, en un 47.8% opinan que están de acuerdo o están totalmente de acuerdo con lo que le consultan, en vista, de que, si llevan el control de sus saldos en su tarjeta de remuneraciones, sin embargo el 32.8% responden que están totalmente en desacuerdo o están en desacuerdo con la pregunta sobre el control de sus saldos en su tarjeta de remuneraciones, y también para el 19.4% su respuesta es que ni están de acuerdo ni en desacuerdo con el control de sus remuneraciones colocadas en su tarjeta.

#### **IV. Discusión**

Esta investigación reveló grandes hallazgos con respecto a la educación financiera y las finanzas personales del personal administrativo de la una universidad pública, validándose su hipótesis principal y consolidándose sus objetivos de investigación.

Se verificó que los trabajadores administrativos reconocieran que sus remuneraciones mensuales pueden cubrir sus necesidades básicas de alimentación de él y de su familia en un 48.8%, que manifiestan que están totalmente de acuerdo y que recurren acciones laborales complementarias para hacer frente a las necesidades de alimentación, y de autorrealización lo cual los lleva a manejar mesuradamente sus finanzas para cubrir sus necesidades y en este sentido, se constató los arribos de Pipa y Sinti (2021), en cuanto a la correlación de la educación financiera y las finanzas personales, logrando como resultado que el 42.8% están de totalmente de acuerdo en la programación de sus ingresos mensuales.

La identificación con la entidad financiera donde los trabajadores tienen su tarjeta de remuneración el 33.8% están totalmente de acuerdo o de acuerdo con la información que le brinda la institución financiera, sobre los servicios y productos financieros que le puede ofrecer porque es su cliente lo cual nos permite generalizar que se requiere mejor información financiera que le ofrece la banca a los colaboradores de una organización pública o privada en razón de lo arribado por Johan et al. (2021); que los estudiantes universitarios lograron incrementar sus conocimientos o la información financieras para fortalecer sus capacidades y actitudes financieras. Lo mismo concluyo en su investigación Gerrans (2021) donde los estudiantes universitarios elevaron su nivel de alfabetización financiera.

El otorgamiento de créditos, o de préstamo que la entidad financiera puede proporcionar a un trabajador sobre todo con aquellos que son de la categoría CAS, el 48.3% es de la opinión que están totalmente en desacuerdo o en desacuerdo ya que, no son sujetos de créditos, prestamos de corto o mediano plazo, considerando que su tarjeta de remuneración no es colateral para esos servicios, permitiendo analizar que el trabajador universitario sus competencias financieras requiere ser fortalecidas, y ser sujeto de crédito por parte de las entidades financieras como los arribos que tuvo Yakoboski et al. (2020), quien manifestaba como sus conclusiones que los sujetos de su investigación tenía una educación financiera avanzada y que podían ser sujetos financieros tanto como los blancos en los Estados Unidos de Norteamérica.

Con respecto a las acciones de control de sus finanzas personales, los trabajadores universitarios mostraron en un 47.8% están totalmente de acuerdo y demuestran que sus competencias financieras han avanzado manifestando que ellos hacen el control de sus ingresos y que la acción de monitoreo le lleva a tomar mejores decisiones sobre el uso de sus recursos financieros, acercándose estos resultados a los obtenidos por Son y Park (2019), que manifestó que el dominio de las finanzas personales se da mejor en la clase alta y en la clase media, y que en la clase de consumidores bajos ingresos es difícil tener sus finanzas personales sólidas.

## V. Conclusiones

Los colaboradores administrativos reconocieron sus remuneraciones del mes porque un 48.8% estuvieron totalmente de acuerdo y mencionan que recurren a acciones laborales complementarias para reducir necesidades de alimentación y autorrealización, los cuales los llevan a utilizar adecuadamente sus finanzas para que sus necesidades sean cubiertas, validándose la hipótesis principal, La educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021, con un  $p\text{ value de } .000 < 0.05$  del chi cuadrado, al 95% de nivel de confianza y 16 grados de libertad; y coeficiente de contingencia:  $.441$  y  $p\text{ value} = .000$ , que indica una intensidad de la relación moderada; determinando el manejo de los conocimientos, habilidades y actitudes de la educación financiera.

