

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Administración Bancaria y Financiera

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MEGA MERCADO HUAMANTANGA, 2019”.

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciada en Administración Bancaria y Financiera

Autor:

Karen Joanna Toledo Sanchez

Asesor:

Mg. Arthur Giuseppe Serrato Cherres

Lima - Perú

2020

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Arthur Serrato Cherres, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis de los estudiantes:

- Toledo Sánchez Karen Joanna

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: “**EDUCACIÓN FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MEGA MERCADO HUAMANTANGA, 2019**” para aspirar al título profesional de: Licenciado en Administración Bancaria y Financiera por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Mg. Arthur Serrato Cherres

Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis del estudiante: Karen Joanna Toledo Sánchez para aspirar al título profesional con la tesis denominada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MEGA MERCADO HUAMANTANGA, 2019”**.

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado
Presidente

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado

DEDICATORIA

A mis padres Juan y Olinda

Por su infinito amor, apoyo incondicional, constante dedicación, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada una de mis metas.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Privada del Norte, por brindarme a través de cada maestro conocimientos,
dándome la oportunidad de culminar mi carrera profesional.

Al Mg. Arthur Serrato Cherres, asesor docente de la presente investigación, por su paciencia y
valiosa orientación.

Tabla de contenidos

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS	i
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE TABLAS	vii
INDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	20
CAPÍTULO III: RESULTADOS	27
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	56
CONCLUSIONES	60
RECOMENDACIONES	62
REFERENCIAS	64
ANEXOS	69

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cuadro estadístico de fiabilidad	25
Tabla 2. Coeficiente de confiabilidad	25
Tabla 3. Frecuencia de la pregunta N° 1	27
Tabla 4. Frecuencia de la pregunta N° 2	29
Tabla 5. Frecuencia de la pregunta N° 3	30
Tabla 6. Frecuencia de la pregunta N° 4	32
Tabla 7. Frecuencia de la pregunta N° 5	33
Tabla 8. Frecuencia de la pregunta N° 6	35
Tabla 9. Frecuencia de la pregunta N° 7	36
Tabla 10. Frecuencia de la pregunta N° 8	38
Tabla 11. Frecuencia de la pregunta N° 9	39
Tabla 12. Frecuencia de la pregunta N° 10	41
Tabla 13. Frecuencia de la pregunta N° 11	42
Tabla 14. Frecuencia de la pregunta N° 12	44
Tabla 15. Frecuencia de la pregunta N° 13	45
Tabla 16. Frecuencia de la pregunta N° 14	47
Tabla 17. Frecuencia de la pregunta N° 15	48
Tabla 18. Frecuencia de la pregunta N° 16	50
Tabla 19. Cuadro de Correlación de variables	52
Tabla 20. Cuadro de Correlación de variable 1 y dimensión 1	53
Tabla 21. Cuadro de Correlación de variable 1 y dimensión 2	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Frecuencia de la pregunta N° 1	28
Figura 2. Frecuencia de la pregunta N° 2	29
Figura 3. Frecuencia de la pregunta N° 3	31
Figura 4. Frecuencia de la pregunta N° 4	32
Figura 5. Frecuencia de la pregunta N° 5	34
Figura 6. Frecuencia de la pregunta N° 6	35
Figura 7. Frecuencia de la pregunta N° 7	37
Figura 8. Frecuencia de la pregunta N° 8	38
Figura 9. Frecuencia de la pregunta N° 9	40
Figura 10. Frecuencia de la pregunta N° 10	41
Figura 11. Frecuencia de la pregunta N° 11	43
Figura 12. Frecuencia de la pregunta N° 12	44
Figura 13. Frecuencia de la pregunta N° 13	46
Figura 14. Frecuencia de la pregunta N° 14	47
Figura 15. Frecuencia de la pregunta N° 15	49
Figura 16. Frecuencia de la pregunta N° 16	50

RESUMEN

La presente tesis tiene como finalidad resolver la siguiente interrogante: ¿Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019?, para ello, se encuestaron a varones y mujeres, con una microempresa a cargo en dicho mercado.

La investigación se realizó en el Mega Mercado Huamantanga, la cual tiene 730 microempresas, dedicadas a la comercialización y distribución de diversos productos; sin embargo, con el pasar de los años se ha visto que algunas microempresas han quebrado endeudándose debido al desconocimiento, mal manejo y malas costumbres en las finanzas personales; asimismo, la falta de información que tienen de no saber cómo, cuándo y en qué momento adquirir un producto financiero.

El estudio es de enfoque cuantitativo y de alcance correlacional, ya que presentaremos resultados mediante cantidades que nos permitan determinar si existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga; asimismo, el instrumento utilizado fue un cuestionario con 16 ítems, utilizando como técnica una encuesta, contrastando la fiabilidad del instrumento mediante la prueba del Alfa de Cronbach.

Posteriormente se procesaron los datos obtenidos y analizaron mediante el programa IBM SPSS Statistics 25.0, donde a través de la prueba de Chi Cuadrado de Pearson se comprobó que sí existe una correlación significativa entre las variables educación financiera y calidad de vida.

Palabras clave: Educación financiera, microempresarios, calidad de vida.

ABSTRACT

This thesis aims to provide a solution to the following question: Is there a relationship between financial education and the quality of life of micro entrepreneurs at the Huamantanga Mega Market, 2019?, For this, both men and women were surveyed, with a microenterprise in charge of said market.

The research was conducted at the Huamantanga Mega Market, which has 730 microenterprises, dedicated to the commercialization and distribution of diverse products; however, over the years it has been noted that some microenterprises have gone bankrupt due to ignorance, mishandling and bad habits in personal finances; likewise, the lack of information of not knowing how, when and at what time to acquire a financial product.

The study focuses on a quantitative and correlational reach, since we will show quantitative results that will allow us to determine whether there is a relationship between financial education and the quality of life of micro entrepreneurs at the Huamantanga Mega Market; Likewise, the instrument used was a questionnaire with 16 items, using a survey as a technique, contrasting the reliability of the instrument through the Cronbach's Alpha test.

Subsequently, the data obtained was processed and analyzed using the IBM SPSS Statistics 25.0 program, where through the Pearson's Chi Square test it was found that there is a significant correlation between variables in financial education and quality of life.

Keywords: Financial education, microentrepreneurs, quality of life.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Según Castro y García (2009) a partir de la segunda mitad del siglo XX, se empezó a analizar la importancia de promover la educación financiera a nivel mundial; por lo que, Estados Unidos, fue uno de los primeros países que implementaron las primeras políticas públicas que fomentaban la educación al consumidor, con la finalidad de promover el ahorro; asimismo, se comenzaron a desarrollar programas de educación económica, ya que se dieron cuenta que el desconocimiento de la población afectaba en su vida cotidiana. En la actualidad, para la población comprender y tener conocimientos sobre los productos y servicios financieros es importante para que puedan tomar decisiones informadas y como consecuencia tengan una estabilidad económica y por ende una mejora en su calidad de vida; aunque, aún existen muchos de los usuarios que no le dan la importancia necesaria.

A nivel internacional, la educación financiera es considerada como un factor para disminuir la exclusión social y fomentar el desarrollo del sistema financiero (Connolly y Hajaj, 2001).

De acuerdo a lo explicado por Johnston (2005) tener conocimientos sobre el sistema financiero, establecen una herramienta importante para las personas que laboran, debido a que les permiten tener un mejor uso y administración de sus inversiones y ahorros para su jubilación.

En relación, a la educación financiera, La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), lo ha definido como *“El proceso por el cual los consumidores y/o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las*

habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (OCDE, 2005).

Conforme con la OCDE, la educación financiera les permite a los usuarios un mayor conocimiento del manejo de sus finanzas, para que tomen la mejor decisión al adquirir un producto financiero que se adecue a sus necesidades (Atkinson y Messy, 2012).

En el Perú, el Plan Nacional de Educación Financiera Peruana (SBS, 2019), define a la educación financiera como un proceso de desarrollo entre conocimiento (componente teórico), habilidades (componente práctico), actitud (comportamiento individual) y bienestar (estabilidad económica), para un adecuado control de decisiones financieras. Por lo que, en la presente investigación tendremos como dimensiones de la educación financiera al conocimiento, que se basará en conocimientos sobre conceptos y productos financieros (teoría) y a los procesos, que se basarán en los hábitos financieros y la evaluación de riesgos (práctico).

Según Moreno, E.; García, A.; Gutiérrez, L. (2017) la educación financiera es el conocimiento y capacidad que tienen las personas dentro del sistema financiero, y la correcta decisión no sólo al elegir un producto financiero, sino en la toma de decisiones en las finanzas personales, y como consecuencia una mejor calidad de vida para ellos y su familia.

Asimismo, Morduch (2009), sustenta que la mayoría de las personas pobres tienen una vida financiera incierta, puesto que cambian de un día a otro; por ello, nos dice que no sólo es importante tener acceso al crédito sino también al ahorro y seguros, para así tener una estabilidad, y aunque por ahorrar una persona no deja de ser pobre, puede reducirle niveles de estrés y tener un buen manejo de sus finanzas personales, evitando una vida financiera insegura. De igual forma, el sobreendeudamiento está en ascenso, debido a que las personas por satisfacer

sus deseos adquieren productos y servicios financieros sin tener una posibilidad económica solvente (Zakaria, Jaafar y Marican, 2012). Por ello, la educación financiera es fundamental para la toma de decisiones de los usuarios y la elección de un producto financiero en el cual puedan cumplir en los pagos y así disminuir el riesgo de endeudarse (Cohen y Nelson, 2011).

La Securities and Exchange Commission (SEC), y otras instituciones, establecieron programas y talleres de educación financiera que las entidades financieras deberían implementar, los cuales deben ser específicos para enseñar a los usuarios los conceptos básicos en finanzas, informando de manera adecuada, con transparencia en un lenguaje accesible y entendible (SEC, 2012). Sin embargo, muchas entidades financieras no siempre indican los derechos o la información completa a los usuarios, teniendo como consecuencia que decidan muchas veces el sector financiero informal, sin saber que pueden obtener un producto financiero que se adecue a sus necesidades (Harris Interactive Inc., 2011).

Según los resultados del estudio de Raccanello y Guzmán (2014) la educación financiera debe comenzar desde la etapa escolar, adquiriendo conocimientos financieros, puesto que, al terminar la educación básica, las personas tomen decisiones eficientes en corto y mediano plazo, utilizando de manera responsable el crédito y ahorro para beneficio propio, evitando endeudarse.

El sector financiero en el Perú durante los últimos diez años ha tenido un crecimiento. En la actualidad, los peruanos usan con frecuencia servicios financieros como el crédito, pero no se ve la misma frecuencia en cuentas de ahorro; asimismo, se observa las limitaciones del uso de productos financieros en las zonas rurales, puesto que aquí las personas deciden ahorrar su dinero “bajo el colchón”. De acuerdo con la encuesta de Global Findex del Banco Mundial en el 2011, el 20% de personas mayores de 15 años contaban con una cuenta en el sistema financiero,

el 13% tenía préstamo en una institución financiera y el 11,6% tenía crédito de instituciones informales (Banco Mundial, 2013).

Según un estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros (2015) la población de Lima y de los sectores urbanos, tienen un mayor conocimiento sobre los productos financieros que la población de zonas rurales; del mismo modo, el conocimiento de ahorro y préstamos formales es del 38% de los encuestados, ya que las “juntas” y los “prestamistas” informales, aún tienen presencia y algunos deciden trabajar con ellos.

En tal sentido, desde el siglo XX, se da el interés de los economistas por el tema de la calidad de vida y su relación con el crecimiento económico; también, como expresión de calidad de vida, se intenta medir el bienestar social. Por otro lado, presenta un vínculo con el Bienestar y la satisfacción de necesidades, que tiene como contenido: salud, nutrición, educación, empleo y condiciones de trabajo, familia, vivienda, seguridad social, vestido, recreo; también, se interesa por las condiciones de vida de las personas, teniendo como consecuencia el desarrollo sostenible. Desde una visión global, la calidad de vida está vinculada a la satisfacción de necesidades de las personas, las cuales son: vida completa, buena salud y utilización de los sentidos, disfrutar de los conocimientos y actividades recreativas (Cuadrado, 1997). Por lo que, en esta investigación se tomará como dimensión de la calidad de vida al bienestar, basándose en empleo, ingresos, ocio, salud y familia.

Asimismo, según la teoría “social-cognitiva” de Bandura (1978), la calidad de vida está basada en la satisfacción de necesidades de las personas, mediante las aspiraciones y expectativas de cada individuo. De este modo, para la presente investigación tendremos una segunda dimensión de la calidad de vida, que será el nivel de satisfacción de necesidades.

Garay (2006), nos explica que la educación financiera con relación a la calidad de vida es esencial, puesto que las personas al tener conocimiento sobre los productos y servicios financieros, tomarán la decisión correcta de elegir el que se adecue a sus necesidades, teniendo una mejor administración de sus ahorros, deudas e inversiones, ya que tendrán los conocimientos y la conciencia necesaria de la correcta evaluación de los riesgos y oportunidades financieras, y como consecuencia, podrán mejorar su bienestar económico, finanzas personales y familiares. Las variables estudiadas, actualmente tienen un rol importante para las personas, ya que al no tener conocimientos sobre los productos financieros, muchas veces llegan a hacer un mal uso del dinero, no ahorran y muchas veces existe la desconfianza; esto conlleva, a que los usuarios, no sepan qué producto elegir de forma correcta evaluando el motivo por el cual lo requiere, ya que se sabe que tienen poco conocimiento sobre un préstamo o ahorro y muchas veces no tienen el conocimiento que existen distintos tipos de crédito, ya sea para la compra de mercadería, crédito hipotecario y etc. Por ello, muchas veces sin tener la solvencia necesaria, las personas se endeudan por las malas decisiones al elegir un producto financiero, puesto que, si aquellos usuarios tendrían conocimientos adecuados, optarían por un producto o servicio financiero que tenga como consecuencia una mejora en su calidad de vida, a través de un endeudamiento sensato para tener un bienestar estable.

Según Nuñez (2019), en su artículo titulado “Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad”, en Perú en el año 2019, sólo el 47% de las personas entre 18 y 70 años de edad están dentro del sistema financiero; de esta manera, Ignacio Quintanilla, vicepresidente senior de banca retail & CMF de Scotiabank Perú, afirma que es un porcentaje muy bajo, en comparación con la bancarización en países desarrollados con un 90%, además nos dice que tener un bajo porcentaje de bancarización, es consecuencia de altas tasas de informalidad.

El Mega Mercado Huamantanga, lugar de la investigación, fue fundada en el distrito de Puente Piedra en el año 1996, teniendo como dueño al alcalde del distrito, quien trabaja por años en la administración de este espacio comercial, quien se encargó de brindar y facilitar el acceso a información necesaria y relevante. La presente investigación se realizará en dicho Mega Mercado, el cual cuenta con 730 microempresarios dedicados al comercio, los cuales manifiestan que, si bien en los últimos años han tenido una mejora en su calidad de vida, muchas veces por malas decisiones se endeudan o trabajan con “prestamistas” informales, no ahorran y no tienen el conocimiento necesario para elegir un producto que se adecúe a sus necesidades y como consecuencia deciden cerrar uno de sus negocios, no comprar más mercadería y sólo trabajar para pagar dichas deudas, teniendo que tomar decisiones que afectan de una u otra manera a su familia y entorno, como el no poder tener un momento de ocio, aspiraciones personales, ni una estabilidad financiera.

Por ello, se busca evaluar si existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida, las causas que afectan la relación entre ambas variables, ya que muchas veces al incluirse al sistema financiero alivia la situación económica tanto en el negocio como en el hogar de las personas que se dedican al comercio de pequeña escala, mejorando así, la calidad de vida; pero en muchos casos, la falta de conocimiento al adquirir algún producto financiero, tiene como consecuencia las deudas o pagos de mora; ya que las entidades financieras muchas veces no brindan la información completa y necesaria de forma adecuada y clara, como también el seguimiento y asesoría necesaria; por otro lado, son los mismos usuarios que no le dan la importancia necesaria a la educación financiera, debido a que no tienen conocimiento sobre el ahorro, seguros, inversión, crédito, hacen mal uso del dinero, gastan más de lo que ganan y se endeudan por satisfacer necesidades innecesarias.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problemática general.

- ¿Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019?

1.2.2. Problemática específica.

P1: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019?

P2: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general.

- Determinar la relación de la educación financiera con la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Explicar la relación de la educación financiera con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.
- Identificar la relación de la educación financiera con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general.

H_i: Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

1.4.2. Hipótesis específicas.

H₁: La educación financiera se relaciona con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

H₂: La educación financiera se relaciona con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es aplicada, debido a que está orientada a resolver un problema específico, teniendo como finalidad la resolución de problemas prácticos inmediatos; esta investigación está vinculada con la investigación básica, ya que depende de los resultados y avances de esta última. El propósito de esta investigación es dar solución a situaciones o problemas concretos e identificables (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.1.1. Según su enfoque.

El enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que elige una idea la cual se transforma en pregunta de investigación, para posteriormente se derive en hipótesis; ello permite un plan para aprobar la hipótesis. Esta investigación realizará un análisis estadístico, en el cual proporcionará resultados cuantizables (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.1.2. Según el diseño.

El diseño de investigación es no experimental, porque el estudio que se realiza es sin manipular deliberadamente las variables, lo que significa que no se varía intencionalmente la variable independiente. En esta investigación, el fenómeno se da en su contexto natural; es decir, se observa en su ambiente natural para analizarlo. Además, es transversal en el

periodo de tiempo, puesto que la recolección de datos será en un momento determinado sin generar alteraciones (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.1.3. Según su alcance.

El alcance de la investigación es correlacional, pues asocia variables y las relaciona entre sí, evalúa el grado de asociación entre dos o más variables. Las correlaciones se sustentan con hipótesis sometidas a prueba (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

2.2.1. Población.

La población es el conjunto del total de casos que van a concordar con determinadas especificaciones; es decir, es el universo que se estudia o el grupo de fenómenos que se puedan agrupar, teniendo en cuenta una o más características en común (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

En tal sentido la población para el presente trabajo, lo conformaron los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga del distrito de Puente Piedra. De acuerdo a la información obtenido por la Municipalidad de Puente Piedra y por la representante legal del Mega Mercado Huamantanga, consta de 730 microempresas registradas en dicha municipalidad, y a la vez siendo corroborada por la Oficina de Administración de dicho mercado.

2.2.2. Muestra.

La muestra es un subgrupo de la población; es decir, es un subconjunto de elementos que van a pertenecer al conjunto. Esta investigación tiene un subgrupo de la población que no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación (Hernández, Fernández & Baptista, 2016).

En ese sentido para determinar el tamaño de la muestra se procedió de la siguiente manera:

$$n = \frac{Z^2 S^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 S^2}$$

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5^2 \times 730}{0.05^2 (730 - 1) + 0.5^2 \times 0.5^2}$$

$$n = 252$$

Donde:

n: Tamaño de muestra.

N: Tamaño de población.

S: Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene un valor, se utiliza 0.5. (*Cálculo de la muestra*, Mario Suarez Ijujes, Ecuador, 2012)

Z: Valor obtenido mediante niveles de confianza, si no se tiene un valor, se le puede tomar en relación 95% de confianza que equivale 1.96.

e: Límite aceptable de error muestral, generalmente cuando no se tiene un valor, se puede tomar desde 1% a 9%.

La muestra de esta investigación está constituida por 252 microempresarios, los cuales fueron seleccionados por conveniencia; por ello, la investigación presenta un muestreo no probabilístico.

2.2.3. Unidad de estudio.

Se establece como unidad de estudio a los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1. Técnicas de recolección.

La técnica utilizada fue la encuesta, cuenta con datos sobre las variables estudiadas en esta investigación, con el objetivo de recolectar la información necesaria.

2.3.2. Instrumento.

El instrumento para la recolección de datos, fue un cuestionario con la escala de Likert, compuesto por los datos de las dos variables estudiadas, educación financiera y calidad de vida con un total de 16 preguntas (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.3.3. Validez.

Para la presente investigación, el instrumento de recolección de datos fue basado en artículos científicos corroborados por expertos, los cuales estudian a las variables educación financiera y calidad de vida, respectivamente:

- Gutiérrez Andrade, Osvaldo Walter, & Delgadillo Sánchez, Jorge Antonio. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*.

- Peñaherrera-Larenas, Fabián, Cárdenas-Cobo, Jesennia, & Cedillo-Fajardo, Miguel. (2015). Percepción de la calidad de vida laboral de los docentes universitarios. *Universidad, Ciencia y Tecnología*.

2.3.4. Confiabilidad.

Para la confiabilidad del instrumento de medición, se realizó la prueba de Alfa de Cronbach en el programa SPSS 25.0, el cual nos permitiría medir la fiabilidad de los 16 ítems; asimismo, se realizó una prueba piloto con 40 microempresarios encuestados.

TABLA 1: Cuadro estadístico de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,914	16

Fuente: Elaboración propia.

TABLA 2: Coeficiente de confiabilidad

RANGOS	MAGNITUD
Coeficiente Alfa > 0.9	Excelente
Coeficiente Alfa > 0.8	Bueno
Coeficiente Alfa > 0.7	Aceptable
Coeficiente Alfa > 0.6	Cuestionable
Coeficiente Alfa > 0.5	Pobre
Coeficiente Alfa < 0.5	Inaceptable

Fuente: George & Mallery (2003)

El resultado del análisis de confiabilidad del instrumento de medición es de 0,914, lo que significa que existe una confiabilidad excelente.

2.3.5. Técnicas de análisis de datos.

La técnica de análisis de datos para esta investigación fue el estadístico descriptivo, ya que el instrumento de recolección de datos fue una encuesta, la cual consta de 16 ítems, cuyas respuestas estaban reguladas según la escala de Likert. Luego de la recopilación de datos, se analizó mediante el software IBM SPSS Statistics 25.0 (Statistical Package for the Social Sciences), puesto que es uno de los más confiables para nuestro tipo de estudio (Hernández, Fernández y Baptista, 2016).

2.4. Procedimiento

Al conocer que nuestro instrumento de recolección de datos es válido, pues tiene la verificación de expertos que han realizado investigaciones con este instrumento en diversos campos, se procedió hacer una prueba piloto en la cual consistió en encuestar a 40 microempresarios, para obtener el Alfa de Cronbach, el cual tiene que ser mayor a 0,8 para así corroborar nuestro instrumento y sea confiable. Al realizar la prueba piloto, obtuvimos como resultado un número mayor a 0,8 el cual nos indica que podemos proceder con encuestar a nuestra muestra total, lo cual nos dio un 0,914 de confiabilidad. De este modo, podemos decir que el instrumento es confiable y válido, por lo que se procedió a realizar la obtención de datos mediante la encuesta.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1. Análisis descriptivo

Luego de realizar la recolección de datos, mediante la encuesta, analizaremos los resultados de las 16 preguntas de la misma.

A continuación, se analizará mediante frecuencias y figuras, las preguntas que corresponden a la variable educación financiera, las cuales constan de 8 preguntas:

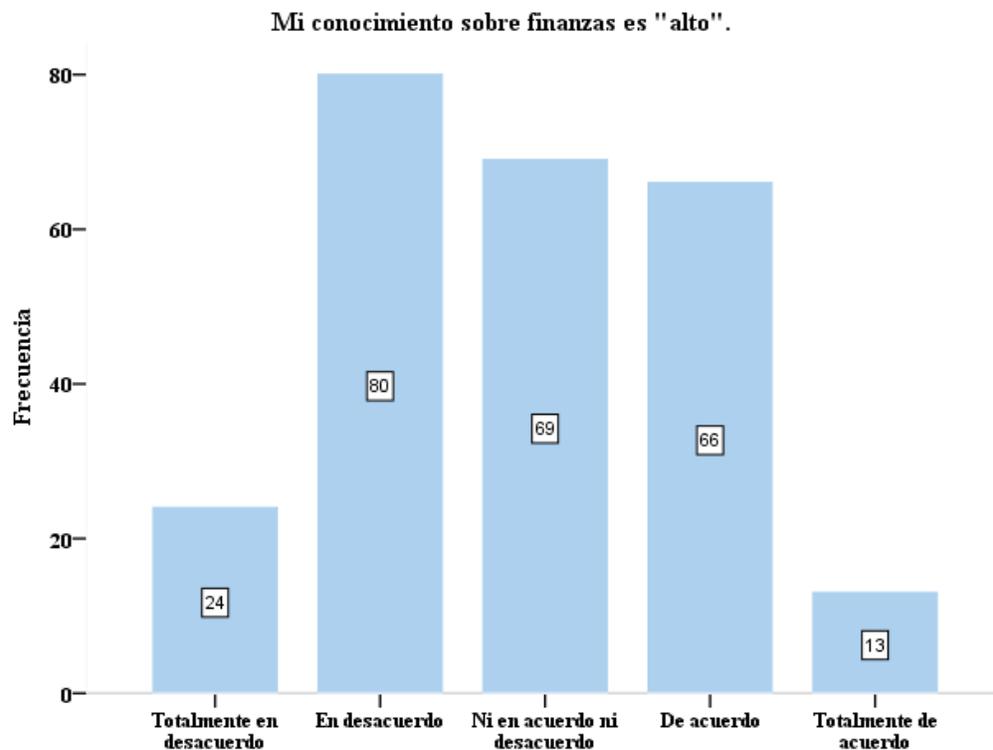
TABLA 3. Frecuencia de la pregunta N° 1

Mi conocimiento sobre finanzas es "alto".