Un 33.8% de colaboradores estuvieron totalmente de acuerdo o de acuerdo con la información que la institución financiera les proporciona, de los servicios y productos financieros que puede adquirir debido a que es su cliente lo que permite generalizar la necesidad de mejor información financiera que se le ofrece a los colaboradores de una organización, teniendo manejo de los conocimientos financieros teóricos de sus finanzas personales de lo que le ofrece el sistema financiero con su tarjeta de remuneraciones y validando su hipótesis El conocimiento financiero influye directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021, un  $p\text{ value} = .001 < .05$  del chi cuadrado al 95% de nivel de confianza y 16 grados de libertad; además con un coeficiente de contingencia  $0.404$   $p\text{ value} = .001 < .05$ , haciendo una descripción de los servicios y productos financieros que su tarjeta de remuneración le avala.

Según el otorgamiento de créditos que la entidad puede brindar a un colaborador, el 48.3% estuvieron totalmente en desacuerdo o en desacuerdo porque no se encuentran sujetos a créditos o prestamos de ningún plazo, consideran que su tarjeta remunerable no es colateral, por lo que se concluye que se debe fortalecer las competencias financieras del trabajador, no lográndose validar la hipótesis donde las habilidades financieras influyen en las finanzas personales y será materia de realizar otro estudio investigativo más exhaustivo de las habilidades y actitudes financieras.

Para el control de las finanzas personales, el 47.8% de los trabajadores universitarios estuvieron totalmente de acuerdo, debido a que muestran que sus competencias financieras han incrementado, porque ellos realizan el control de ingresos

y que el monitoreo les permite una mejor toma de decisiones para usar recursos financieros.

Finalmente se concluyó que, la educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de dicha universidad debido a que permite tener mejor control de los recursos y el conocimiento de ello permite mejorar las competencias financieras.

## **VI. Recomendaciones**

Se han considerado las siguientes recomendaciones, en esta investigación:

En el Estado, implementar la educación financiera en todo el país, teniendo en cuenta programas para el nivel de educación de pregrado, para obtener a corto y mediano plazo, la alta inclusión financiera donde se incremente la inclusión social. Así mismo, seguir fortaleciendo en los sectores, el desarrollo de dichos programas, incentivando a profesionales estudiantes y egresados de las carreras afines para que brinden cursos de educación financiera y finanzas personales en todo el Perú.

En la empresa, proponer a las empresas de sector público y privado, la ejecución de programas de educación financiera donde se brinden capacitaciones a todas las personas que tengan ganas de aprender sobre dicho tema. Que se establezca en su política capacitaciones de educación financiera y finanzas personales en el país para que puedan desarrollar sus actividades.

Sugerir a la oficina de Recursos Humanos de la Universidad brindar servicios de capacitación de como disponer de sus Finanzas Personales a los colaboradores administrativos, para realizar acciones de inclusión financiera en ellos.

Sugerir a las entidades financieras de la localidad que, al establecer convenios para las tarjetas de remuneraciones a los colaboradores administrativos, le brinde acciones de capacitación a dichos trabajadores.

## VII. Referencias bibliográficas

- Antón, A. T., & Matos, A. (2021). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Tesis de Licenciatura, Universidad de Piura]. <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 12. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=Por%20%C3%BAltimo%2C%20la%20habilidad%20financiera,Zait%20y%20Berte%2C%202015>
- Ayunque, K. (2020). *Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud—Red Asistencial Huancavelica año 2017* [Tesis de Licenciatura, Universidad Continental]. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/7325>
- Bereche, C., & Salazar, M. (2021). *La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020*. Universidad Privada Antenor Orrego. [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9287/1/REP\\_CLAUDIA.BERECHE\\_MARIA.SALAZAR\\_EDUCACION.FINANCIERA.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9287/1/REP_CLAUDIA.BERECHE_MARIA.SALAZAR_EDUCACION.FINANCIERA.pdf)
- 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*, 81-88. <file:///C:/Users/NESTOR/Downloads/Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf>

- Caro, R. (2018). *¿Qué es el sistema financiero? ¿Qué elementos lo integran? ¿Cuál es su función principal?* Información Jurídica Inteligente. <https://vlex.es/vid/financiero-integran-funcion-principal-54107484>
- Castro, M. (2021). *¿Qué son las finanzas personales y la educación financiera?* Finanzas Personales. <https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que-son-las-finanzas-personales-y-la-educacion-financiera>
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/view/14333/12697>
- Cruz, B., Díaz, J., & Céleri, M. (2016). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 12. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Flores, J., & Pecho, A. (2021). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021*. Universidad Nacional de Ucayali. [http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5278/B3\\_2022\\_UNU\\_ECONOMIA\\_2022\\_T\\_ALYJANNY-FLORES\\_ANGELICA-PECHO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5278/B3_2022_UNU_ECONOMIA_2022_T_ALYJANNY-FLORES_ANGELICA-PECHO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gerrans, P. (2021). Undergraduate student financial education interventions: Medium term evidence of retention, decay, and confidence in financial literacy. *Pacific-Basin Finance Journal*, 67, 101552. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2021.101552>
- Gomez, L. (18 de junio de 2020). *¿Qué son las finanzas personales y cuál es su importancia*. Muy Financiero: <https://muyfinanciero.com/conceptos/finanzas-personales/>

- Gómez-Soto, F. (2019). *Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Proyecto Capital. <http://repositorio.iep.org.pe/bitstream/hand>
- Hernandez, J. (2019). *Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de economía de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica, período 2018*. Universidad Nacional San Luis Gonzaga. <https://repositorio.unica.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13028/3607/Nivel%20econ%C3%B3mico%20y%20cultura%20financiera%20de%20los%20estudiantes%20de%20econom%C3%ADa%20de%20la%20Universidad%20Nacional%20San%20Luis%20Gonzaga%20de%20Ica%2C%20periodo%202018.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P., Méndez, S., & Mendoza, C. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a ed.). McGraw-Hill Education.
- INEI. (2020). *Población Económicamente activa por condición de ocupación y características de la población ocupada*. Lima. <https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/economically-active-population/>
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (18 de November de 2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues volume, 42*, 351-367. <https://doi.org/10.1007/S10834-020-09721-9>
- Juarez, G. (2009). FINANZAS PERSONALES EN ÉPOCAS DE CRISIS ¿OPORTUNIDAD O DESGRACIA? *Contribuciones a la Economía*, 7.
- López Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. D., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022).

- Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- Meneses, J., & Quispe, H. (2018). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. *Revista de Investigación Científica*, 3(3), 12. <https://revistas.upp.edu.pe/index.php/RICCVVA/article/view/122/111>
- Mercado, R. (2013). La responsabilidad ética en la toma de decisiones dentro de las organizaciones. *Revista de Filosofía y Letras*, 1(64), 13. <https://www.redalyc.org/pdf/5138/513851570006.pdf>
- Muñoz, J. R., Cifuentes, G. F., & Mesa, F. B. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá / Analysis and evaluation of financial education in Boyacá*. Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia - UPTC.
- Olmedo , L. (2019). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(65), 23. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021* [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>
- Pérez, J., & Silva, B. (2019). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Revista formación estratégica*, 12.
- Pérez-Roa, L., & Constanza-Ayala, M. (2017). *Estrategias de pago de deudas en jóvenes profesionales y deudores de Santiago de Chile, tipología de un análisis de clases latentes*. Universidad de Chile e Instituto de Sociología.

<http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/116351/Documento.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pico, M. D. (2018). *La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos* [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica de Ambato].  
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/28922>

Pipa, A. C., & Sinti, E. F. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los trabajadores de la Dirección de Red de Salud Alto Amazonas, Yurimaguas – 2021* [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/69148>

Prieto, A. (13 de febrero de 2017). *La importancia de la fijación de objetivos en las empresas*. Consulta educacional: <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-fijaci%C3%B3n-objetivos-en-las-empresas-prieto-filella#:~:text=La%20fijaci%C3%B3n%20de%20objetivos%20es,es%20posible%20un%20crecimiento%20sostenible>.