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	24	9,5	9,5	9,5
	En desacuerdo	80	31,7	31,7	41,3
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	69	27,4	27,4	68,7
	De acuerdo	66	26,2	26,2	94,8
	Totalmente de acuerdo	13	5,2	5,2	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 1. Frecuencia de la pregunta N° 1



Fuente: Tabla 3

Interpretación:

En la tabla 3 así como en el gráfico 1, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 31,7 % se ubica en el nivel “en desacuerdo” con relación si su conocimiento sobre finanzas es “alto”; asimismo, un 27,4% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, seguido de un 26,2% en el nivel “de acuerdo”, finalmente un 9,5% en el nivel de “totalmente en desacuerdo” y un 5,2% en el nivel “totalmente de acuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los microempresarios encuestados, consideran que no tienen conocimiento sobre finanzas.

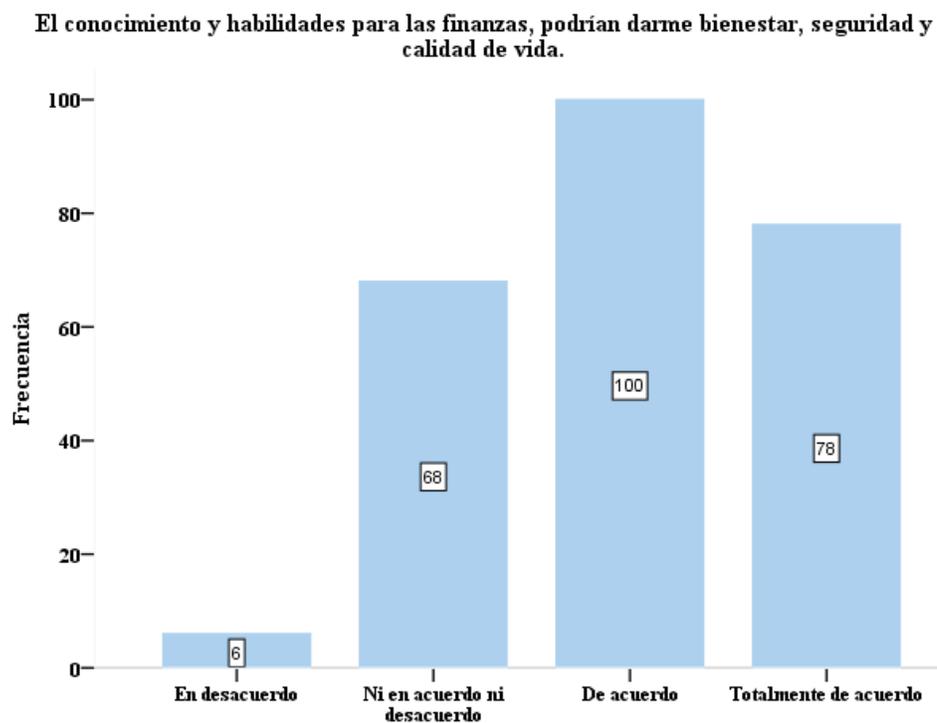
TABLA 4. Frecuencia de la pregunta N° 2

El conocimiento y habilidades para las finanzas, podrían darme bienestar, seguridad y calidad de vida.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	6	2,4	2,4	2,4
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	68	27,0	27,0	29,4
	De acuerdo	100	39,7	39,7	69,0
	Totalmente de acuerdo	78	31,0	31,0	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 2. Frecuencia de la pregunta N° 2



Fuente: Tabla N° 4

Interpretación:

En la tabla 4 así como en el gráfico 2, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 39,7% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si el conocimiento y habilidades para las finanzas, podrían darles bienestar, seguridad y calidad de vida; asimismo, un 31% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de un 27% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 2,4% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los microempresarios encuestados, consideran que el tener conocimientos y habilidades para las finanzas, podrían darles bienestar, seguridad y calidad de vida.

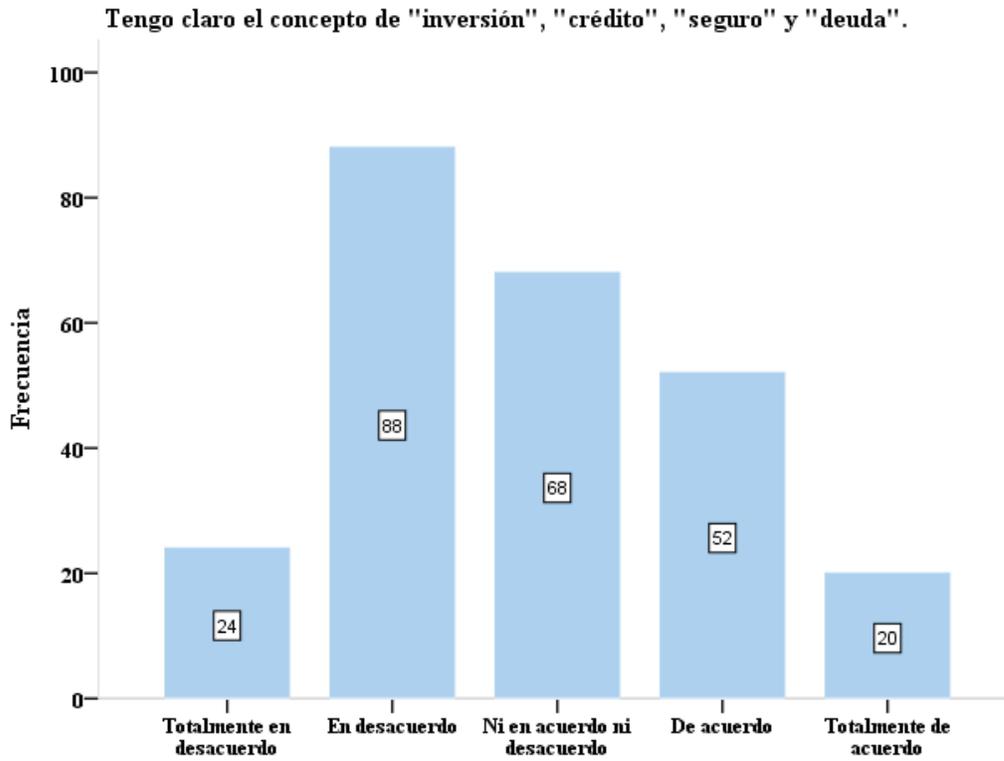
TABLA 5. Frecuencia de la pregunta N° 3

Tengo claro el concepto de “inversión”, “crédito”, “seguro” y “deuda”.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	24	9,5	9,5	9,5
	En desacuerdo	88	34,9	34,9	44,4
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	68	27,0	27,0	71,4
	De acuerdo	52	20,6	20,6	92,1
	Totalmente de acuerdo	20	7,9	7,9	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 3. Frecuencia de la pregunta N° 3



Fuente: Tabla N° 5

Interpretación:

En la tabla 5 así como en el gráfico 3, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 34,9% se ubica en el nivel “en desacuerdo” con relación si tienen claro el concepto de “inversión”, “crédito”, “seguro” y “deuda”; asimismo, un 27% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, seguido de un 20,6% en el nivel “de acuerdo”, finalmente un 9,5% en el nivel de “totalmente en desacuerdo” y un 7,9% en un nivel “totalmente de acuerdo”. Por ello, podemos decir que aún hay microempresarios encuestados, que no tienen claro algunos conceptos financieros.

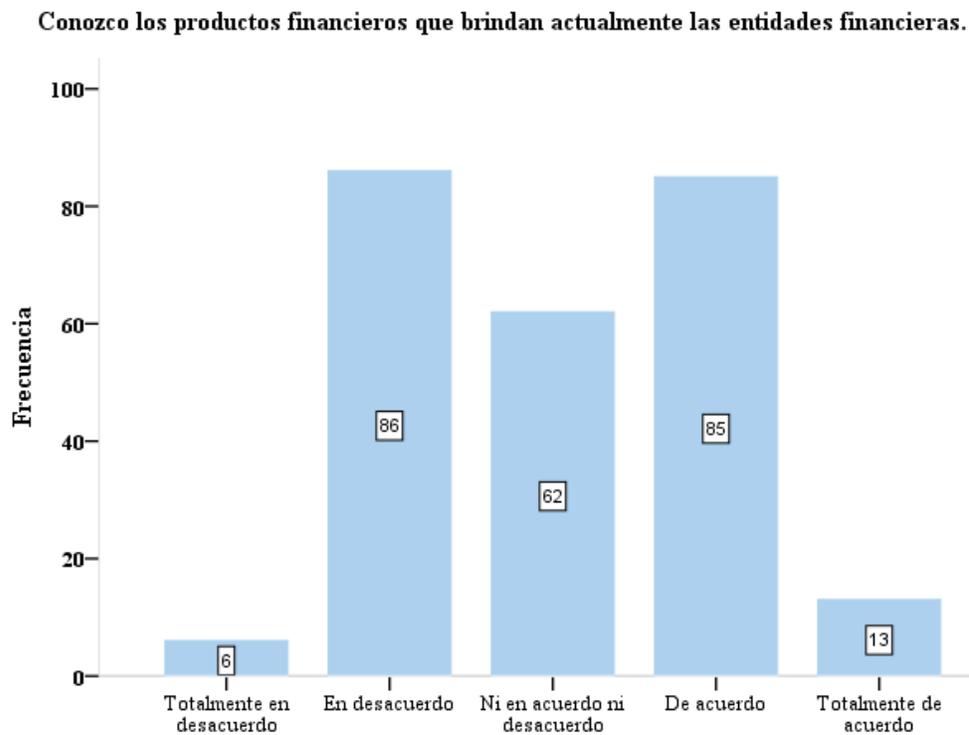
TABLA 6. Frecuencia de la pregunta N° 4

Conozco los productos financieros que brindan actualmente las entidades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	6	2,4	2,4	2,4
	En desacuerdo	86	34,1	34,1	36,5
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	62	24,6	24,6	61,1
	De acuerdo	85	33,7	33,7	94,8
	Totalmente de acuerdo	13	5,2	5,2	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 4. Frecuencia de la pregunta N° 4



Fuente: Tabla 6

Interpretación:

En la tabla 6 así como en el gráfico 4, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 34,1% se ubica en el nivel “en desacuerdo” con relación si conocen los productos financieros que brindan actualmente las entidades; asimismo, un 33,7% en el nivel “de acuerdo”, seguido de 24,6% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 5,2% en el nivel de “totalmente de acuerdo” y un 2,4% en un nivel “totalmente en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados, que no conocen qué productos financieros brindan actualmente las entidades.

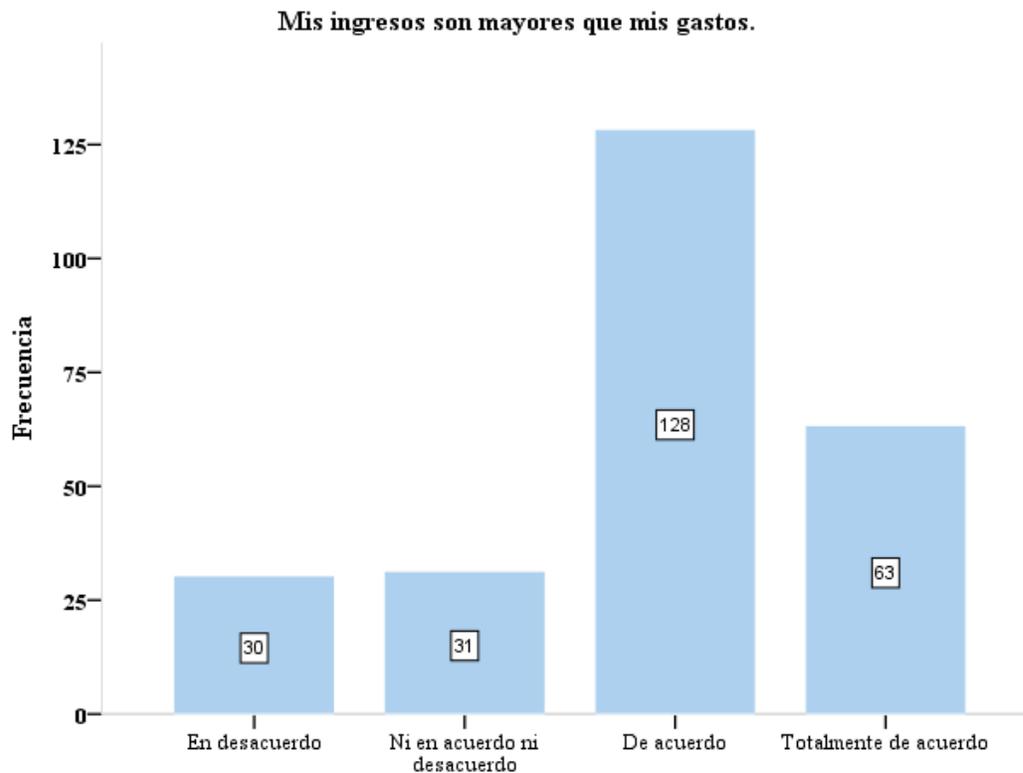
TABLA 7. Frecuencia de la pregunta N° 5

Mis ingresos son mayores que mis gastos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	30	11,9	11,9	11,9
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	31	12,3	12,3	24,2
	De acuerdo	128	50,8	50,8	75,0
	Totalmente de acuerdo	63	25,0	25,0	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 5. Frecuencia de la pregunta N° 5



Fuente: Tabla 7

Interpretación:

En la tabla 7 así como en el gráfico 5, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 50,8% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si sus ingresos son mayores que sus gastos; asimismo, un 25% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 12,3% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 11,9% en el nivel de “desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados que tienen gastos mayores a sus ingresos, debido a que adquieren más de lo que pueden solventar y como consecuencia tienden a endeudarse.

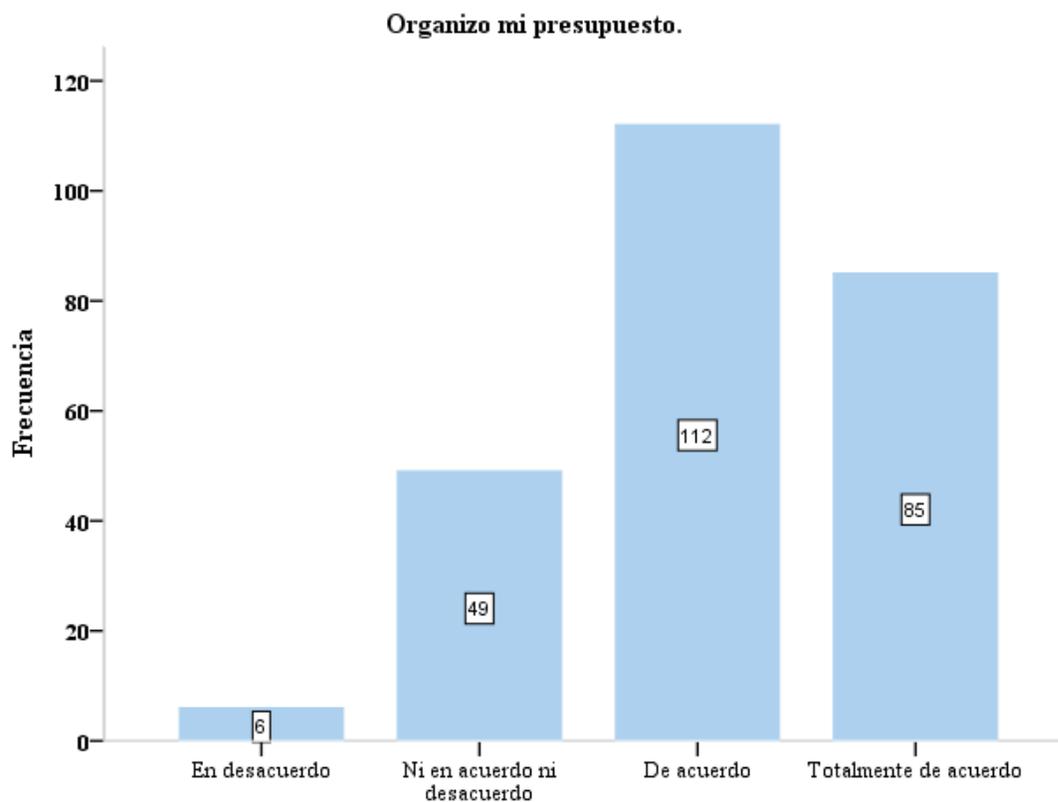
TABLA 8. Frecuencia de la pregunta N° 6

Organizo mi presupuesto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	6	2,4	2,4	2,4
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	49	19,4	19,4	21,8
	De acuerdo	112	44,4	44,4	66,3
	Totalmente de acuerdo	85	33,7	33,7	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 6. Frecuencia de la pregunta N° 6



Fuente: Tabla 8

Interpretación:

En la tabla 8 así como en el gráfico 6, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 44,4% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación a que si organizan sus presupuestos; asimismo, un 33,7% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 19,4% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 2,4% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados, que aún no organizan debidamente su presupuesto y esto trae como consecuencia que muchas veces gasten más de la cuenta.

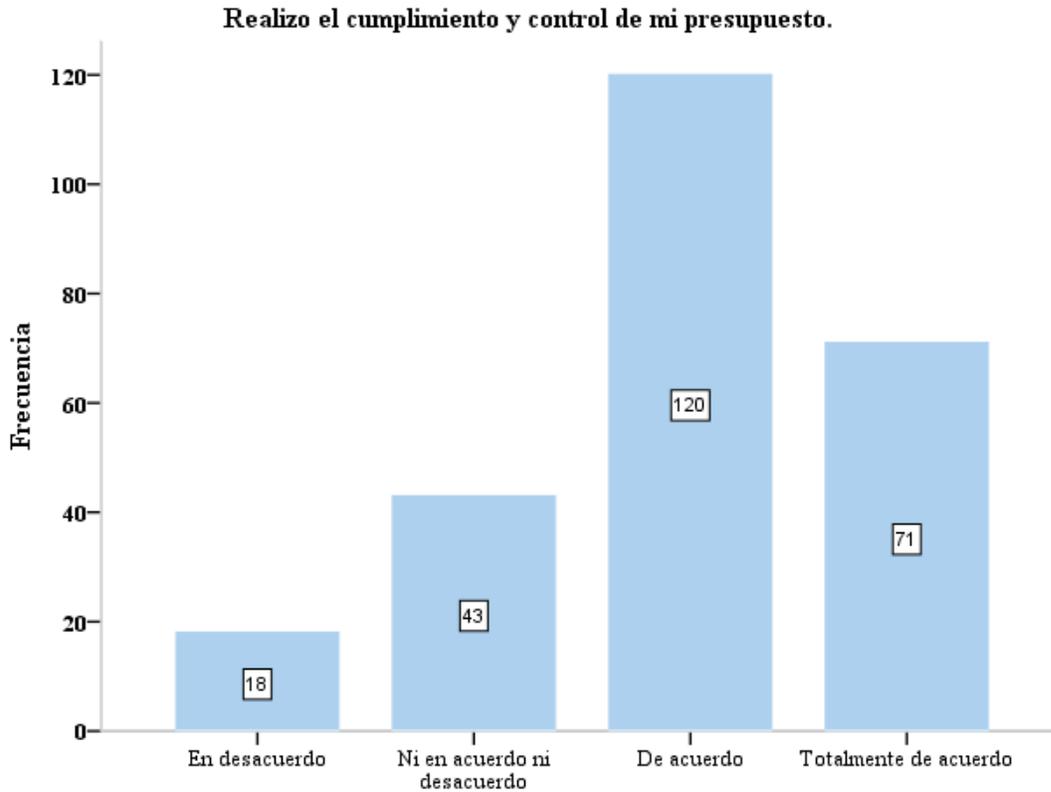
TABLA 9. Frecuencia de la pregunta N° 7

Realizo el cumplimiento y control de mi presupuesto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	18	7,1	7,1	7,1
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	43	17,1	17,1	24,2
	De acuerdo	120	47,6	47,6	71,8
	Totalmente de acuerdo	71	28,2	28,2	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 7. Frecuencia de la pregunta N° 7



Fuente: Tabla 9

Interpretación:

En la tabla 9 así como en el gráfico 7, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 47,6% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si cumplen y controlan sus presupuestos; asimismo, un 28,2% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 17,1% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 7,1% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados, que, si bien organizan sus presupuestos, aún hay un grupo que no cumple con ello, por no tener un control adecuado de ingresos y egresos.

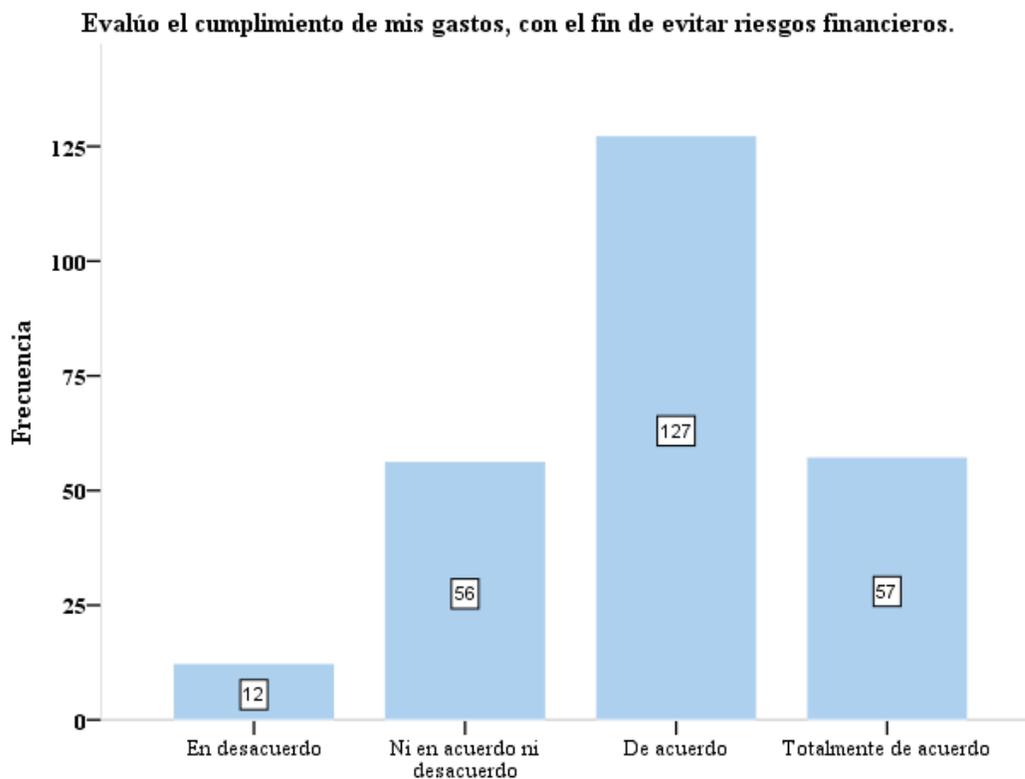
TABLA 10. Frecuencia de la pregunta N° 8

Evalúo el cumplimiento de mis gastos, con el fin de evitar riesgos financieros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	12	4,8	4,8	4,8
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	56	22,2	22,2	27,0
	De acuerdo	127	50,4	50,4	77,4
	Totalmente de acuerdo	57	22,6	22,6	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 8. Frecuencia de la pregunta N° 8



Fuente: Tabla 10

Interpretación:

En la tabla 10 así como en el gráfico 8, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 50,4% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si evalúan sus gastos con el fin de evitar riesgos financieros; asimismo, un 22,6% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 22,2% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 4,8% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados que, muchas veces no evalúan los riesgos que pueden generar al incrementar sus gastos.