Quezada, N. (2010). *Metodología de la investigación: Estadística aplicada en la investigación* (1a ed.). Empresa Editora Macro E.I.R.L. <http://www.ebooks7-24.com/?il=2804>

Riveros Cardozo, R. A., & Eduardo Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación y Ciencias Sociales*, 235-247.  
<http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>

Rodriguez, J. (2012). Control de los saldos financieros. *Revista Financiera*, 2.  
<https://payzen.io/es-ES/back-office/risk-assessment/control-de-los-saldos-financieros.html>

- Rojas, A. (2016). *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país. Saber más ser más.*  
<https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- Rojas, I. (2015). *Descubra la importancia del control financiero.* SAP Concur.  
<https://www.concur.pe/news-center/control-financiero-conveniente#:~:text=La%20importancia%20del%20control%20financiero%20radica%20en%20garantizar%20la%20operatividad,buen%20control%20en%20sus%20finanzas.>
- Roldán, P. (2017). *Finanzas Personales. Economipedia.*  
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 10.  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/6099/609964272004/609964272004.pdf>
- SBS PERU, & Banco de Desarrollo de América Latina. (2019). *Encuesta de medición de capacidades financieras.* Lima.  
<https://siip.produccion.gob.bo/noticias/files/2021-6cbc3-3encuesta.pdf>
- Silva, L. A., & Vargas, L. O. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo, 2019* [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Son, J., & Park, J. (2019). Effects of financial education on sound personal finance in Korea: Conceptualization of mediation effects of financial literacy across income classes. *International Journal of Consumer Studies*, 43(1), 77–86.  
<https://doi.org/10.1111/ijcs.12486>

- UNILA. (2018). *¿Qué son las finanzas personales?* Universidad Latina.  
<https://www.unila.edu.mx/que-son-las-finanzas-personales/>
- Vilca Perales, E. J. (2021). *Educación financiera y capacidad de ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2020* [Tesis en Físico]. Universidad Nacional San Luis Gonzaga.
- Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Revista Multidisciplinar*, 6(2), 22.
- Yakoboski, P. J., Lusardi, A., & Hasler, A. (2020). Financial Literacy and Wellness among African–Americans: New Insights from the Personal Finance (P-Fin) Index. *The Journal of Retirement*, 8(1), 22–31.  
<https://doi.org/10.3905/jor.2020.1.070>

## VIII. Anexos

### 1.1.1. Matriz de consistencia

Se presenta a continuación la matriz de consistencia de la investigación en curso:

Matriz de consistencia.

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables/Indicadores	Metodología
<b><u>General</u></b> ¿Cuál es la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021?	<b><u>General</u></b> Determinar la influencia entre la educación financiera y las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	<b><u>General</u></b> La educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	<b><u>Unidad de Análisis</u></b> La unidad de análisis de la investigación será el personal administrativo que labora en la Universidad Nacional San Luis Gonzaga.  <b><u>Variable Independiente</u></b> Educación Financiera	<b>Enfoque</b>    <b>Diseño</b>   No Experimental
<b><u>Específico</u></b> ¿Cuál es la influencia entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los	<b><u>Específico</u></b> Determinar la influencia entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los	<b><u>Específico</u></b> El conocimiento financiero influye directamente en las finanzas personales de los	<b><u>Dimensiones</u></b> (1) Conocimiento Financiero, (2) Habilidades Financieras y (3) Actitudes Financieras  <b><u>Indicadores</u></b>	<b>Nivel</b>  Descriptivo - correlacional  <b>Alcance</b>

colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021?	colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	(1.1) Ventajas y Desventajas de productos y servicios financieros, (1.2) Optimización de Resultados, (1.3) Riesgos Financieros; (2.1) Alternativas crediticias, (2.2) Decisión en ahorro e inversión (2.3) Rentabilidad de ahorro e inversión (2.4) Previsibilidad de fondos; (3.1) Responsabilidad en la toma de decisiones, (3.2) Control de saldos, (3.3) Relación con el sistema financiero.	Transversal
¿Cuál es la influencia entre las habilidades financieras y las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021?	Establecer la influencia entre las habilidades financieras y las finanzas personales, de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	Las habilidades financieras influyen directamente en las finanzas personales, de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.	<b><u>Variable Dependiente</u></b> Finanzas Personales	<b><u>Técnicas e Instrumentos</u></b> <b><u>De muestreo:</u></b>  Muestreo aleatorio simple
			<b><u>Dimensiones</u></b>	

¿Cuál es la influencia entre las actitudes financieras y finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021?