Seguidamente, se analizará mediante frecuencias y figuras las preguntas que corresponden a la variable calidad de vida, las cuales constan de 8 preguntas:

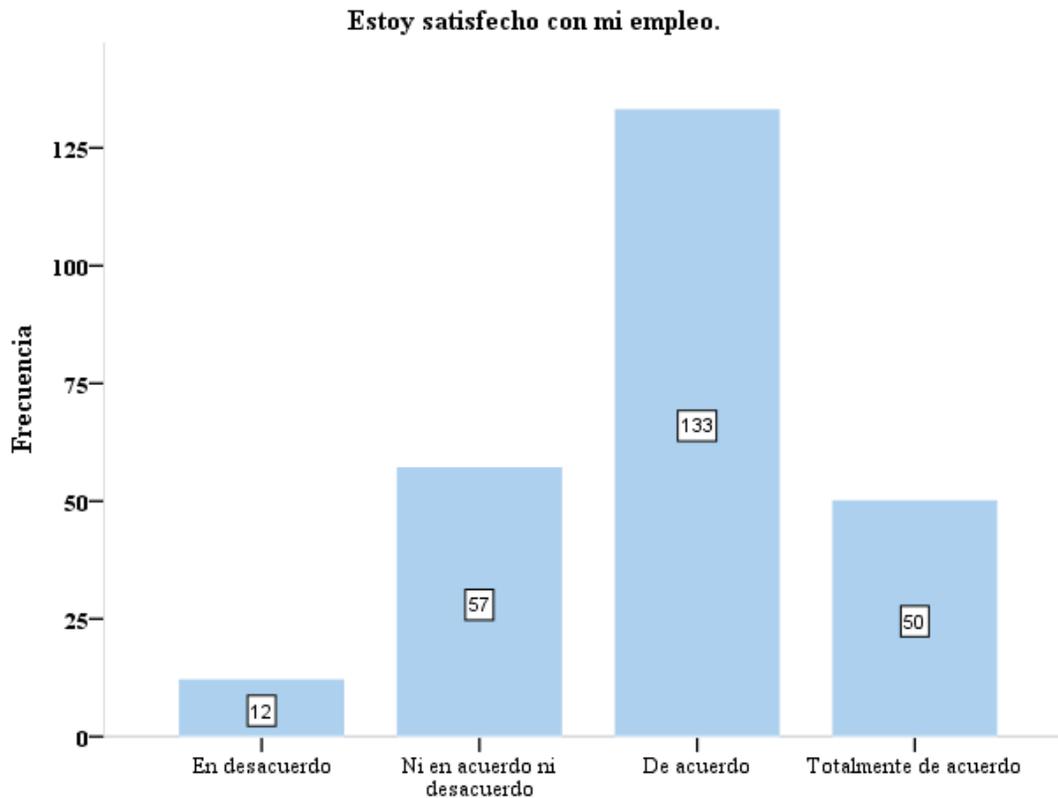
TABLA 11. Frecuencia de la pregunta N° 9

Estoy satisfecho con mi empleo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	12	4,8	4,8	4,8
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	57	22,6	22,6	27,4
	De acuerdo	133	52,8	52,8	80,2
	Totalmente de acuerdo	50	19,8	19,8	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 9. Frecuencia de la pregunta N° 9



Fuente: Tabla 11

Interpretación:

En la tabla 11 así como en el gráfico 9, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 52,8% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si se sienten satisfecho con su empleo; asimismo, un 22,6% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, seguido de 19,8% en el nivel “totalmente de acuerdo”, finalmente un 4,8% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los encuestados sienten satisfacción por su empleo.

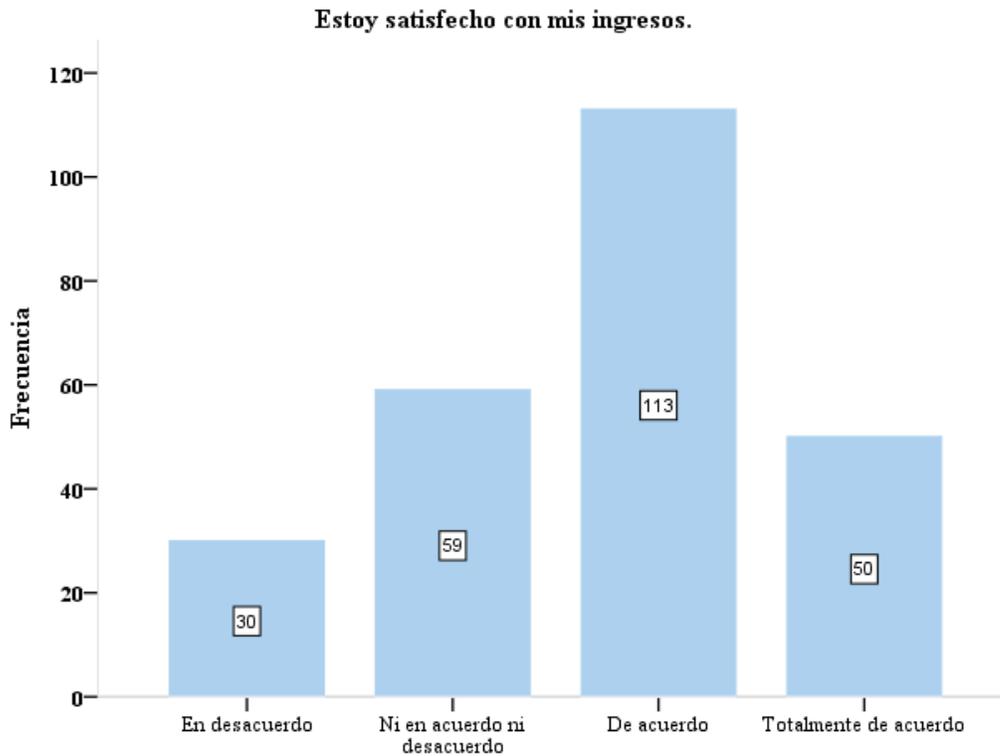
TABLA 12. Frecuencia de la pregunta N° 10

Estoy satisfecho con mis ingresos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	30	11,9	11,9	11,9
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	59	23,4	23,4	35,3
	De acuerdo	113	44,8	44,8	80,2
	Totalmente de acuerdo	50	19,8	19,8	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 10. Frecuencia de la pregunta N° 10



Fuente: Tabla 12

Interpretación:

En la tabla 12 así como en el gráfico 10, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 44,8% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si se sienten satisfecho con sus ingresos; asimismo, un 23,4% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, seguido de 19,8% en el nivel “totalmente de acuerdo”, finalmente un 11,9% en el nivel de “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los encuestados sienten satisfacción por sus ingresos, aunque existe un número de encuestados que no están conformes con lo que ganan.

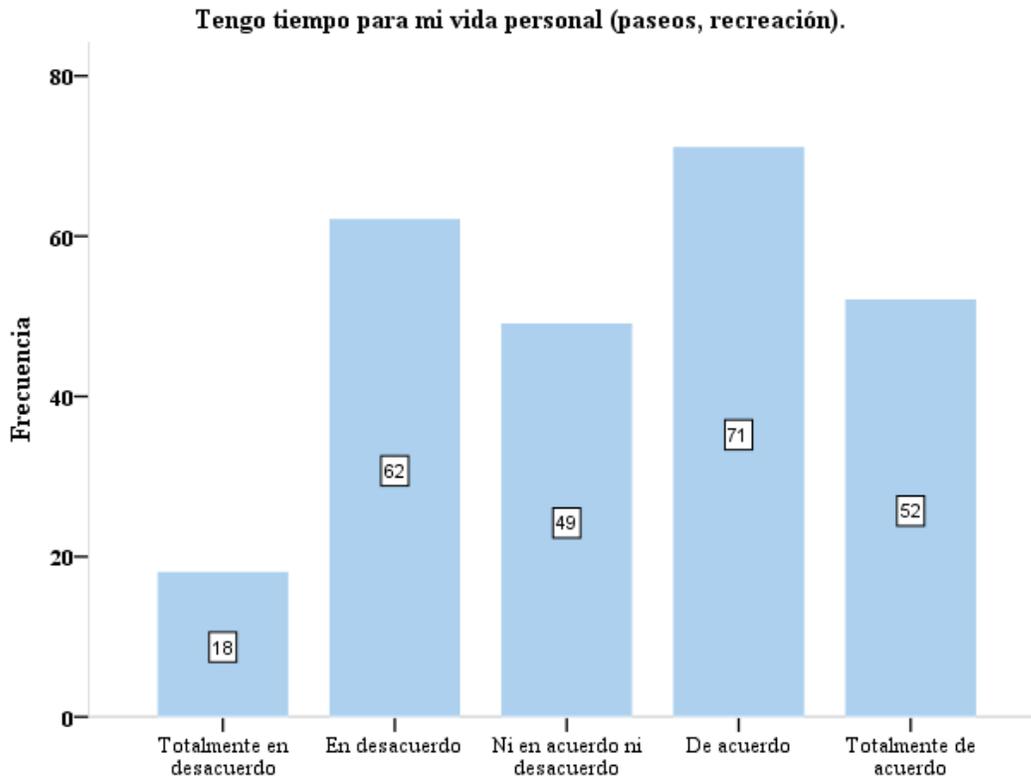
TABLA 13. Frecuencia de la pregunta N° 11

Tengo tiempo para mi vida personal (paseos, recreación).

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	18	7,1	7,1	7,1
	En desacuerdo	62	24,6	24,6	31,7
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	49	19,4	19,4	51,2
	De acuerdo	71	28,2	28,2	79,4
	Totalmente de acuerdo	52	20,6	20,6	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 11. Frecuencia de la pregunta N° 11



Fuente: Tabla 13

Interpretación:

En la tabla 13 así como en el gráfico 11, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 28,2% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si tienen tiempo para su vida personal (recreación, paseos); asimismo, un 22,6% en el nivel “en desacuerdo”, seguido de 20,6% en el nivel “totalmente de acuerdo”, finalmente un 19,4% en el nivel de “ni de acuerdo ni desacuerdo” y un 7,1% en el nivel “totalmente en desacuerdo”. Por ello, podemos decir si bien hay microempresarios que consideran tener tiempo para su vida personal, también hay un gran número de encuestados que manifiesta que no tienen tiempo para salir a paseos o darse un descanso, puesto que no pueden cerrar su microempresa, debido a que hay deudas por pagar.

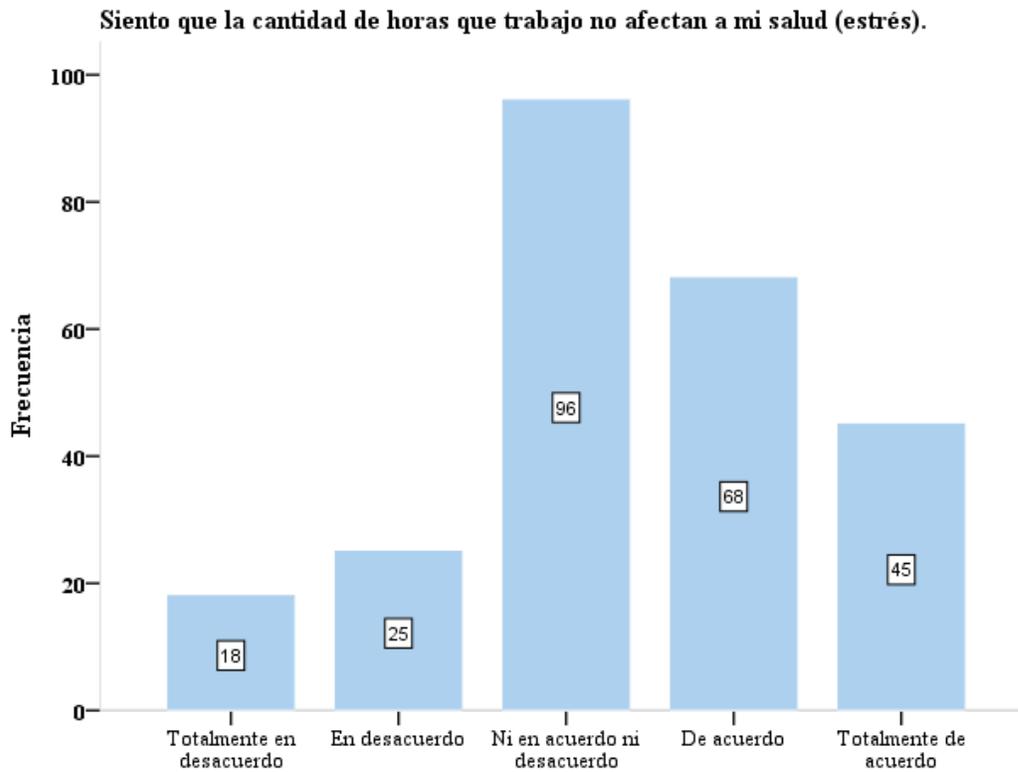
TABLA 14. Frecuencia de la pregunta N° 12

Siento que la cantidad de horas que trabajo no afectan a mi salud (estrés).

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	18	7,1	7,1	7,1
	En desacuerdo	25	9,9	9,9	17,1
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	96	38,1	38,1	55,2
	De acuerdo	68	27,0	27,0	82,1
	Totalmente de acuerdo	45	17,9	17,9	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 12. Frecuencia de la pregunta N° 12



Fuente: Tabla 14

Interpretación:

En la tabla 14 así como en el gráfico 12, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 38,1% se ubica en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo” con relación si sienten que las horas de trabajo no afectan su salud (estrés) ; asimismo, un 27% en el nivel “de acuerdo”, seguido de 17,9% en el nivel “totalmente de acuerdo”, finalmente un 9,9% en el nivel de “en desacuerdo” y un 7,1% en el nivel “totalmente en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los encuestados sienten que las horas de trabajo no afectan su salud, aunque hay personas que indican que se sienten estresados, muchas veces por la situación financiera inestable y por preocupaciones externas.

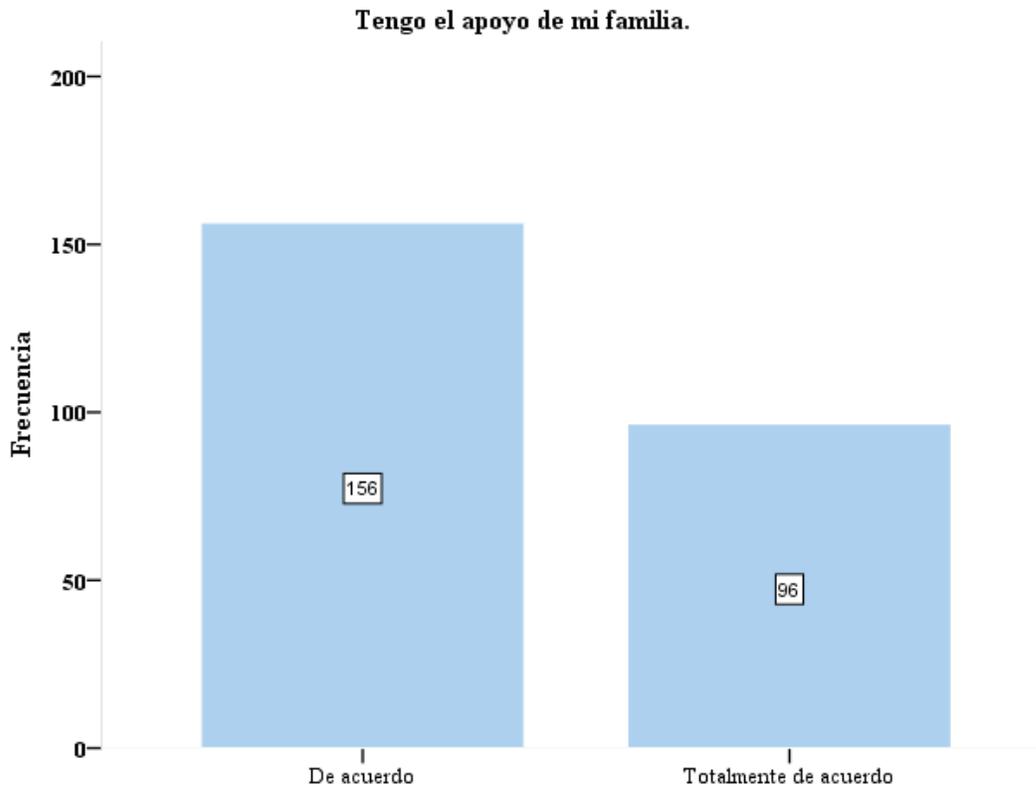
TABLA 15. Frecuencia de la pregunta N° 13

Tengo el apoyo de mi familia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0
	En desacuerdo	0	0	0	0
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	0	0	0	0
	De acuerdo	156	61,9	61,9	61,9
	Totalmente de acuerdo	96	38,1	38,1	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 13. Frecuencia de la pregunta N° 13



Fuente: Tabla 15

Interpretación:

En la tabla 15 así como en el gráfico 13, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 61,9% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si tienen el apoyo de su familia, y un 38,1% en el nivel “totalmente de acuerdo”. Por ello, podemos decir que todos los microempresarios encuestados tienen el apoyo de su familia y esto conlleva a que sientan un bienestar en su entorno familiar.

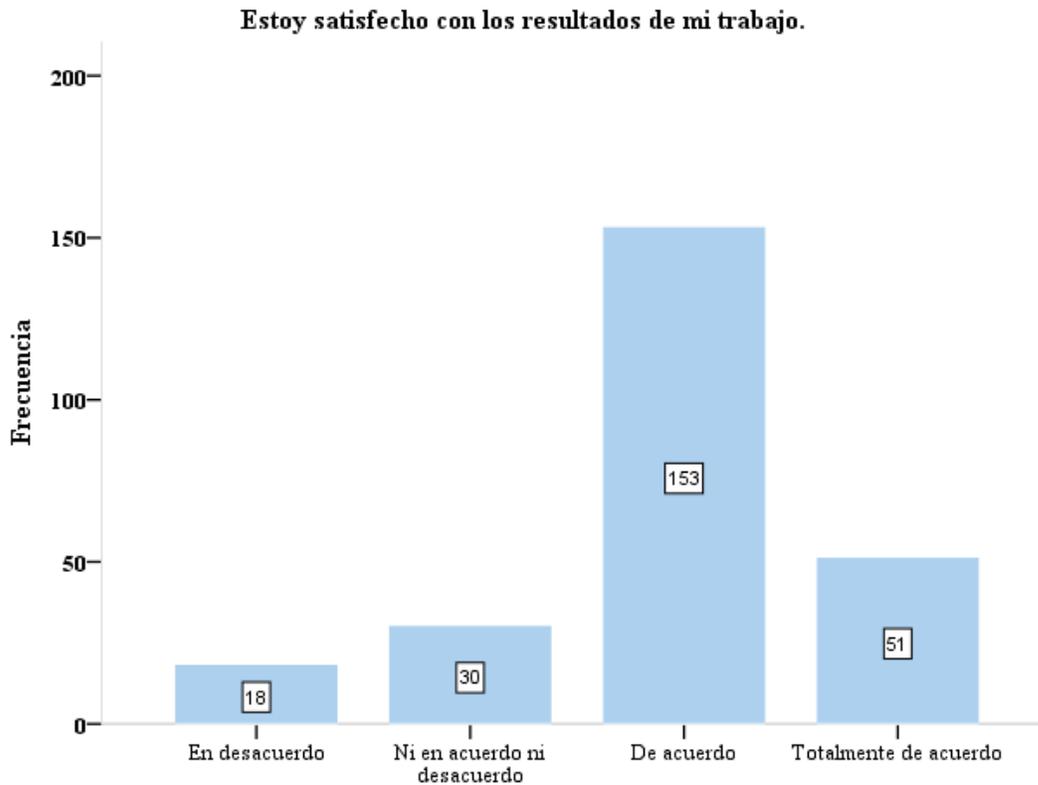
TABLA 16. Frecuencia de la pregunta N° 14

Estoy satisfecho con los resultados de mi trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	18	7,1	7,1	7,1
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	30	11,9	11,9	19,0
	De acuerdo	153	60,7	60,7	79,8
	Totalmente de acuerdo	51	20,2	20,2	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 14. Frecuencia de la pregunta N° 14



Fuente: Tabla 16

Interpretación:

En la tabla 16 así como en el gráfico 14, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 60,7% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si se sienten satisfechos con los resultados de su trabajo; asimismo, un 20,2% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 11,9% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 7,1% en el nivel “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de los encuestados están satisfechos con los resultados de su trabajo.

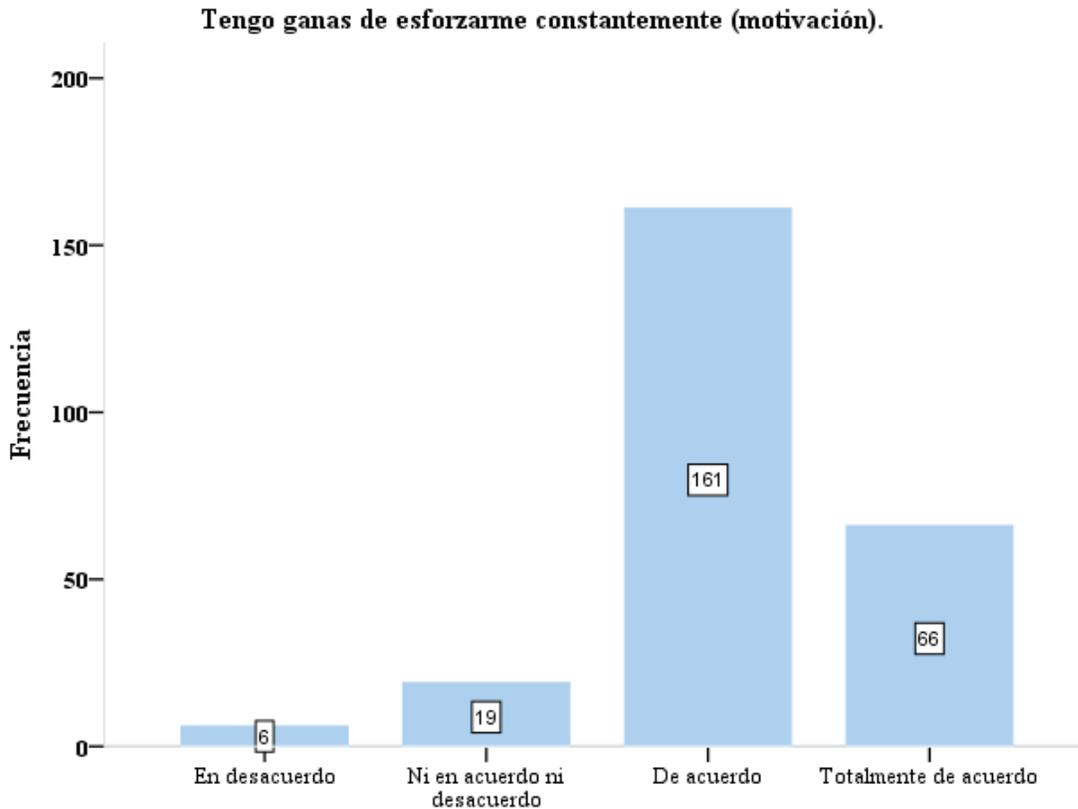
TABLA 17. Frecuencia de la pregunta N° 15

Tengo ganas de esforzarme constantemente (motivación).

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	6	2,4	2,4	2,4
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	19	7,5	7,5	9,9
	De acuerdo	161	63,9	63,9	73,8
	Totalmente de acuerdo	66	26,2	26,2	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 15. Frecuencia de la pregunta N° 15



Fuente: Tabla 17

Interpretación:

En la tabla 17 así como en el gráfico 15, se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 63,9% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si tienen ganas de esforzarse constantemente, es decir si tienen una motivación en la cual ellos mismos sientas el deseo por seguir adelante; asimismo, un 26,2% en el nivel “totalmente de acuerdo”, seguido de 7,5% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, finalmente un 2,4% en el nivel “en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que la mayoría de microempresarios encuestados, tiene ganas constantemente de esforzarse, teniendo una motivación.