Determinar la influencia entre las actitudes financieras y finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Las actitudes financieras influyen directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

- (1) Fijación de Objetivos.
- (2) Estrategias de pago de deudas.
- (3) Control de Medios.

**Indicadores**

- (1.1)Objetivos personales a corto plazo
- (1.2)Objetivos personales a largo plazo;
- (2.1)Evaluación de obligaciones financieras, (2.2)Capacidad de pago,
- (2.3)Generación de ingresos;
- (3.1)Decisiones Financieras,
- (3.2)Decisiones de Crédito, (3.3)Medios de ingresos y gastos

**De Recolección de datos:**

Encuesta - Cuestionario

**De Análisis:**

Análisis estadístico

(Paquete estadístico spss y el método de estadística inferencial Chi Cuadrado)

**Población:**

---

La población de estudio estará conformada por todo el personal administrativo que laboró en la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, a través del Cuadro de Asignación de Personal del año fiscal 2021, siendo un total de 856

**Muestra:**

---

La muestra de estudio estará conformada por 201 colaboradores administrativos de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga.

---

*Nota:* Elaboración propia del tesista.

**Cuestionario.**

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga”, 2021

**FINANZAS PERSONALES**

Instrucciones: Lea con detenimiento cada interrogante planteada y elija cada una de las alternativas, la que se ajuste o defina su respuesta.

Perfil del encuestado:

Género

- a) Masculino.
- b) Femenino.

Edad

- a) 20 – 30 años.
- b) 31 – 40 años.
- c) 41 – 50 años.
- d) 51 a más.

1. ¿De sus remuneraciones mensuales que recibe le alcanza para cubrir sus necesidades de alimentación?

- a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

2. ¿Sus ingresos personales y/o familiares te servirán para que puedas hacer cambios o mejorar tu vivienda?

- a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

3. ¿El manejo de tus ingresos te permiten que tus hijos tengan una educación superior de calidad?

- a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

4. ¿Usted considera que sus ingresos y gastos se mantendrán constantes en los próximos 03

años?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

5. ¿Usted prioriza el pago de sus deudas personales más pequeñas que tiene a la fecha?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

6. ¿Si su ingreso de sus remuneraciones le permite tener deudas a largo plazo?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

7. ¿Usted se apoya para el pago de sus deudas, que le prestan sus familiares o compañeros de trabajo?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

8. ¿Usted lleva un control de sus ingresos o gastos mensuales?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

9. ¿Usted planifica sus ingresos y gastos?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

## **EDUCACIÓN FINANCIERA**

10. ¿Usted conoce que servicios y productos financieros le ofrece la entidad donde tiene su tarjeta de remuneraciones o tiene que cobrar su sueldo?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

11. ¿Considera que la entidad bancaria de la que usted es cliente, le brinda información necesaria sobre préstamos para financiar sus necesidades personales?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

12. ¿Considera que la empresa la cual está encargada de recepcionar el pago de salario, le

brinda un servicio de calidad?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

13. ¿Usted aceptaría, si la entidad financiera donde tiene su tarjeta de remuneraciones le ofrece un aumento de su línea de crédito?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

14. ¿Usted considera que la entidad financiera le garantiza seguridad en su tarjeta de remuneraciones o sus tarjetas de ahorro?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

15. ¿Usted obtiene créditos según la información financiera que le proporciona la entidad financiera?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

16. ¿Usted considera que la entidad le favorece en relación a la obtención de ganancias en sus tarjetas de ahorro o de inversiones que realiza?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

17. ¿Usted hace frente a situaciones imprevisibles (accidentes, enfermedad, desempleo, entre otros) con su tarjeta de remuneraciones?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.

18. ¿Usted hace control estricto de sus saldos en sus cuentas de remuneración de su tarjeta de ahorro u otros, para tomar buenas decisiones personales?

a) Totalmente de desacuerdo. b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo. d) De acuerdo. e) Totalmente de acuerdo.