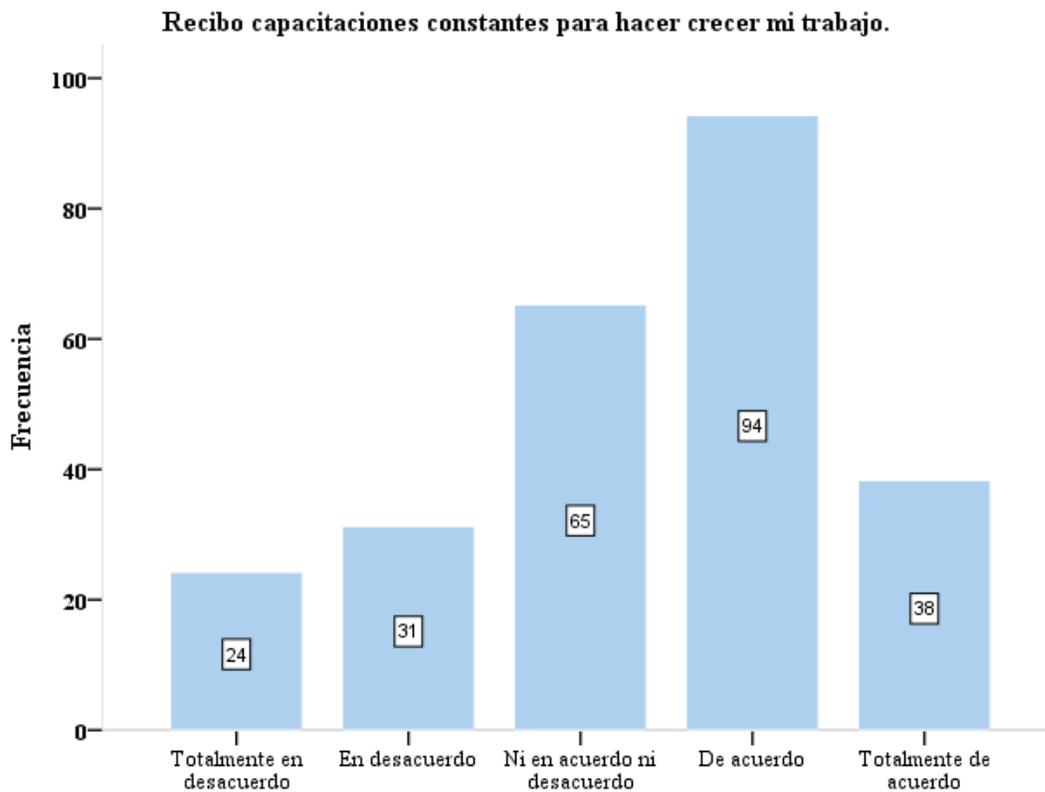
TABLA 18. Frecuencia de la pregunta N° 16

Recibo capacitaciones constantes para hacer crecer mi trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	24	9,5	9,5	9,5
	En desacuerdo	31	12,3	12,3	21,8
	Ni en acuerdo ni desacuerdo	65	25,8	25,8	47,6
	De acuerdo	94	37,3	37,3	84,9
	Totalmente de acuerdo	38	15,1	15,1	100,0
	Total	252	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 16. Frecuencia de la pregunta N° 16



Fuente: Tabla 18

Interpretación:

En la tabla 18 así como en el gráfico 16 se observa que, de los 252 microempresarios encuestados, un 37,3% se ubica en el nivel “de acuerdo” con relación si se capacitan constantemente para hacer crecer su negocio, es decir para que tengas muchas veces mayores conocimientos sobre la mejor administración de sus recursos; asimismo, un 25,8% en el nivel “ni de acuerdo ni desacuerdo”, seguido de 15,1% en el nivel “totalmente de acuerdo”, finalmente un 12,3% en el nivel “en desacuerdo” y un 9,5% en el nivel “totalmente en desacuerdo”. Por ello, podemos decir que hay microempresarios encuestados que no son capacitados para hacer crecer su negocio, ya sea en invertir o en ahorrar para futuras decisiones, es decir no tienen aspiraciones.

3.2. Análisis Inferencial

3.2.1. Contrastación de Hipótesis General.

H₁: Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

TABLA 19. Cuadro de correlación de variables: Educación financiera y calidad de vida

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1885,108 ^a	240	,000
Razón de verosimilitud	811,730	240	,000
Asociación lineal por lineal	133,307	1	,000
N de casos válidos	252		

Fuente: Elaboración propia

Luego de realizar la prueba de Chi-cuadrado de Pearson, verificamos que existe una correlación entre las dos variables, puesto que la significancia es de 0,000, siendo así menor a 0,005.

Asimismo, se acepta la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula, lo cual significa que sí existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

3.2.2. Contrastación de Hipótesis Específicas.

Contrastación de Hipótesis Específica 1.

H₁: Sí existe relación entre la educación financiera y el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

TABLA 20. Cuadro de correlación de variables: Educación financiera y bienestar

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1254,401 ^a	176	,000
Razón de verosimilitud	694,568	176	,000
Asociación lineal por lineal	101,989	1	,000
N de casos válidos	252		

Fuente: Elaboración propia

Luego de realizar la prueba de Chi-cuadrado de Pearson, verificamos que existe una correlación entre las dos variables, ya que la significación es de 0,000, siendo así menor a 0,005. Asimismo, se acepta la hipótesis específica 1 y se rechaza la hipótesis nula, lo cual significa que sí existe relación entre la educación financiera y el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

Contrastación de Hipótesis Específica 2

H₂: Sí existe relación entre la educación financiera y el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

TABLA 21. Cuadro de correlación de variables: Educación financiera y nivel de satisfacción de necesidades.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1173,871 ^a	144	,000
Razón de verosimilitud	582,407	144	,000
Asociación lineal por lineal	146,453	1	,000
N de casos válidos	252		

Fuente: Elaboración propia

Luego de realizar la prueba de Chi-cuadrado de Pearson, verificamos que existe una correlación entre las dos variables, ya que la significación es de 0,000, siendo así menor a 0,005. Asimismo, se acepta la hipótesis específica 2 y se rechaza la hipótesis nula, lo cual significa que sí existe relación entre la educación financiera y el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos para la hipótesis general de esta investigación, se permite afirmar que sí existe una correlación entre las variables educación financiera y calidad de vida (tabla 19, p.52). Por lo que probamos que la educación financiera tiene relación con la calidad de vida de los microempresarios encuestados; puesto que, se buscó medir la educación financiera mediante el conocimiento en conceptos y productos financieros, hábitos financieros y evaluación de riesgos financieros. Los resultados obtenidos a través del instrumento dieron que los microempresarios tienen conocimientos sobre conceptos y productos financieros, también cuentan con hábitos financieros y evalúan los riesgos financieros; aunque hay un porcentaje de los microempresarios encuestados, que no tienen aún un total conocimiento sobre ello, a pesar que se organizan su presupuesto, tratan de medirse en sus gastos, son muchos los casos en los cuales gastan más de sus ingresos y esto conlleva muchas veces a endeudarse, por lo que manifiestan que como consecuencia tienen una inestabilidad tanto financiera como emocional, pero que tienen las ganas de esforzarse y el apoyo de su familia lo cual es esencial para ellos. Los microempresarios que cuentan con conocimientos sobre conceptos y productos financieros, tienen hábitos financieros que son los mismos que evalúan los riesgos financieros y gracias a ello, tienen una mejor calidad de vida, en su bienestar y nivel de satisfacción de necesidades; por lo que podemos corroborar que, sí existe correlación entre las variables educación financiera y calidad de vida.

Con respecto a la primera hipótesis específica de la investigación, se ha observado que sí existe relación entre la variable educación financiera y la dimensión bienestar (tabla 20, p.53). Por lo que comprobamos que existe correlación entre la educación financiera y el bienestar en los

microempresarios encuestados; los resultados obtenidos indican que los microempresarios que cuentan con conocimiento sobre los conceptos y productos financieros, tienen un mejor manejo de hábitos financieros, lo cual conlleva a que evalúen los riesgos financieros, teniendo un impacto en el bienestar de los microempresarios, pues que al no endeudarse y estar al día en sus pagos, elegir el producto financiero correcto y tener conocimiento sobre ello, tienen un bienestar en su trabajo, con sus ingresos, no teniendo que dejar de pasar tiempo para ellos mismos y para su familia y evitando muchas veces el estrés.

Con respecto a la segunda hipótesis específica de la investigación, se ha observado que sí existe relación entre la variable educación financiera y la dimensión nivel de satisfacción de necesidades (tabla 21, p.55). Por lo que comprobamos que existe correlación entre la educación financiera y el nivel de satisfacción de necesidades en los microempresarios encuestados; los resultados obtenidos indican que los microempresarios que tienen noción sobre educación financiera y por ende hábitos financieros, eligen los recursos financieros necesarios para satisfacer sus necesidades, sea tanto logros, objetivos o expectativas; puesto que, saben cumplir con sus pagos, evitando morosidad y endeudamientos, buen manejo de recursos económicos, influyendo así en su calidad de vida.

Es así que para la relación de las variables, tenemos sustento en el autor Rodríguez (2019) cuya tesis titulada “Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018” de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, concluye que la educación financiera tiene influencia positiva con el nivel de endeudamiento de los hogares, es decir que gracias a la educación financiera las personas adquieren conocimientos financieros para desarrollar habilidades y ser más conscientes de los riesgos financieros, tomando mejores decisiones, las cuales impactan en la mejora de las

finanzas personales y la calidad de vida de dichas personas. Por lo que, en este estudio el autor afirma que la educación financiera se relaciona con el nivel de endeudamiento generando así una mejora en la calidad de vida. En mi tesis se encontró que, si existe un alto conocimiento sobre conceptos y productos financieros, tendría como consecuencia un bajo nivel de endeudamiento y esto conllevaría a una mejora en la calidad de vida. Por lo que, ambos obtuvimos resultados positivos, de este modo podemos decir que sí existe una relación entre la educación financiera y la calidad de vida, pues un alto nivel en educación financiera tiene relación con una mejora en la calidad de vida, evitando generar endeudamientos innecesarios.

Los autores Quispe y Vilca (2019) cuya tesis se titula “Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la Institución Educativa Particular Tomas Marsano nivel secundario distrito de alto selva alegre Arequipa – 2018” de la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, concluyen que la educación financiera tiene influencia positiva con la calidad de vida, puesto que, al tener conocimientos de finanzas personales, ayudan a gestionar, utilizar y tomar mejores decisiones con el uso del dinero evitando endeudamientos innecesarios, pues afecta directamente a la calidad de vida en su bienestar y estado de salud al tener inestabilidad financiera. Esta tesis corrobora y refuerza la existencia de una relación entre las variables educación financiera y calidad de vida, lo cual hace la investigación de los autores relevante para mi estudio.

Los autores Matamoros y Alanya (2016) cuya tesis se titula “La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del Gobierno Regional de Huancavelica, periodo 2014” de la Universidad Nacional de Huancavelica, concluyen que existe una correlación positiva entre la variable educación financiera basándose en conocimientos financieros, situación financiera y hábitos financieros. y la variable calidad de vida, puesto que indican que los trabajadores del

Gobierno Regional de Huancavelica, al tener conocimientos financieros, hacen un mejor uso de su dinero y esto mejora su situación financiera, generando que tengan hábitos financieros como el ahorro. Esto confirma que la educación financiera mejora el nivel de calidad de vida, por lo que sí existe una relación entre ambas variables.

El autor Sumari (2016) cuya tesis se titula “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015” de la Universidad Peruana Unión, concluye que los determinantes de la educación financiera son; capacidad de ahorro, hábitos de compra y uso y conocimiento de productos financieros, los cuales al mayor ahorro las personas tendrán mayor sustento para cualquier actividad que deseen realizar, también al tener adecuados hábitos de compras, tendrán un consumo responsable y adecuado uso de su dinero; pues es importante, ya que evitarían el endeudamiento, la morosidad y conociendo los productos financieros y el uso de ellos, sabrían cuándo, con qué y dónde endeudarse, es decir tendrán mejor elección sobre el producto financiero que más se adecúe a sus necesidades, ayudándoles a mejorar su calidad de vida, su bienestar personal y tener una estabilidad financiera. Esto confirma que la educación financiera es esencial e importante para mejorar la calidad de vida, y que ambas variables se relacionan.

CONCLUSIONES

Primera conclusión: Podemos confirmar de acuerdo a la prueba de Chi Cuadrado de Pearson, que existe una correlación entre las variables educación financiera y calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga encuestados, ya que obtuvimos como resultado significancia de 0,000 (tabla 19, p.52), por lo que se acepta la hipótesis general. Asimismo, confirmamos que los microempresarios que tienen un adecuado conocimiento sobre educación financiera realizan un adecuado uso de recursos económicos y toman mejores decisiones sobre finanzas teniendo en cuenta que sus ingresos deben ser mayor que sus gastos para no endeudarse, organizando su presupuesto para disfrutar de una estabilidad financiera y una mejora en su calidad de vida.

Segunda conclusión: Podemos confirmar de acuerdo a la prueba de Chi Cuadrado de Pearson, que existe una correlación entre la variable educación financiera y la dimensión bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga encuestados, ya que obtuvimos como resultado significancia de 0,000 (tabla 20, p.54), por lo que aceptamos la hipótesis específica 1, rechazando la hipótesis nula. Asimismo, confirmamos que los microempresarios que tienen un mejor bienestar, ya sea en sus ingresos, empleo, tiempo para ellos mismos y su familia, es gracias al adecuado uso de los productos financieros, pues tienen conocimiento necesario sobre el mismo; asimismo, tienen hábitos financieros de ahorro, inversión, seguros, los cuales contribuyen a que no generen deudas ni trabajen sólo para pagarlas, sino también para disfrutar de sus ingresos.

Tercera conclusión: Podemos confirmar de acuerdo a la prueba de Chi Cuadrado de Pearson, que existe una correlación entre las variables educación financiera y la dimensión nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga encuestados, ya que obtuvimos como resultado significancia de 0,000 (tabla 21, p.56), por lo que aceptamos la hipótesis específica 2, rechazando la hipótesis nula. Asimismo, confirmamos que la educación financiera de los microempresarios influye de manera positiva en el nivel de satisfacción de necesidades, puesto que al tomar decisiones apropiadas, generaría que los microempresarios al conocer los productos financieros elijan el que sea conveniente para ellos, ya que muchos de ellos no sólo adquieren un producto financiero para hacer crecer su negocio sino para diversos recursos, y es aquí donde la educación financiera tiene una relación con la satisfacción de necesidades.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda para las entidades financieras, hacer seguimiento a sus clientes, capacitarlos constantemente para que estén informados, ya que es un beneficio mutuo, tanto para los microempresarios y para la entidad financiera, debido a que tendrían mejores hábitos de pagos y conocimientos sobre los productos que mejor se adecúen a sus necesidades, teniendo en cuenta su capacidad de pago. De este modo, se reforzaría lo indicado por el autor Sánchez (2017) en su tesis titulada “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte” de la Universidad San Andrés.
- Para los microempresarios, que pongan en marcha el propósito original cuando adquieren un producto financiero, que sepan organizar sus gastos, realizando un plan financiero que les sirva como guía de ruta para las decisiones responsables en la toma de decisiones, para la mejora de su situación económica, evitando deudas o pagos innecesarios de morosidad. De este modo, se reforzaría lo recomendado por el autor Rodríguez (2019) en su tesis titulada “Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018” de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Para finalizar, se recomienda instruir constantemente a los microempresarios sobre el tema de educación financiera, ya que al tener estos conceptos claros podrán conseguir un adecuado nivel de satisfacción sobre sus necesidades, generando buenos hábitos para el uso adecuado de su economía. De este modo, se reforzaría lo recomendado por el autor

Quintero (2014) en su tesis titulada “Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”, Universidad Santo Tomás.

REFERENCIAS

- Atkinson, A. y Messy F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, París: OECD Publishing. Recuperado de: <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
- Bandura, A. (1978). *Aprendizaje social y teoría de la personalidad*. Madrid, España: Alianza.
- Castro, F., y García, N. (2009). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina. *Revista del Banco de la República*, 83(984), 4 -33.
- Connolly, C.; Hajaj, K. & University of New South Wales. Financial Services Consumer Policy Centre (2001). *Financial services and social exclusion*. Financial Services, Consumer Policy Centre, *University of New South Wales, Sydney, N.S.W.*
- Cuadrado, J. (1997). *Introducción a la política económica*. Madrid, España: McGraw-Hill.
- Garay, G (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>

- Gutiérrez, A.; Osvaldo, W.; Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*. Recuperado de:
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lng=es&tlng=es.
- Harris Interactive Inc. “The 2011 Consumer Financial Literacy Survey”, *Research prepared for The National*.
- Hernández, R; Fernández, C; Baptista, P (2016). *Metodología de la investigación. México: McGrawHILL*.
- IPSOS. (27 de noviembre del 2019). Bancarización del peruano:
https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2019-11/bancarizacion_del_peruano.pdf
- Johnston, D. (2005) “Importance of Financial Literacy in the Global Economy”, Keynote address by the Secretary-General of the OECD to the Financial Education Summit, *Kuala Lumpur*. Recuperado de:
<https://www.oecd.org/general/35883324.pdf>
- Matamoros, B. y Alanya, A. (2016). La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del Gobierno Regional de Huancavelica, periodo 2014. Recuperado de: <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/1313>
- Morduch, J. (2009). *Portfolios of the Poor: How the World’s Poor Live on \$2 a Day. Princeton, USA: Princeton University Press*.

- Moreno, E.; García, A.; Gutiérrez, L. (2017), “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa”. *México: Revista Iberoamericana de Educación Superior*. Recuperado en:
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=.](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=)
- Nuñez, A. (20 de febrero del 2019). Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad. *IPSOS*. Recuperado de: <https://larepublica.pe/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2005). La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. *París: OECD Publishing*. Recuperado de:
<http://dx.doi.org/10.1787/9789264076419-es>.
- Peñaherrera, F.; Cárdenas, J.; Cedillo, M. (2015). Percepción de la calidad de vida laboral de los docentes universitarios. Universidad, Ciencia y Tecnología. Recuperado de:
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212015000400003&lng=es&tlng=es.
- Quintero, S. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Universidad Santo Tomás. Recuperado de:
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>

- Quispe, K. y Vilca M. (2019). Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la Institución Educativa Particular Tomas Marsano nivel secundario Distrito de Alto Selva Alegre Arequipa – 2018. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8411>
- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera: *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*. México. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Rodríguez, A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de: <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/10107>
- Sánchez, I. (2017). La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte, Universidad San Andrés. Recuperado de: http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf
- Securities and Exchange Commission (SEC, 2012). Study Regarding Financial Literacy Among Investors, *Washington, DC*.
- Sumari, J. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Universidad Peruana Unión. Recuperado de: <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/448>

- Zakaria, R. H., Jaafar, N., y Marican, S. (2012). Financial behavior and financial position: a structural equation modelling approach. *Middle-East Journal of Scientific Research, Recuperado de:*
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S2007-2872201700020016300020&lng=en

ANEXOS

ANEXO N° 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	TIPO, METODO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
<p>PROBLEMA GENERAL:</p> <p>¿Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga del distrito de Puente Piedra, 2019?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué relación tiene la educación financiera con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019? • ¿Qué relación tiene la educación financiera con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019? 	<p>OBJETIVO GENERAL:</p> <p>Determinar la relación de la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Explicar la relación de la educación financiera con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019. • Identificar la relación de la educación financiera con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019. 	<p>HIPOTESIS GENERAL:</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019.</p> <p>HIPOTESIS ESPECIFICAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La educación financiera se relaciona con el bienestar de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019. • La educación financiera se relaciona con el nivel de satisfacción de necesidades de los microempresarios del Mega Mercado Huamantanga, 2019. 	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE:</p> <p>Educación financiera</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE:</p> <p>Calidad de vida</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>Investigación Aplicada</p> <p>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>Investigación no experimental – transversal</p> <p>ALCANCE:</p> <p>Correlacional</p>	<p>POBLACIÓN:</p> <p>Consta de 730 microempresarios que contribuyen el Mega Mercado Huamantanga.</p> <p>MUESTRA:</p> <p>Constituida de 252 microempresarios.</p>	<p>TÉCNICA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encuesta • IBM SPSS Statistics 25.0. <p>INSTRUMENTO:</p> <p>Cuestionario</p>

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N° 02: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TIPO DE VARIABLES
EDUCACIÓN FINANCIERA	La educación financiera es el proceso de desarrollo, en el cual las personas adquieren conocimientos, actitudes y habilidades para el buen manejo de las finanzas personales y familiares (Garay, 2016).	Conocimiento (teórico)	Conocimientos sobre conceptos financieros.	1, 2, 3	cuantitativa
			Conocimientos sobre productos financieros.	4	cuantitativa
		Procesos (práctico)	Hábitos financieros.	5, 6	cuantitativa
			Evaluación de riesgos financieros.	7, 8	cuantitativa
CALIDAD DE VIDA	Idea que una persona tiene de sus logros, objetivos, expectativas, normas e inquietudes, que influye en la salud física, nivel social y del entorno del individuo (OMS, 1958).	Bienestar	Empleo	9	cuantitativa
			Ingresos	10	cuantitativa
			Ocio	11	cuantitativa
			Salud	12	cuantitativa
			Familia	13	cuantitativa
		Nivel de satisfacción de necesidades	Logros	14	cuantitativa
			Aspiraciones	15, 16	cuantitativa

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N° 03: Instrumento de validación de datos

ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MEGA MERCADO HUAMANTANGA, 2019.

INTRUCCIONES:

Estimado señor (a), por favor lea atentamente y marque con una “X” debajo del número que usted considere, teniendo en cuenta la definición de estos:

- (1) Totalmente en desacuerdo
- (2) En desacuerdo
- (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- (4) De acuerdo
- (5) Totalmente de acuerdo

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
1	Mi conocimiento sobre finanzas es “alto”.					
2	Tengo claro el concepto de “inversión”, “crédito”, “seguro” y “deuda”.					
3	El conocimiento y habilidades financieras, podrían dar bienestar, seguridad y calidad de vida.					
4	Conozco los productos financieros que brindan actualmente las entidades financieras.					
5	Mis ingresos son mayores que mis gastos					
6	Organizo mi presupuesto.					
7	Realizo el cumplimiento y control de mi presupuesto.					
8	Evalúo el cumplimiento de mis objetivos financieros.					
9	Estoy satisfecho con mi empleo.					
10	Estoy satisfecho con mis ingresos.					
11	Tengo tiempo para mi vida personal.					
12	Siento que la cantidad de horas que trabajo no afectan a mi salud (estrés).					
13	Tengo el apoyo de mi familia.					

14	Estoy satisfecho con los resultados de mi trabajo.					
15	Tengo ganas de esforzarme (motivación).					
16	Recibo capacitaciones constantes para hacer crecer mi negocio.					

(Agradecer a la persona encuestada por su tiempo y atención)

ANEXO N° 04: Base de datos SPSS

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

43: RESGFINAN2 4

Visible: 22 de 22 variables

	CONOFN1	CONOFN2	CONOFN3	PRODFINAN	HABITFINAN1	HABITFINAN2	RESGFINAN1	RESGFINAN2	EMPLEO	INGRESOS	OCIO	SALUD	FAMILIA	LOGROS	ASPR1
1	3	2	3	2	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4
2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
3	2	2	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3	5	4	5
6	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
7	2	3	3	2	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	4
8	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5
9	4	4	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	5
10	3	2	5	3	3	5	5	5	3	3	2	4	4	4	4
11	3	2	5	3	4	5	5	4	4	4	2	3	4	4	3
12	4	4	5	4	5	5	5	4	3	3	5	3	5	4	4
13	1	3	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
14	3	4	4	4	2	3	2	3	4	2	2	2	5	3	4
15	2	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
16	3	3	4	2	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4
17	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5
18	3	2	5	3	2	3	2	3	2	2	2	1	4	2	4
19	3	3	5	2	3	4	4	4	4	2	4	4	5	2	3
20	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
21	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
22	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	1	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24	2	1	4	1	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
25	2	2	2	2	5	5	5	5	5	5	2	4	4	4	4
26	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4
27	1	1	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
28	2	2	4	2	5	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
29	4	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
30	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
31	1	1	3	2	3	2	3	3	3	3	1	4	4	3	3
32	3	3	4	4	2	3	3	3	2	2	3	4	4	4	4
33	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	2	3	4	3	4
34	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
35	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
36	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
37	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5	3	4

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

43: RESGFINAN2 4

Visible: 22 de 22 variables

	CONOFN1	CONOFN2	CONOFN3	PRODFINAN	HABITFINAN1	HABITFINAN2	RESGFINAN1	RESGFINAN2	EMPLEO	INGRESOS	OCIO	SALUD	FAMILIA	LOGROS	ASPR1
216	3	3	4	2	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4
217	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5
218	3	2	5	3	2	3	2	3	3	2	2	1	4	2	4
219	3	3	5	2	3	4	4	4	4	2	4	4	5	2	3
220	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
221	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
222	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
223	1	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
224	2	1	4	1	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
225	2	2	2	2	5	5	5	5	5	5	2	4	4	4	4
226	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4
227	1	1	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
228	2	2	4	2	5	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
229	4	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
230	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
231	1	1	3	2	3	2	3	3	3	3	1	4	4	3	3
232	3	3	4	4	2	3	3	3	2	2	2	3	4	4	4
233	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	2	3	4	3	4
234	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
235	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
236	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
237	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5	3	4
238	4	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
239	3	1	4	2	2	3	2	2	2	2	3	2	5	4	4
240	2	3	4	3	2	3	3	2	3	3	1	1	4	2	2
241	3	2	3	2	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4
242	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
243	2	2	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5
244	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5
245	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3	5	4	5
246	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
247	2	3	3	2	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	4
248	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5
249	4	4	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	5
250	3	2	5	3	3	5	5	5	3	3	2	4	4	4	4
251	3	2	5	3	4	5	5	4	4	4	2	3	4	4	3
252	4	4	5	4	5	5	5	4	3	3	5	3	5	4	4

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON