

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE **ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA**

“EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS
PERSONALES EN LOS TRABAJADORES DE LA
EMPRESA LINAJE PERUANO S.A.C. 2023”

Tesis para optar al título profesional de:

Licenciado en Administración Bancaria y Financiera

Autores:

Ivette Gianella Arroyo Cuentas
Jhonatan Roberth Ruiz Villavicencio

Asesor:

Dr. Arthur Giuseppe Serrato Cherres
<https://orcid.org/0000-0003-3525-6607>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1	ROBERTH FRIAS GUEVARA	08312356
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	ROSSMERRY ALBARRAN TAYPE	45809977
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	MARIA BETSABE RODRIGUEZ REYNOSO	07184463
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD



DEDICATORIA

A mis seres queridos que más amo en mi vida: Mi madre Patty Inés Villavicencio Díaz, a mi padre Jhon Robert Ruíz Ramírez y a mi hermana Diana Carolina Ruíz Villavicencio. Por apoyarme firmemente en cada etapa de mi vida, brindarme perpetuamente su confianza, por todos sus esfuerzos y motivación para que sea un gran profesional.

Jhonatan Ruiz

A mis seres queridos que más amo en mi vida: Libia Emiliana Cuentas Ramirez, Pedro Arroyo Ortega y Britt Katherine Arroyo Cuentas: Por todo el esfuerzo, amor y comprensión pese a todas las dificultades. Gracias a ustedes, por motivarme a ser una profesional y a no rendirme ante la adversidad.

Ivette Arroyo

AGRADECIMIENTO

Damos el agradecimiento a nuestros asesores y docentes que nos enseñaron a lo largo de toda nuestra carrera universitaria; gracias a ellos en nuestra formación como verdaderos profesionales y ciudadanos de bien.

TABLA DE CONTENIDOS

JURADO EVALUADOR.....	2
INFORME DE SIMILITUD.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN.....	9
ABSTRACT.....	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	11
CAPITULO II. METODOLOGIA.....	25
CAPITULO III. RESULTADOS.....	33
CAPITULO IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES.....	47
REFERENCIAS.....	53
ANEXOS.....	61

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de Operacionalización de la variable educación financiera.....	27
Tabla 2: Matriz de operacionalización de la variable finanzas personales.....	28
Tabla 3: Juicio de Expertos.....	30
Tabla 4: Rangos y medidas del coeficiente Alfa.....	30
Tabla 5: Estadísticas de fiabilidad.....	31
Tabla 6: Procesamiento de Casos.....	33
Tabla 7: Estadísticas de fiabilidad.....	33
Tabla 8: Cognición Financiera.....	34
Tabla 9: Conducta Financiera.....	35
Tabla 10: Nivel de enseñanza financiera.....	36
Tabla 11: Gestión Financiera.....	37
Tabla 12: Asesoría Financiera.....	38
Tabla 13: Gestión de productos financieros.....	39
Tabla 14: Pruebas de normalidad.....	40
Tabla 15: Valores de interpretación de la Prueba Rho de Spearman.....	41
Tabla 16: Cuadro de correlaciones de variables: Educación Financiera y Finanzas Personales.....	42
Tabla 17: Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Cognición Financiera y Finanzas Personales.....	43
Tabla 18: Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Conducta Financiera y Finanzas Personales.....	44
Tabla 19: Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Nivel de Enseñanza Financiera y Finanzas Personales.....	45

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Gráfico estadístico de la Dimensión Cognición Financiera.....	74
Figura 2: Gráfico estadístico de la Dimensión Conducta Financiera.....	74
Figura 3: Gráfico estadístico de la Dimensión Nivel de enseñanza financiera.....	75
Figura 4: Gráfico estadístico de la Dimensión Gestión Financiera.....	75
Figura 5: Gráfico estadístico de la Dimensión Asesoría Financiera.....	76
Figura 6: Gráfico estadístico de la Dimensión Gestión de Productos Financieros.....	76

RESUMEN

La presente tesis tuvo como finalidad determinar la relación de la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C 2023. Para ello, el tipo de investigación es aplicada, nivel descriptivo, transversal, diseño no experimental, enfoque cuantitativo y correlación descriptiva. Se realizó una encuesta estandarizada a los trabajadores de la Empresa y se usó el instrumento de cuestionario a todas las personas que trabajan (30 personas) y se procesaron los resultados obtenidos mediante uso del Programa IBM SPSS a través de la prueba de Alfa de Cronbach para poder obtener la estadística de fiabilidad y el análisis respectivo. Asimismo, se usó la correlación de Rho de Spearman que permitió comprobar la relación entre la hipótesis general y las hipótesis específicas, por otro lado.

Se concluye que la educación financiera y las finanzas personales guardan relación entre sí; permitiendo demostrar la importancia de tener la conducta financiera para un control en los ingresos y egresos, los conocimientos de los conceptos financieros en la vida financiera y a su vez el nivel de enseñanza financiera dependerá de los niveles económicos sociales contribuyendo de esta forma con las finanzas personales que permiten mejorar la administración del dinero.

PALABRAS CLAVES: Finanzas Personales, Educación Financiera, Asesoría Financiera.

ABSTRACT

The purpose of this thesis was to determine the relationship between financial education and personal finances in the workers of the company Linaje Peruano S.A.C 2023. For this, the type of research is applied, descriptive, cross-sectional level, non-experimental design, quantitative approach and descriptive correlation. A standardized survey was carried out on the workers of the Company and the questionnaire instrument was used for all the people who work (30 people) and the results obtained by using the IBM SPSS Program were processed through the Cronbach's Alpha test to obtain the reliability statistics and the respective analysis. Likewise, Spearman's Rho correlation was used, which allowed us to verify the relationship between the general hypothesis and the specific hypotheses, on the other hand.

It is concluded that financial education and personal finances are related to each other; allowing to demonstrate the importance of having financial conduct to control income and expenses, knowledge of financial concepts in financial life and in turn the level of financial education will depend on social economic levels thus contributing to personal finances that allow you to improve money management.

KEYWORDS: Personal Finance, Financial Education, Financial Counseling

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Presentado la problemática internacional de la Educación financiera (en adelante EF) para CAF (2019) el nivel de EF en Colombia que se obtuvo en el 2013 una nota promedio de 13.6 siendo 21 la nota más alta, pero para el 2019 se obtuvo 12.46 de puntaje teniendo una disminución años atrás. Esto se debió a que los 3 indicadores que compusieron la encuesta descendieron; el primer indicador fue el de los conocimientos financieros, la conducta financiera y la actitud financiera. Asimismo, dentro de esta encuesta se compararon el nivel de índice de la EF de los países de América latina que fueron: Chile, Bolivia, Ecuador, Perú, Argentina, Colombia y Paraguay, siendo este último ocupando el último lugar con 11.0 de nota en el ranking. En cuanto al primer puesto siendo Chile con 13.2 y Perú con 12.4 de puntaje posicionándose en el cuarto puesto de la lista.

En un ámbito nacional, la EF según las estadísticas de INEI (2022) para fines del año 2020-2021 casi más del 50% de habitantes del Perú no contaban con una tarjeta de ahorros, por lo cual causo que, durante la pandemia, existan problemas de bancarización y el uso de los productos que ofrece el sistema financiero peruano. Asimismo, la poca falta de formalidad en el Perú es más del 70%, ocasionando que los créditos sean informales y los ahorros de dinero sean guardados en efectivo. Este tipo de obstáculos hace que los medios de atención presenciales en los bancos, cajas, financieras y otras entidades; se encuentren saturadas y existan largas colas. Sin embargo, a pesar de ser casi el 48% de personas que cuentan con un producto bancario; todavía se continúa promoviendo la educación financiera en las personas, con el fin de aprovechar las oportunidades que el sistema financiero ofrece a todos los usuarios e ir mejorando la calidad de vida de estas mismas, a corto y largo plazo.

A nivel local de la EF, según IPSOS (2019) se realizó una encuesta a 1205 personas, de las cuales el 26% conocen de que trata los productos y servicios que brindan las entidades bancarias, y el 72% muestra que saben poco o nulo tanto para la zona urbana (Lima) y zonas rurales. Asimismo, consideran que los principales responsables de promover la educación financiera, el 40% es considerado por el gobierno, los colegios y las universidades quienes son aquellos que deberían de incentivar la EF arduamente y el 23% vendría de las entidades del sistema financiero. Además, a nivel regional; solo el 25% en Lima considera que podría optar por un crédito hipotecario mientras que el 16% de regiones no lo considera viable.

En un ámbito global las finanzas personales según CAF (2019) en Colombia con un 31.29% decide no tener ningún producto financiero, un 22.47% deciden adquirir una cuenta de ahorro y un 9.56% adquieren una tarjeta de crédito, la encuesta fue realizada a personas dentro de 3 tipos de rangos de edad entre 18 a 25, 26, 39 y más de 40 años.

En el entorno nacional finanzas personales según la SBS (2022) la economía peruana podría crecer en un 3.2% en 2023. La proyección nos comunica que podría ser examinada a la baja ante la plasmación de riesgos externos y domésticos. Uno de los riesgos principales sería el aumento constante de la inflación lo cual provocaría un aumento en los costos de las empresas y reduciría la capacidad del poder adquisitivo de los agentes económicos.

En un espacio local las finanzas personales según IPSOS (2021) se realizó una encuesta a 1600 personas entre hombres y mujeres en el rango de edad de 18 y 70 años del Perú urbanizado y se obtuvo que un 35% ahorró durante los últimos 12 meses, el 95% ahorra en soles y un 14% ahorra en moneda extranjera (dólares). Además, el 49% usa sus ahorros en un plazo menor de 6 meses.

Los antecedentes a nivel internacional de López et al. (2022). La educación financiera en América Latina. Esta investigación tuvo como objetivo juntar las buenas prácticas desarrolladas en Latinoamérica sobre sistemas de educación financiera y entender la impresión obtenida en cada país. Asimismo, la metodología empleada es de una revisión sistemática descriptiva, por lo cual llegaron a la conclusión de que es necesario que aumenten las habilidades financieras o programas en los que se puedan obtener crecimiento a nivel personal y además un aumento en la económica de los países. Asimismo, los temarios de la educación financiera son más teóricos y por lo tanto no siempre se ponen a práctica, ya que esto puede depender de la accesibilidad en base al nivel económico-social.

Tejeda et al. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica, México. El objetivo de la investigación es enfatizar la importancia de la educación financiera en la vida de las personas, con el propósito de administrar sus propias finanzas personales. Las finanzas personales considerándose un tema de importancia para las personas y que puede ayudar a organizar los ingresos y egresos en su propia economía, requiere que primero se obtengan los conocimientos financieros adecuados por medio de la educación financiera. Lo beneficioso de estos conceptos y que sean puestos en práctica es que con ello se puede lograr obtener bienestar económico en las personas. Además, los autores en su estudio concluyeron que los habitantes que tenían dificultades en sus finanzas son más vulnerables a caer en el sobreendeudamiento y como consecuencia al poco control de sus créditos o préstamos y no lograr generar ahorros a largo plazo.

Marambio (2021). Educados para ser endeudados: La inclusión “social-financiera” en Chile. Tuvo por objetivo ofrecer una revisión de los conceptos económicos para ser analizados y contar con

una revisión crítica del material empírico. En su estudio de los hogares, concluyo que uno de los principales problemas de que las familias no logran un buen control de sus finanzas debido a la insuficiencia de información sobre educación financiera que pueda ayudarlas a ver una perspectiva distinta sobre los créditos o endeudamiento ya que muchas de estas, consideran que es un mal necesario pero no lo controlan de una forma sana financieramente, sino que sin la información ni los medios necesarios pueden caer en el riesgo de un cliente con mala calificación (deudor) en el sistema financiero, causándole menos oportunidades para acceder a sus productos o no poder asumir económicamente ante contingencias inesperadas.

Rubio (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado, Colombia. El propósito de esta investigación es estimar el nivel de educación financiera en las finanzas personales y los aspectos que se tuvieron en cuenta para la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la UPTC de Tunja-Colombia. La metodología utilizada fue mixta, aplicada, explorativa de tipo de inferencial hipotética deductiva, transversal y experimental por su uso de muestras aleatorias. Se concluye que el nivel de educación financiera en los estudiantes que obtuvieron mayor puntaje fueron los de género masculino en las facultades de Ciencias económicas y administrativas de postgrado con rango de edades mayores a 41 años y con los puntajes menores provenientes del género femenino en las facultades de Bellas Artes, derecho y ciencias sociales de postgrado y con rango de edades entre los 36 y 40 años.

En los antecedentes nacionales se encuentra la investigación de Huerta et al. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales, Juliaca. Tuvo como propósito mostrar el impacto de la crisis de la pandemia en las finanzas personales. El estudio fue realizado con un diseño descriptivo y de muestreo probabilístico aleatorio bajo una muestra simple de 384 personas.

En conclusión, se encontró que la mitad de los encuestados se encuentran sin empleo lo cual impacta directamente a sus finanzas personales afectando a sus emociones, es por ello que se vieron en la necesidad de generar emprendimientos y tomar acciones para mejorar su situación económica. Asimismo, el ahorro se consideró como un hábito necesario en los ciudadanos precisamente para evitar problemáticas económicas ante contingencias nacionales o mundiales.

Acosta (2019). Educación financiera para Pymes en Perú. Procura recalcar la importancia de mantener una política pública sólida en ser transparente con los consumidores microfinancieros y relacionar las acciones entorno al compromiso social de las compañías regularizadas por el mercado financiero. En conclusión, están convencidos de que hay una gran cantidad de trabajo por realizar en el campo de la educación financiera para pymes en el Perú. Asimismo, consideran que la responsabilidad no solo está en las organizaciones nacionales sino a nivel mundial de las organizaciones multilaterales para vencer con los problemas que no permiten el avance en los países de desarrollo.

Gabriel et al. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. En esta investigación buscó determinar la conexión entre la educación financiera y la gestión financiera en los clientes de las entidades bancarias de la provincia. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal, alcance correlacional y muestreo no probabilístico por conveniencia por el cual estuvo constituida por 290 personas entre las edades de 18 a 56 años. Se concluyó en la necesidad de fomentar un plan sobre la educación financiera ya que esto logrará mejorar un adecuado control de sus entradas de dinero y en la toma de decisiones que se puedan tener a corto y largo plazo en los usuarios. Asimismo, permitir la resolución de problemas económicos, considerando que a más

conocimientos de educación financiera habrá más usuarios con habilidades para administrar sus finanzas.

Alvarado y Alvarado-García (2020). Gestión de las Finanzas Personales y ansiedad Financiera en tiempos de CoviD-19, Norte del Perú. Tuvo por propósito determinar la relación entre las variables gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en épocas de COVID-19 en los pobladores del norte del Perú. El tipo de metodología usada fue de tipo no experimental con enfoque cuantitativo correlacional y se contó con una muestra de 360 personas. Se concluyó que al no tener conocimientos en la gestión de las finanzas personales ocasionó ansiedad financiera lo cual no les permitió tomar adecuadas decisiones financieras y resolución de problemas económicos en las personas que habitaban en la zona norte del Perú debido al contexto económico que atravesaba el país por el estado de emergencia originado por el COVID-19.

Barzola et al. (2020). La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa clara-Ate, 2019. Se tuvo por finalidad determinar la influencia de la educación financiera en el sobreendeudamiento en los negociantes del mercado “San Alfonso” en Santa Clara – Ate. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo con alcance descriptivo-correlacional, diseño no experimental. Concluyó en que los términos de educación financiera tuvieron como resultado un nivel bajo de conocimiento, impidiendo la toma de decisiones financieras en sus futuras inversiones o préstamos. También demostró que la gran mayoría de negocios fueron herencias familiares por el cual solo conocen como mantenerse en el negocio, pero desconocen el crecimiento o desarrollo de sus propios negocios a futuro.

La teoría de la educación financiera propuesta por Bac-credomatic (2008) nos menciona que la EF representa la transformación educativa que da posibilidades a los ciudadanos a tomar conciencia de la importancia del incremento en los conocimientos, las habilidades, hábitos, costumbres y las actitudes en el uso de su propia economía y en el ámbito económico familiar, a través de los saberes y el empleo adecuado de los instrumentos esenciales de la vida financiera. Asimismo, la educación financiera permite a los sujetos administrar sus propias decisiones en la vida de forma competente y mantenerse preparado para el futuro; precisamente en el momento en el que se hayan retirado de sus labores como empleados y puedan tener una jubilación próspera. La teoría asociada a la variable finanzas personales según Gloria y Solis (2012) citado en Silva y Vargaz (2020) nos menciona que sugieren a los registros financieros obtenidos de manera periódica por personas o sus familias. Los cuales son de vital importancia para la conexión con los bancos y sus fondos de reserva para lograr una correcta administración

En cuanto a las definiciones de la EF según Espinosa et al. (2023) considera que es necesario ofrecer EF hacia las personas, pero sobre todo a la juventud incluyendo que estas puedan manejar y conocer las nuevas técnicas en digitalización y que de esta forma evitar que sufran de robos o estafas cibernéticas para los clientes que realizan sus consumos por medio de plataformas o canales web. Además de ayudar a comprender las definiciones o términos financieros que usualmente son usados en el sistema financiero y con ello tener altas probabilidades de acceder a los productos financieros que puedan ayudar a sus propias finanzas e ir tomando decisiones a lo largo de sus fases de desarrollo personal.

Otra investigación de Valbuena et al. (2020) considera que es un tema de importancia y que además es imprescindible para los centros de educación (colegios) y las entidades bancarias que en

conjunto puedan fomentar planes que eleven la educación financiera en las comunidades. En los colegios de Colombia, ya que el estudio de estos autores proviene de este país, menciona que sus mallas curriculares no están enfocadas ni consideran temas de finanzas ya que no hay fomento de capacitaciones hacia los profesores con respecto a esta nueva información para que ellos puedan incentivar, impulsar y favorecer nuevas habilidades financieras desde una corta edad con el propósito de que estas puedan generar mayores oportunidades económicas de inversión.

Para Mungaray et al. (2021) consideran que la educación financiera permite obtener capacidades de aprendizaje sobre un mejor entendimiento en los productos que ofrecen las entidades del sistema financiero. Con el propósito principal de mejorar la calidad económica en las personas.

Según López (2020) menciona que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico define que la educación financiera es la unión de la conciencia, cogniciones, saberes, competencias, habilidades y conductas requeridas para tomar mejores decisiones financieras y alcanzar la comodidad financiera de uno mismo.

Las finanzas personales según Tejeda et al. (2021) se puede precisar como el proceso que tiene una persona de manejar sus ingresos y establecer sus gastos mediante una programación financiera detalla.

Alvarado y Alvarado-García (2020) nos explican que en la actualidad la mayoría de los individuos no tiene el conocimiento correcto de cómo manejar las finanzas personales, tomando decisiones financieras sin la información adecuada.

Según Guevara et al. (2021) es significativo dar lección y animar a los jóvenes de instrucción básica en la cultura contable a partir de las finanzas personales con el propósito de adquirir

instrucciones tanto contables como financieras que les permitan desarrollar aptitudes para inmiscuirse en la economía con la cabida y destreza suficiente para tomar disposiciones adecuadas.

Para Riveros y Becker (2020) consideran que las Finanzas personales podría definirse como el control del capital obtenido por una persona o por la familia a través de sus capacidades desarrolladas de manera física e intelectual.

De acuerdo con la definición de términos de las dimensiones de la variable EF, la cognición financiera y su importancia en las finanzas es que a través de ella se podrán realizar mayores análisis y una mejor toma de decisiones en las finanzas según menciona en la investigación de Andrade (2021).

En cuanto a la definición de sus indicadores la primera de ellas es la toma de decisiones para Manrique y Castro (2019) se dice que este término pone a las personas como protagonistas y que se puede aprender a tomar mejores decisiones pero que estas no siempre serán perfectas. Comprendida también bajo los presentimientos y las experiencias que se hayan tenido en distintas situaciones.

El análisis financiero según Hilario et al. (2020) considera que puede ser beneficioso para generar mejores estrategias a la resolución de problemas que puedan surgir y que esta pueda dar opciones de elegir múltiples resoluciones. Además de ser un procedimiento constantemente utilizado por personas que dirigen empresas a nivel gerencial, pero que puede esta misma desarrollarse en el ser humano.

La dimensión conducta financiera considerando la investigación de Décaro et al. (2020) nos explica que esta es necesaria para las personas ya que esta proporciona un control óptimo de sus

finanzas y que además ayuda a tener mayor conocimiento en la educación financiera y que al comprenderla mejor puede generar riqueza o estabilidad económica en los hogares. De acuerdo con la definición de sus indicadores, la influencia social para Martínez (2019) menciona que dicho término en las personas se basa en costumbres, prácticas, reglamentos y que todas estas pueden impactar en las elecciones que una persona pueda tener.

El autocontrol según García y García (2022) comenta que este término es un importante pronosticador de la salud financiera en las personas, además de aquellas que, si desarrollaron el autocontrol son las que más opciones de generar ahorro tienen y menos riesgo de caer en el endeudamiento, además de estar seguros con su economía.

La dimensión nivel de enseñanza financiera para Trujillo et al. (2019) considera que los estudiantes de los colegios aumentan sus nociones estudiantiles, competencias financieras de acuerdo con el día a día en el que viven ya sea ámbito colegial, en el hogar o individual. Para ellos también el nivel de enseñanza con los programas adecuados a fomentar el estudio didáctico de la educación financiera ya que los niños en algún momento de su edad se convertirán en futuros clientes de los productos que ofrecen el sistema financiero.

En referencia a sus indicadores, esta empieza por la planificación financiera para Sandoval y Rosero (2020) considera que es un método directivo que da la oportunidad de mejorar la utilización de medios para generar un resultado actual con el fin de ocasionar múltiples planes y metas en las finanzas con el fin de aumentar los ingresos.

El control de deudas para Saiag (2020) explica que cuando surgen este tipo de casos, es cuando las personas que laboran tienen que esforzarse el doble para poder terminar con los pagos

mensuales de un crédito siempre y cuando no exista un orden en sus deudas. Además de que puedan terminar siendo un aprovechamiento para las empresas otorgadoras de créditos.

De acuerdo con la definición de términos de las dimensiones de la variable finanzas personales, la gestión financiera según Párraga et al. (2021) Comprende la planeación, estructura, dirección y el control de las actividades financieras que constituye los flujos de efectivo, con el fin de mantener una estabilidad entre el riesgo y rentabilidad.

De acuerdo con la definición de sus indicadores, uno de ellos es el nivel de ingresos para Carvajal y Espinoza (2020) sucede cuando las familias forman entradas económicas al comenzar negocios con el soporte de los establecimientos bancarios.

La inversión financiera para Socorro et al. (2019) Explora las decisiones financieras de los ahorradores utilizando los distintos instrumentos financieros que les permitan preservar o aumentar su capital.

La dimensión asesoría financiera para Chan (2022) comenta que dan lecciones financieras para obtener finanzas sanas organizando los ingresos en participaciones para los gastos fijos, aspiraciones y ahorro.

En cuanto a la definición de sus indicadores tenemos al patrimonio que para Jinchuña et al. (2021) está relacionado con los pasivos que se pueda obtener con el objetivo de que los pasivos totales fortalezcan al activo total y explicar los ingresos financieros.

El ahorro según Alonso y Chavez (2021) compone uno de los principales factores para el desarrollo empresarial y el cumplimiento de los objetivos y propósitos institucionales.

La dimensión gestión de productos financieros según Anaya et al. (2020) ayudan a optimizar sus flujos de gasto, con la disposición de manera constante de los recursos derivados de sus ingresos; obteniendo una mejor calidad de vida.

En cuanto a la definición de sus indicadores se entiende que la morosidad según Alvarez y Apaza (2020) es el atraso en el desembolso de un compromiso exigible.

Los intereses pagados para Gonzáles y Gutiérrez (2022) serian en las operaciones crediticias el tiempo de espera significa que el acreedor pierda oportunidades y obtenga un riesgo.

La formulación del problema principal es, si ¿Existe relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?

Los problemas específicos son las siguientes:

- ¿Existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?
- ¿Existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?
- ¿Existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?

De acuerdo con los objetivos propuestos, el objetivo general de esta investigación; pretende determinar si existe relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023.

Los objetivos específicos son las siguientes:

- Describir si existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- Describir si existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- Describir si existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Pasando por la hipótesis general, esta se divide en la hipótesis nula y alternativa; y se plantea lo siguiente:

- H0. No existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- H1 Existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Las Hipótesis Específicas tienen por alternativas; las siguientes:

- Existe una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- Existe una relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- Existe una relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Por otra parte, según Fernández (2020) la justificación teórica corresponde a la inquietud del investigador ahondar en las direcciones teóricas que desarrollan el problema, la justificación

practica desarrolla algún tipo de ayuda a resolver un inconveniente o genera estrategias para apoyar con una solución y la investigación se justifica de manera metodológica cuando se crea una estrategia que acceda a conocer de manera fiable. Por estos motivos, de manera teórica el concepto y la realización de la educación financiera y finanzas personales no se encuentran afianzados en los trabajadores, por lo cual se procura dar más información. Además, se reconocieron distintas fuentes de consulta encontradas en artículos científicos para tener una investigación precisa. Con una justificación valorativa en esta investigación ayudará a los trabajadores de Linaje Peruano S.A.C, obteniendo resultados que demuestren la educación financiera y finanzas personales que ayudaran a la toma de decisiones financieras, para la medición de objetivos y la justificación metodológica de la presente investigación dispone de dos variables las cuales son Educación Financiera y Finanzas Personales que se trabajan en 6 dimensiones (3 dimensiones por cada variable).

En cuanto al lugar contexto en que se realizó esta investigación se realizó en Magdalena del mar, dirigida a la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023, por el cual se encuestó al personal de todas las áreas de la empresa.

CAPITULO II. METODOLOGIA

El tipo de investigación es de tipo aplicada, de nivel descriptivo, transversal, no experimental, correlacional descriptivo y de enfoque cuantitativo.

La investigación es aplicada según Polanía et al. (2020) se caracteriza por la resolución de problemas prácticos. Para este tipo de investigación se utilizan las teorías con la finalidad principal de tener aportes a los saberes teóricos de forma secundaria. Considerando que los datos resultantes de este tipo de investigaciones puedan ser aplicables en otros contextos en el tiempo y por ende incrementar la transmisión.

El nivel descriptivo definido por Hernández y Mendoza (2018) es empleado en esta investigación debido a que su propósito es explicar detalladamente cualidades y particularidades de conceptos, fenómenos, variables o algunos sucesos específicos.

De acuerdo con lo mencionado de los autores Hernández y Mendoza (2018) el diseño de investigación muestra ser no experimental - transversal. La primera de ellas, debido a que no se utiliza las variables de forma intencionada ya que con ello se busca ver el efecto que se tienen entre ambas tal como se dan en un marco natural. Además, es transversal por que se analiza las variables y los datos obtenidos de estas en un tiempo específico, ya que será en el año 2023.

En cuanto a la tipología de investigación esta es correlacional descriptiva, según Hernández y Mendoza (2018) este tipo de estudio tiene como meta explicar los conceptos, variables o situaciones en un argumento determinado y también se tienen como fin mostrar la incidencia entre las variables. Asimismo, permite calcular el nivel de incidencia entre dos variables desde un enfoque cuantitativo Arias et al. (2020).

El tipo de enfoque utilizado es cuantitativo ya que según Sánchez (2019) se usa en aspectos medibles y con ello utilizar procedimientos de estadística para luego ser analizados con la data obtenida. Además, es considerada por ser descriptiva y explicativa con la finalidad de fundamentar la conclusión de lo medido que será utilizado para las variables educación financiera y finanzas personales.

El procedimiento metodológico utilizado es deductivo, ya que para Hernández y Mendoza (2018) este tipo de procedimiento parten de las hipótesis planteadas que se pusieron a comprobar y a los objetivos expuestos y que a su vez van de lo amplio a lo minucioso en este caso permite conducir los resultados hacia las propias conclusiones.

La población es finita y es considerada como aquel grupo que contiene una cantidad de personas y que a su vez es limitante, ya que para esta investigación se estará tomando a todas las personas que laboran en la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023, pues constan de 30 personas en la actualidad. En este caso la muestra es censal, por lo tanto, se tomará a toda la población como muestra según Polanía et al. (2020).

La muestra según Hernández y Mendoza (2018) es un subgrupo de la población seleccionada sobre la cual se determinarán los datos acertados. En esta investigación se usará una muestra censal ya que se tomará por completo la cantidad de la población que son de 30 personas que laboran dentro de la empresa Linaje Peruano S.A.C

En cuanto a la unidad de estudio para Hernández y Mendoza (2018) vendrían a ser los trabajadores de todas las áreas que laboran en la empresa Linaje Peruano situada en Magdalena del Mar, Lima del año 2023.

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de la variable educación financiera

<i>Definición conceptual de la VI</i>	<i>Definición operacional de la VI</i>	<i>Dimensiones de la VI</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Escala</i>
Según López (2020) menciona que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico define que la educación financiera es la unión de la conciencia, cogniciones, saberes, competencias, habilidades y conductas requeridas para tomar mejores decisiones financieras y alcanzar la comodidad financiera de uno mismo.	La educación financiera nos demuestra que es un nivel de aprendizaje importante para la sociedad en la actualidad y que permite que las personas tengan los conocimientos requeridos y las actitudes financieras para atender las contingencias económicas a corto y largo plazo. A su vez conocer las oportunidades que el sistema financiero ofrece en pro del ahorro y las inversiones.	<p>Cognición financiera La importancia de la cognición en las finanzas es que a través de esta se podrán realizar mayores análisis y una mejor toma de decisiones en las finanzas según menciona en la investigación de Andrade (2020).</p> <p>Conducta financiera Considerando la investigación de Décaro et al. (2020) nos explica que la CF es necesaria para las personas ya que esta proporciona un control óptimo de sus finanzas y que además ayuda a tener mayor conocimiento en la educación financiera y que al comprenderla mejor puede generar riqueza o estabilidad económica en los hogares.</p> <p>Nivel de enseñanza financiera Trujillo et al. (2019) considera que los estudiantes de los colegios aumentan sus nociones estudiantiles, competencias financieras de acuerdo al día a día en el que viven ya sea ámbito colegial, en el hogar o individual. Para ellos también el nivel de enseñanza con los programas adecuados a fomentar el estudio didáctico de la educación financiera ya que los niños en algún momento de su edad se convertirán en futuros clientes de los productos que ofrecen el sistema financiero.</p>	<p>*Toma de decisiones *Análisis financiero</p> <p>*Influencia social *Autocontrol</p> <p>*Planificación financiera *Control de deudas</p>	<p>LIKERT Totalmente de acuerdo=5 De acuerdo=4 En parte=3 En desacuerdo=2 Totalmente en desacuerdo=1</p>

Nota. López (2020). Andrade (2020). Décaro et al. (2020). Trujillo et al. (2019)

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2

Matriz de operacionalización de la variable finanzas personales

<i>Definición conceptual de la V2</i>	<i>Definición operacional de la V2</i>	<i>Dimensiones de la V2</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Escala</i>
<p>Para Riveros y Becker (2020) consideran que las Finanzas personales podría indicar la teoría como el control del capital obtenido por una persona o por la familia a través de sus capacidades desarrolladas de manera física e intelectual.</p>	<p>Las finanzas personales son de vital importancia, ya que nos permiten tener un control de nuestras finanzas, saber en que invertir cuando hacerlo y como obtener beneficios de ello. A su vez nos permiten tener una ventaja en la gestión de los productos financieros sabiendo cuál de ellos conseguir y aprovechar sus bondades.</p>	<p>GESTIÓN FINANCIERA Párraga et al. (2021) Comprende la planeación, estructura, dirección y el control de las actividades financieras que constituye los flujos de efectivo, con el fin de mantener una estabilidad entre el riesgo y rentabilidad.</p>	<p>* Nivel de ingresos *Inversión financiera</p>	<p>LIKERT Totalmente de acuerdo=5 De acuerdo=4 En parte=3 En desacuerdo=2 Totalmente en desacuerdo=1</p>
		<p>ASESORÍA FINANCIERA Chan (2022) Dan lecciones financieras para obtener finanzas sanas organizando los ingresos en participaciones para los gastos fijos, aspiraciones y ahorro.</p>	<p>*Patrimonio *Ahorro</p>	
		<p>GESTIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS Narváez et al. (2020) Ayudan a optimizar sus flujos de gasto, con la disposición de manera constante de los recursos derivados de sus ingresos; obteniendo una mejor calidad de vida.</p>	<p>*Morosidad *Intereses pagados</p>	

Nota. Riveros y Becker (2020). Párraga et al. (2021). Chan (2022). Narváez et al. (2020)

Fuente: Elaboración propia

Se empleo la encuesta como técnica de recolección de datos, ya que para Polanía et al. (2020) este busca los criterios que se tengan en un grupo de personas en base a algún tipo de problemática.

El instrumento utilizado es el de un cuestionario estandarizado, pues para Polanía et al. (2020) este permite tener un grupo de interrogantes enunciadas con el principal propósito de obtener las opiniones de un grupo de personas sobre algún tema característico. Además, para Hernández y Mendoza (2018) explica que para recopilar los datos estos tiene que ser obtenidos mediante procesos estandarizados y admitidos por una sociedad científica, con el propósito de que el estudio sea verosímil y recibido por el resto de los investigadores. En esta investigación el cuestionario estará bajo 5 niveles que permitan medir las respuestas de las personas a encuestar, esta será bajo la escala de Likert.

Según López et al. (2019) la validez es el nivel en que un instrumento calcula los resultados correctos, el instrumento utilizado para recolectar datos es válido ya que será a través de artículos científicos ya evaluados internacionalmente, que se dedican a la investigación de las variables; educación financiera y finanzas personales de la siguiente forma:

- Quezada et al (2020). Percepción de la educación financiera en egresados de universidades piuranas, Perú 2018-2019. Diálogos y prácticas interdisciplinarias.
- Salamea-Cordero, P. A. y Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(6), 260-295.

Asimismo, se realizó la validación del instrumento por juicio de expertos en la especialidad por el cual fueron los siguientes:

Tabla 3

Juicio de Expertos

Expertos
Mg. Wilder Jiménez Rivera
Mg. Raul Godoy Vila
Mg. Judith Marita Soplin Rojas

Fuente: Elaboración propia.

Según López et al. (2019) la confiabilidad calcula la repetibilidad ya que se emplea el instrumento en varias ocasiones y en las muestras que conciernan a la igual población donde se ejecuta la investigación. La confiabilidad del instrumento se realizará en base al coeficiente Alfa de Cronbach por el cual se usará el sistema de SPSS para analizar los ítems. Según Ponce et al (2021) los coeficientes del α poseen una medida mínima para ser considerado desde inadmisibles hasta extraordinarios.

Tabla 4

Rangos y medidas del coeficiente Alfa

Rangos	Medidas
Coeficiente Alfa >0.9	Extraordinario
Coeficiente Alfa >0.8	Favorable
Coeficiente Alfa >0.7	Admisible
Coeficiente Alfa >0.6	Dudoso
Coeficiente Alfa >0.5	Carente
Coeficiente Alfa >0.5	Inadmisible

Fuente: Ponce et al (2021)

Asimismo, se analizó el nivel de confiabilidad de los ítems de la encuesta a presentar y esta obtuvo los siguientes resultados:

Tabla 5

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,905	12

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

Las técnicas de análisis de datos usado es estadístico descriptivo esto debido a que el instrumento usado fue una encuesta por el cual se compone por 12 preguntas y las alternativas a responder fueron a través de la escala de Likert, luego de los datos recolectados; estos fueron evaluados en el software estadístico IBM SPSS en su última versión 28.0 ya que para Hernández y Mendoza (2018) es uno de los paquetes estadísticos con mayor difusión pues principalmente permite realizar un mejor análisis de las variables y datos.

El procedimiento empleado fue utilizar el instrumento de encuesta a la muestra de tipo censal, el cual estuvo compuesta por 30 trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. con la finalidad de obtener los resultados para subirlos al software estadístico SPSS y calcular el nivel de fiabilidad a través del alfa de Cronbach. Asimismo, el resultado del análisis de las preguntas utilizadas en el cuestionario fue mayor a 0,8 por lo tanto resultaron ser fiables ante este coeficiente. Asimismo, la técnica utilizada para la interpretación de los gráficos dinámicos fue a través de la estadística descriptiva que según Hernández y Mendoza (2018) explica que es conveniente utilizarlo cuando

se tengan que analizar porcentajes y frecuencias en las variables presentadas. Asimismo, para tener la contrastación de la hipótesis, esta fue realizada por la prueba Rho de Spearman de acuerdo con los resultados de la prueba de normalidad que se realizó en las variables de educación financiera y finanzas personales.

Los aspectos éticos empleados con la finalidad de realizar esta investigación para Polanía et al. (2020) considera que esto permite conocer si la investigación obedece a los elementos básicos o conductas profesionales. Con ello se tendrán cierta ética de las cuales son: La confidencialidad en mantener los datos personales de los trabajadores que serán encuestados, el permiso de la gerencia para poder realizar las preguntas a las personas que laboran en todas las áreas de la empresa Linaje Peruano S.A.C. y actuando con respeto hacia las personas y evitando adulteración de la información a recolectar.

CAPITULO III. RESULTADOS

Los resultados arrojados de la presente investigación; contestan a la pregunta general de ¿Existe relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?, por lo que requirió usar el Alfa de Cronbach con el propósito de determinar el nivel de fiabilidad en los ítems que conformaron el cuestionario de la muestra censal de 30 trabajadores de todas las áreas de la empresa. Asimismo, mediante la siguiente tabla, se muestran la cantidad de procesamiento de casos:

Tabla 6

Procesamiento de Casos

		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
Total		30	100.0

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

Tabla 7

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,905	12

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

De acuerdo con las categorías o rangos del coeficiente de Alfa de Cronbach, el resultado obtenido fue de 0,905 interpretándose como extraordinario, por el cual los ítems usados en el cuestionario

son fiables. En consecuencia, de ello, los ítems se presentan en el orden siguiente: Cognición financiera, conducta financiera, Nivel de enseñanza financiera, gestión financiera, asesoría financiera, gestión de productos financieros.

Tabla 8

Cognición Financiera

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	10,0
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	2	6,7	6,7	16,7
	De acuerdo	6	20,0	20,0	36,7
	Totalmente de acuerdo	19	63,3	63,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla 7 se puede observar que del 100% del resultado, un 63.33% está totalmente de acuerdo que la Cognición Financiera es importante en la toma de decisiones. Le sigue un 20% que indica estar de acuerdo. Con un 6.67% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo, un 6.67% indico estar en desacuerdo con la educación financiera. Y por último un 3.33% totalmente en desacuerdo. Se concluye que el 83.3% de los encuestados considera que es importante la cognición financiera para tomar mejores decisiones en el sistema financiero y la educación financiera contribuye a mejorar los aspectos económicos en base a una toma de decisiones consciente. Asimismo, el 6.7% de los encuestados se encuentran en confusión lo que nos da a entender que hay poco conocimiento sobre el tema y el 11% rechaza las afirmaciones posteriores.

Tabla 9
Conducta Financiera

			Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	10,0	10,0
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	2	6,7	16,7
	De acuerdo	6	20,0	36,7
	Totalmente de acuerdo	19	63,3	100,0
Total		30	100,0	100,0

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla 9 se puede observar que del 100% del resultado, un 63.33% está totalmente de acuerdo que la Conducta Financiera si es influyente socialmente. Le sigue un 20% que indica estar de acuerdo. Con un 6.67% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo, un 10% indico estar totalmente en desacuerdo. Concluyendo que el 83.3% está conforme en que la educación financiera tiene que ser impulsada desde las universidades y considera que tener un presupuesto muestra una conducta financiera responsable para tener autocontrol en los gastos, el 6.7% se muestra ambiguo ante las preguntas, con ello se deduce que necesitan mayor orientación en el tema y los conceptos. El 10% de los encuestados, no se muestran estar de acuerdo con que la educación financiera no necesita ser impulsadas en las universidades e instituciones educativas y también se muestran en desacuerdo en que el autocontrol en el presupuesto no ayuda con los gastos y ni los pagos que se tengan.

Tabla 10
Nivel de enseñanza financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	3	10,0	10,0	13,3
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	5	16,7	16,7	30,0
	De acuerdo	17	56,7	56,7	86,7
	Totalmente de acuerdo	4	13,3	13,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla 10, se puede observar que del 100% del resultado, un 13.33% está totalmente de acuerdo. Le sigue un 56,54% que indica estar de acuerdo. Con un 16.67% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo, un 10% indico estar en desacuerdo. Y por último un 3.33% totalmente en desacuerdo. Interpretando los resultados, el 70% de los encuestados considera que la enseñanza de la educación financiera es necesaria para llevar una planificación en su economía, el 16.7% mantiene una respuesta neutra por lo que se necesita hacer mayor énfasis a la terminología y significado de los términos financieros. Finalmente, el 13.3% de los encuestados se muestra en desacuerdo.

Tabla 11
Gestión Financiera

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	6,7
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	6	20,0	20,0	26,7
	De acuerdo	19	63,3	63,3	90,0
	Totalmente de acuerdo	3	10,0	10,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla 11 se puede observar que del 100% del resultado, un 10 % está totalmente de acuerdo. Le sigue un 63,33% que indica estar de acuerdo. Con un 20% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo, un 3.33% indico estar en desacuerdo con la educación financiera. Y por último un 3.33% totalmente en desacuerdo. Analizando las respuestas de los encuestados: el 73.3% utiliza instrumentos financieros para la administración de sus recursos. El 20% se encuentra neutra y el 6.6% de los participantes se muestran disconformes con las afirmaciones mencionadas anteriormente.

Tabla 12

Asesoría Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	1	3,3	3,3	10,0
	De acuerdo	20	66,7	66,7	76,7
	Totalmente de acuerdo	7	23,3	23,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla y en la figura se puede observar que del 100% del resultado, un 23.33 % está totalmente de acuerdo. Le sigue un 66,67% que indica estar de acuerdo. Con un 3.33% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo. Y por último un 6.67% totalmente en desacuerdo. Interpretando los resultados de los participantes de la encuesta utilizada, se concluye que el 90% considera estar de acuerdo en que la asesoría financiera guarda relación con la planificación en la vida y a su vez guardan una cantidad de su salario hacia el ahorro, el 3.3% de los encuestados mantiene neutra su respuesta y el 6.7% no muestra conformidad en que la asesoría financiera se relacione con un plan para la vida y tampoco destinan una cantidad de su salario para la generación de ahorro.

Tabla 13
Gestión de productos financieros

		Frecuencia		Porcentaje	Porcentaje
			Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,7	6,7	6,7
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	10,0
	Ni acuerdo ni en desacuerdo	4	13,3	13,3	23,3
	De acuerdo	12	40,0	40,0	63,3
	Totalmente de acuerdo	11	36,7	36,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla y en la figura se puede observar que del 100% del resultado, un 36.67 % está totalmente de acuerdo. Le sigue un 40% que indica estar de acuerdo. Con un 13.33% indicaron estar ni acuerdo ni en desacuerdo, un 3.33% en desacuerdo y por último un 6.67% totalmente en desacuerdo. Concluyendo que el 76.7% de los encuestados considera que realizar un presupuesto puede mejorar la administración de los ingresos que perciben y se muestran de acuerdo en que las finanzas personales están conectadas con el saber usar las tarjetas de crédito. El 13.3% de los encuestados conformado por 4 personas, mantiene una respuesta ambigua por lo que se deduce que no hay conocimientos o requieren mayor explicación del tema. Finalmente, el 10% se muestra disconforme con las ideas afirmadas anteriormente.

La contrastación de hipótesis se hizo a través de evaluaciones estadísticas inferenciales con el propósito de precisar y comprobar la fiabilidad de la correlación de variables y las dimensiones, teniendo en cuenta la hipótesis general e hipótesis específicas, para ello, realizamos la prueba de normalidad para decidir la prueba estadística a utilizar. Según Ortega et al. (2021) para definir que prueba de normalidad utilizar, primero debemos de evaluar el tamaño de la muestra, en este caso al tener una muestra censal de 30 personas, se recomienda utilizar la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk ya que solo se puede utilizar este test cuando las muestras sean pequeñas (menores a 50).

De acuerdo con los valores de normalidad, se tiene en cuenta lo siguiente:

- Si $p > 0,05$ se interpretara como una distribución normal.
- Si $p < 0,05$ se interpretara como una distribución no paramétrica.

Analizando ambas variables, se tiene el siguiente resultado:

Tabla 14

Pruebas de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Educación Financiera	.793	30	.000
Variable 2: Finanzas Personales	.841	30	.000
a. Corrección de significación de Lilliefors			

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

Interpretando los datos obtenidos de la prueba de normalidad de Shapiro Wilk tenemos que el nivel de significancia de ambas variables es de $0,000 < 0,05$ se deduce que la hipótesis será aplicada bajo una distribución no paramétrica y se usara el coeficiente de relación Rho de Spearman con el

propósito de precisar la evaluación de la hipótesis y comprobar si ambas variables guardan relación o no. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) explica que la medida no paramétrica de Rho Spearman se usa normalmente cuando se busca relacionar en la estadística escalas de medición Likert, teniendo como propósito determinar la correlatividad entre las variables. Asimismo, se utilizaron los siguientes rangos de interpretación ya establecidos por este coeficiente:

Tabla 15

Valores de interpretación de la Prueba Rho de Spearman

Valor	Significado
-1	Correlación negativa perfecta
(-0,8 a -0,99)	Correlación negativa muy alta
-0,6 a -0,79	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,59	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,59	Correlación positiva moderada
0,6 a 0,79	Correlación positiva alta
0,8 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández y Mendoza (2018)

Hipótesis General

- H0. No existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- H1 Existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

De acuerdo con la contrastación de la hipótesis con un nivel de significancia $< 0,05$; se empleó el software estadístico SPSS.

Tabla 16

Cuadro de correlaciones de variables: Educación Financiera y Finanzas Personales

			Variable 1: Educación financiera	Variable 2: Finanzas Personales
Rho de	Variable 1: Educación	Coefficiente de correlación	1,000	,600**
Spearman	financiera	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Variable 2: Finanzas	Coefficiente de correlación	,600**	1,000
	Personales	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

De acuerdo con la variable Educación Financiera y la variable Finanzas Personales se logra visualizar una significancia de 0,000 inferior a 0,05, por ende, esto significa que no se acepta la hipótesis nula “H0” y por lo tanto admitimos la hipótesis alterna “H1” interpretando este resultado estadísticamente en que, si existe relación entre educación financiera y finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C., 2023.

Asimismo, en la tabla 16 el coeficiente de correlación de Spearman dio un valor de 0,600 deduciendo que la correlación encontrada en ambas variables es directa y es positivamente alta de acuerdo con los valores del coeficiente.

Primera hipótesis específica

- H0. No Existe una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- H1 Existe una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Tabla 17

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Cognición Financiera y Finanzas Personales

			Dimensión 1: Cognición Financiera	Variable 2: Finanzas Personales
Rho de	Dimensión 1: Cognición	Coefficiente de correlación	1,000	,593**
Spearman	Financiera	Sig. (bilateral)	.	,001
		N	30	30
	Variable 2: Finanzas	Coefficiente de correlación	,593**	1,000
	Personales	Sig. (bilateral)	,001	.
		N	30	30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

De acuerdo con los resultados de la tabla 17, la dimensión de cognición financiera y la variable finanzas personales se visualiza una significancia de 0,001 por debajo de 0,05; esto significa que no se acepta la hipótesis H0 y por lo tanto admitimos la hipótesis H1.

Además, el coeficiente de correlación de Spearman dio un valor de 0,593; deduciendo que la correlación encontrada es directa y es positivamente moderada. Concluyendo que estadísticamente

la cognición financiera guarda relación en las finanzas personales de la empresa Linaje Peruano S.A.C, 2023.

Segunda hipótesis específica

- H0 No existe una relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- H1 Existe una relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Tabla 18

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Conducta Financiera y Finanzas Personales

			Dimensión 2: Conducta Financiera	Variable 2: Finanzas Personales
Rho de Spearman	Dimensión 2: Conducta Financiera	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 30	,595** ,001 30
	Variable 2: Finanzas Personales	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,595** ,001 30	1,000 . 30

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

De acuerdo con los resultados obtenidos de la tabla 18; la dimensión conducta financiera y las finanzas personales se logra visualizar una significancia de 0,001 por debajo de 0,050. Esto significa que no se acepta la hipótesis H0 y por lo tanto admitimos la hipótesis H1. Además, el coeficiente de correlación de Spearman dio un valor de 0,595; interpretando el resultado de la

correlación podemos afirmar que esta es directa y es positivamente moderada por lo que se concluye que estadísticamente si hay una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C, 2023.

Tercera hipótesis específica

- H0 No existe una relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.
- H1 Existe una relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.

Tabla 19

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Nivel de Enseñanza Financiera y Finanzas Personales

		Dimensión 3:		
		Nivel de enseñanza financiera		Variable 2: Finanzas Personales
Rho de	Dimensión 3: Nivel de	Coefficiente de correlación	1,000	,431*
Spearman	enseñanza financiera	Sig. (bilateral)	.	,017
		N	30	30
	Variable 2: Finanzas	Coefficiente de correlación	,431*	1,000
	Personales	Sig. (bilateral)	,017	.
		N	30	30

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: IBM SPSS Software estadístico Ver. 28.0

En la tabla 14 se muestra los resultados de la prueba de correlación entre la dimensión conducta financiera y las finanzas personales por lo que se muestra una significancia de 0,017 menor a 0,05; deduciendo que no se acepta la hipótesis H_0 y por lo tanto admitimos la hipótesis H_1 . De acuerdo con el coeficiente de correlación de Spearman dio un valor de 0,431; por lo que se deduce que la relación entre la dimensión y la variable es directa y positivamente moderada esto significa que, si hay una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C., 2023.

CAPITULO IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES

Las limitaciones de la investigación que se tuvieron según Olmo (2023) las manifestaciones que están ocurriendo luego de la salida e investigaciones del expresidente Perú: Pedro Castillo y quien asumió el cargo la presidenta actual; generaron peticiones por parte de algunos grupos de la población la renuncia a la presidencia y que se realicen nuevas elecciones. Debido al alboroto causado y a la violencia en algunas calles de la capital y provincias, se decretó por parte del gobierno: estado de emergencia ante la coyuntura a nivel nacional que está atravesando el país, por el cual no permite buscar información de forma presencial en bibliotecas a nivel nacional. Asimismo, se presentaron dificultades al buscar información a nivel local (distritos de la capital de Lima) en artículos científicos.

Las implicancias desde un punto de vista analítico, la presente investigación permitirá mostrar la realidad del conocimiento de la educación financiera y las finanzas personales en sus colaboradores, se está demostrando que el nivel de conocimientos sobre estos temas es alto. Sin embargo, también se deja en evidencia que hay cierto porcentaje que no están afianzados de manera óptima. Luego de mostrar y analizar los resultados se procedió a desarrollar la discusión con las encuestas previamente realizadas.

De acuerdo con la interpretación comparativa de la hipótesis general: Existe relación representativa de la educación financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, ya que en la prueba de correlación de Rho de Spearman se puede confirmar que, si existe una correlación entre ambas variables de estudio, puesto que se obtuvo como resultado de correlación positiva alta de 60% (0,600) y una significancia bilateral de 0,000 aceptando la hipótesis H1.

En tal sentido, los resultados guardan relación con los de Tejeda et al. (2021) en su investigación sobre la “Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica, México.”, en ella se puede apreciar que las finanzas personales son importantes para las personas debido a que contribuye con la organización de sus ingresos y egresos; sin embargo es necesario que primero se obtengan los conocimientos financieros que se dan a través de la educación financiera, ya que son estos conceptos o términos que podrán ser puestos en práctica con el propósito de generar bienestar económico. Asimismo, Barzola et al. (2020) en su investigación de “La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa clara-Ate, 2019.” Explica que al tener un nivel bajo de conocimientos en educación financiera obstaculiza la toma de decisiones financieras para futuras inversiones o préstamos, por lo que consideran que un mejor control de los ingresos diarios de dinero permitirá evitar los gastos imprevistos en el día a día, teniendo en consideración la importancia de las finanzas personales para evitar las deudas y manejo de inversiones futuras. De acuerdo con la teoría propuesta por Bac-Credomatic (2008) que guarda relación en que “la EF representa a la transformación educativa que da posibilidades a los ciudadanos a tomar conciencia de la importancia del incremento en los conocimientos, las habilidades, hábitos, costumbres y las actitudes en el uso de su propia economía y en el ámbito económico familiar, a través de los saberes y el empleo adecuado de los instrumentos esenciales de la vida financiera.”

Conforme a contrastación de la primera hipótesis específica: Existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, de acuerdo con la prueba de Rho de Spearman, se deduce que si guardan relación según los resultados arrojados del

59% (0,593) interpretándose como un tipo de correlación positiva moderada y en cuanto al nivel de significancia bilateral; esta fue de 0,001, por lo que permitió aceptar la hipótesis H1.

Esta relación se ve reflejada en la investigación de Marambio (2021). “Educados para ser endeudados: La inclusión social financiera en Chile, explica que el principal problema en las economías de las familias que no logran tener buen control en sus finanzas a causa de la poca información sobre la educación financiera, por lo que se deduce que al no haber datos puede dificultar el uso de productos o servicios que ofrecen las entidades financieras y de esta forma caer endeudados por el uso incorrecto de estos medios, por lo que se sugiere impulsar el conocimiento para mejorar las habilidades cognitivas financieras con el fin de que más usuarios tengan oportunidades de mejorar económicamente.

Con respecto a la segunda hipótesis específica: Existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, según la prueba de Rho de Spearman de acuerdo con los resultados obtenidos; en este caso fue el de 59% (0,595) considerándose como correlación positiva moderada y el nivel de significancia bilateral de 0,001 por lo que se acepta la hipótesis H1.

Por ende, guarda relación con el estudio de Huerta et al. (2022) “La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales, Juliaca” en donde explica que las personas ante contingencias mundiales o nacionales necesitan generar hábitos conductuales ante la generación de ahorro, con el fin de mejorar sus finanzas personales y evitar problemas económicos a futuro, permitiendo de esta forma autocontrol con los gastos imprevistos o innecesarios que pueden perjudicar a los ahorros o causar un déficit económico.

Por último, la tercera hipótesis específica: Existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023. En base a la prueba de Rho de Spearman, el resultado de correlación fue del 43% (0,431) lo cual se considera como correlación positiva moderada y la significancia bilateral fue de 0,017 lo que se toma la hipótesis H1.

En concordancia con el estudio de López et al. (2022). “La educación financiera en América Latina”, detalla que es necesario que se incrementen los programas para repotenciar las habilidades financieras y que estas permitan generar un crecimiento a nivel personal y económico. Asimismo, considera que los temas que se desarrollan sobre la educación financiera son teóricos; por lo que se recomienda ponerlos en práctica, sin embargo, depende de la accesibilidad en base al nivel económico-social, por lo que se deduce que es importante el nivel de enseñanza con respecto a las finanzas personales considerando que la primera de ellas requiere mayor foco de atención ya que es importante que se pueda dar en todas las zonas del país, con el propósito de mejorar la calidad de enseñanza sobre los conceptos básicos de finanzas requeridos para que más personas accedan a las oportunidades que ofrece el sistema financiero.

En conclusión, de acuerdo con el objetivo general, el presente estudio determino si existe la relación entre educación financiera y finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, de acuerdo con los resultados obtenidos del coeficiente de Rho de Spearman mostro el 60% (0,600), comprobando de esta forma la relación positiva alta y significativamente; por lo tanto, se concluye que la educación financiera mide la cognición financiera, conducta financiera y nivel de enseñanza financiera en los trabajadores de la empresa y de esta forma guardando relación con las finanzas personales con respecto a la gestión financiera, la asesoría financiera y la gestión de productos financieros.

El objetivo específico 1, fue describir si existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023. Los resultados obtenidos, según los encuestados son el 63.33% evidencian que están totalmente de acuerdo que la cognición financiera se lleva a cabo de manera correcta en los colaboradores de la empresa, lo que se interpretaría como una correcta toma de decisiones y un buen análisis financiero. Así mismo un 63.63% de los encuestados está de acuerdo que la gestión financiera que logran desarrollar es la adecuada y óptima, se deduce que los colaboradores tienen un nivel de ingresos acorde a su actividad económica y manejan una inversión financiera de manera óptima; sin embargo, todavía hay una cantidad de encuestados que no manejan de forma adecuada sus ingresos, por lo que se recomienda brindar información financiera para mejorar los hábitos en sus finanzas.

El objetivo específico 2, fue describir si existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023. Los resultados obtenidos, según los encuestados son el 63.33% evidencian que están totalmente de acuerdo que la conducta financiera se lleva a cabo de manera correcta en los colaboradores de la empresa, lo que se interpretaría como una influencia social alta y un autocontrol en sus finanzas. Así mismo un 66.67% de los encuestados está de acuerdo que la asesoría financiera es importante ya que los colaboradores podrían gestionar de la mejor forma su patrimonio y obteniendo así un ahorro más alto.

El objetivo específico 3, fue describir si existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023. Los resultados obtenidos, según los encuestados son el 57.67% evidencian que están totalmente de acuerdo que el nivel de enseñanza financiera que poseen los colaboradores en la empresa es

relativamente alto, lo que se interpreta como una correcta planificación financiera y un buen control de deudas. Así mismo un 40.00% de los encuestados está de acuerdo que la gestión de productos financieros que poseen es adecuada, esto se interpretaría de tal forma que los colaboradores tienen un bajo nivel de morosidad y la mayor parte de sus intereses pagados, sin embargo, hay colaboradores que todavía requieren de capacitación en control de sus créditos o información del uso correcto de las tarjetas de crédito con el propósito de evitar el sobreendeudamiento.

REFERENCIAS

- Acosta Alvarez de Hoyle, G. (2019). Educación financiera para pymes en Perú. *Alétheia*, 7(1), 37–44. <https://doi.org/10.33539/aletheia.2019.n7.2151>
- Anaya Narváez, A. R., Buelvas Parra, J. A. y Romero Álvarez, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de ciencias Sociales*, 26(1), 128-143.
- Andrade Tavera, A. A. (2021). NEURO-FINANZAS: Herramienta en los procesos de Decisión Financiera. *Perspectivas*, 6(21), 1-24. <https://doi.org/10.26620/uniminuto.perspectivas.6.21.2021.1-24>
- Alonso-Aguilar, F. D., y Chavez-Mora, P. M. (2021). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Cumbres*, 7(1), 21-34. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>
- Alvarado, E. y Alvarado-García, P. (2020). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de covid-19. *Revista Venezolana de Investigación Estudiantil*, 10(2), 116-124.
- Alvarez Callahue, W., y Apaza Tarqui, E. E. (2020). Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. *Revista De Investigación Valor Contable*, 6(1), 26 - 32. <https://doi.org/10.17162/rivc.v6i1.1255>
- Arias Gonzáles, J. L., Covinos Gallardo, M. R., & Cáceres Chávez, M. (2020). Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación. *Ciencia*

Latina Revista Científica Multidisciplinar, 4(2), 237-247.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73

Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A. y Cardenas, D. (2020). La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara-Ate, 2019. [Tesis Bachiller, Universidad Científica del Sur]. Repositorio institucional Universidad Científica del Sur.
<https://repositorio.cientifica.edu.pe/handle/20.500.12805/1506>

CAF (2019). Encuestas de medición de capacidades financieras en América latina.
<https://www.caf.com/es/conocimiento/datos/visualizador-encuesta-de-capacidades-financieras/>

Carvajal-Salgado, A. L., y Espinoza-Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51–65.
<https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>

Chan López, Y., y Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1). <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P. y Soriano Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (89), 51-68.
<https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>

Espinosa Espíndola, M. T., Maceda Méndez, A., Paz Calderón, Y. y Sánchez Meza, F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur

México. *Ciencia Latina Revista científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857-1876.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528

Fernández Bedoya, V. H. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(3), 65–76. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>

Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., Cruz Tuanama, J., & Villafuerte De La Cruz, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11–21.
<https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

García-Cedeño, M. L. y García-Briones, M. Y. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*, (52), 74-88.
<http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>

González Díaz, C. A., y Gutiérrez, R. (2022). IMPACTO FINANCIERO DE LAS MEDIDAS TRANSITORIAS DE MITIGACIÓN APLICADAS EN EL SECTOR BANCARIA EN PANAMÁ POR COVID- 19. *Revista FAECO Sapiens*, 5(2), 67–93.

Guevara Garzón, C. N. y Rodríguez Bolívar, L. M. (2021). Doctrina económica-financiera y contable: Un reto en la educación infantil. *Revista de ciencias sociales (Ve)*, 27(1), 206- 2013.

Hernández y Mendoza (2018). Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.
http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf

- Hilario Garcia, V. K., Castro Pérez, O., Mendoza Hernández, J. C., León Vásquez, I. I., Vélez Díaz, D. y Tapia Castillo, D. I. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de la escuela Superior de Tiahuelilpan*, 8(15), 25-31.
<https://doi.org/10.29057/xikua.v8i15.5309>
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., y Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista De Empresa Y Gobierno*, 2(2), 25–40.
<https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- INEI (2022) Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19, usando el análisis de componentes principales.
<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>
- IPSOS (2019). Reporte de la Situación de la educación financiera en el Perú.
<https://pasw02.asbanc.com.pe/media/rates/file/rsfp22.pdf>
- IPSOS (2021). El ahorro peruano en pandemia – 2021. <https://www.ipsos.com/es-pe/el-ahorro-peruano-en-pandemia-2021>
- Jinchuña Huallpa, J., Flores Arocutipa, J. P., y Lujan Minaya, J. C. (2021). Factores del éxito financiero en Cajas Municipales del Perú, 1998 - 2019. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 397-413.
- López Fernández, R. Avello Martínez, R., Palmero Urquiza, D. E., Sánchez Gálvez, S. y Quintana Álvarez, M. (2019). Validación de instrumentos como garantía de la credibilidad en las investigaciones científicas. *Revista Cubana de medicina militar*. 48(1), 441-450.

- López, J. (6 de noviembre de 2020). Nuevos principios de la OCDE sobre educación financiera: La recomendación de 2020. Edufiblog. <https://blog.edufinet.com/nuevos-principios-de-la-ocde-sobre-educacion-financiera-la-recomendacion-de-2020/>
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C. y Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Silva Díaz y Vargas Vilca (2020) La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Manrique-Tisnés, H. y De castro-Correa, A. (2019). Toma de decisiones: Intuición y deliberación en la experiencia de los decisores. *Innovar*, 29(73), 149-164. <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n73.78028>
- Marambio Tapia, A. (2021). Educados para ser endeudados: la Inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista Mexicana de Sociología*, 83(2), 389-417.
- Martínez Morán, P. C. (2019). La irrupción de las finanzas conductuales. *Revista De La Facultad De Derecho*, (105). <https://doi.org/10.14422/icade.i105.y2018.004>
- Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Olmo, G. (10 de enero del 2023). Protestas en Perú: qué está pasando en el sur del país y por qué se convirtió en el epicentro de los violentos disturbios contra el nuevo gobierno. *BBC*.
<https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-64218591>

Ortega Páez, E., Ochoa Sangrador, C. Molina Arias, M. (2021). Pruebas no paramétricas. *Evid Pediatr.* 17(3), 1.

Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F. y García Álava, C. M. y Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.* (26), 1-24. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

Polanía, C., Cardona, F., Castañeda, F., Vargas, I., Calvache, y Abanto, W. (2020). Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa. Institución Universitaria Antonio José Camacho.
<https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>

Ponce Renova, H. F., Cervantes Arreola, D. I. y Robles Ramírez, A. J. (2021). ¿Qué tan apropiadamente reportaron los autores el Coeficiente del Alfa de Cronbach? *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(3), 2439-2462.
<https://doi.org/10.18004/rics.2020.diciembre.235>

Quezada Castro, G. A., Castro Arellano, M., Oliva Núñez, J. M., Gallo Aguila, C. I. y Quezada Castro, M. (2020). Percepción de la educación financiera en egresados de universidades piuranas, Perú 2018-2019. *Diálogos y prácticas interdisciplinarias*, 1(5), 56-67.
<https://doi.org/10.34893/0a6f-e348>

Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación financiera “Un sistema para vivir mejor”*. Innova Technology. <https://docplayer.es/458707-Libro-maestro-de-educacion-financiera-un-sistema-para-vivir-mejor.html>

Riveros Cardozo, R. D. y Becker, S. E. (2020). *Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Rubio Sáenz, D. A., Haro Sarango, A. F., Vargas Carrera, D. M., Mise Pasuña, M. X. y Jacho Zambrano, C. S. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), 1-15. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>

Saiag, H. (2020). El crédito al consumo en los sectores populares argentinos. Entre inclusión y explotación (Rosario. 2009-2015). *Cuadernos de antropología social*. (51), 91-112. <https://dx.doi.org/10.34096/cas.i51.8239>

Salamea Cordero, P. A. y Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(6), 260-295.

Sánchez Flores, F. A. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

Sandoval Malquín, M. D. y Rosero Trujillo, J. G. (2020). Modelo de gestión financiera para el fortalecimiento del proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes en la ciudad de

Tulcán. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, (76), 1-16.

<https://doi.org/10.46377/dilemas.v33i1.2170>

Socorro, C., Villasmil, M. y Fernandez, J. (2019). Tipos de inversión para optimizar la gestión financiera en industrias del sub-sector lácteo en el estado Zulia, Venezuela. *Espacios*, 40(28), 3.

Superintendencia de banca, seguros y AFP. (2022). Perú: Sistema financiero: continuo proceso de recuperación. <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1216>

Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., y Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD De Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>

Trujillo García, A., Montes Reyes, T. I. y Gómez Tagle Fernández de Cor, J. M. (2019). El proceso de enseñanza, aprendizaje y el uso de las TIC en el nivel medio superior Administración y contabilidad conectadas en la vida de los adolescentes de preparatoria. *Revista RedCA*, 2(4), 111-126.

Valbuena-Duarte, S., Marín-Tapia, K. A. y De la Hoz, A. P. (2020). Desarrollo de competencias de educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos Ciencia & Tecnología*, 12(1), 95-109. <http://dx.doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>

ANEXOS

Anexo 1:

Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	DISEÑO METODOLÓGICO
	Problema Principal	Objetivo General	Nula y alternativa	Variable Independiente	Método
	¿Existe relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?	Determinar si existe incidencia entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023.	<p>Nula: No existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.</p> <p>Alternativa: Existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.</p>	<p>Educación financiera</p> <p>*Cognición financiera *Conducta financiera *Nivel de enseñanza financiera</p>	<p>Enfoque de investigación: Enfoque Cuantitativo Diseño de Investigación: No experimental</p> <p>Corte: Transversal</p>
	Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas		
Educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C en el 2023	¿Existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?	Describir si existe incidencia entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.	Existe una relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.	Finanzas personales	<p>Tipo de investigación: Aplicada</p> <p>Técnicas e instrumentos de recopilación de información: Cuestionario estandarizado</p>
	¿Existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?	Describir si existe incidencia entre la conducta financiera y las finanzas personales trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.	Existe una relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.	<p>*Gestión financiera *Asesoría financiera *Gestión de productos financieros</p>	<p>Técnicas e instrumentos de procedimientos y análisis de información: SPSS Análisis de confiabilidad Análisis descriptivo Análisis inferencial</p>
	¿Existe relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023?	Describir si existe incidencia entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.	Existe una relación entre el nivel de enseñanza financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. en el 2023.		<p>Población: 30 trabajadores</p> <p>Muestra: Censal</p>

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2:

Matriz de consistencia de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTOS
Educación financiera	Cognición financiera	Toma de decisiones	¿Pensaría que la EF ayuda con la toma de decisión en el aspecto económico?	Cuestionario
		Análisis financieros	¿Pensaría qué el sistema financiero requiere de un análisis financiero para comprenderlo?	
	Conducta financiera	Influencia social	¿Pensaría que la EF necesita impulsarla desde las universidades?	Totalmente de acuerdo = 5
		Autocontrol	¿Pensaría que el tener un autocontrol en su presupuesto ayudaría a los pagos o gastos que tenga?	De acuerdo = 4
	Nivel de enseñanzas financieras	Planificación financiera	¿Pensaría que la enseñanza de la EF es dependiente de una planificación de ahorro?	Ni acuerdo, ni en desacuerdo = 3
		Control de deudas	¿Pensaría que cancelar en efectivo mejoría el control de deudas ante las empresas del sistema financiero?	En desacuerdo = 2
	Gestión financiera	Nivel de ingresos	¿Considera que la actividad económica se relaciona con el bienestar y tranquilidad de la persona?	Totalmente en desacuerdo = 1
	Inversión financiera	¿Maneja instrumentos financieros para la administración de sus recursos?		
Finanzas personales	Asesoría financiera	Patrimonio	¿Considera que la educación financiera se relaciona con el proyecto de vida?	
		Ahorro	¿Usted destina la misma cantidad de su sueldo para el ahorro?	
	Gestión de productos financieros	Morosidad	¿Piensa que un presupuesto familiar le ayudará a administrar de mejor manera sus ingresos?	
		Intereses pagados	¿Considera que la educación financiera debe estar relacionado con el uso por tarjetas de crédito?	

Fuente: Elaboración propia

Anexo 3: Validación de Juicio de Expertos

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Wilder Jiménez Rivera
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UPN

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.		x		
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.		x		
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.		x		
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.		x		
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.		x		

Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.		x		
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo con dimensiones e indicadores.			x	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.		x		
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)		x		
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			x	
CONTEO TOTAL		0	16	6	32
Realizar el conteo de acuerdo con puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 1.06$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

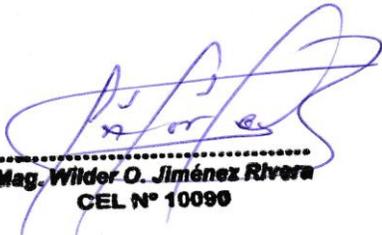
CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 17 de julio del 2023

Firma



Mag. Wilder O. Jiménez Rivera
CEL N° 10090

DNI: 41003551

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Raul Godoy Vila
Cargo:	Docente universitario/Contador/Gerente
Institución /Empresa:	PUCP/ COST MANAGEMENT S.A.C.

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.		x		
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			x	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			x	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.		x		
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.		x		

Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.		x		
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo con dimensiones e indicadores.			x	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			x	
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			x	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			x	
CONTEO TOTAL		0	8	18	36
Realizar el conteo de acuerdo con puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 1.2$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

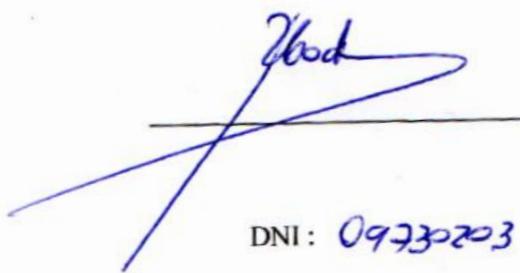
CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 17 de julio del 2023

Firma



DNI: 09730203

C.P.C. Raúl Godoy Villa
MRT. 24158

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombre y apellidos:	Judith Marita Soplin Rojas
Cargo:	Docente
Institución /Empresa:	UCV

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los Ítems del instrumento y marcar con una “X” dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70% del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de validación del instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			x	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			x	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.		x		
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.		x		
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables.		x		
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			x	

Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo con dimensiones e indicadores.			x	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.		x		
Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)		x		
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			x	
CONTEO TOTAL		0	10	15	25
Realizar el conteo de acuerdo con puntuaciones asignadas a cada indicador		C	B	A	TOTAL

Coefficiente de validez:

$$\frac{A+B+C}{30} = 0.83$$

Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 - 1,00	Validez muy buena

CALIFICACIÓN GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez buena

Lima, 17 de julio del 2023

Firma



DNI: 73177977

Anexo 4: Encuesta para la recolección de datos.

ENCUESTA HACIA LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA LINAJE PERUANO S.A.C EN EL PERIODO DEL 2023.

INDICACIONES:

Considerado(a) trabajador(a), las siguientes preguntas léalas con atención y proceda a marcar con “x” en cada casillero que se encuentra debajo de los niveles, considerando estos significados:

1 = Totalmente en desacuerdo.

2= En desacuerdo

3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4= De acuerdo

5= Totalmente de acuerdo

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
1.	¿Pensaría que la educación financiera ayuda con la toma de decisión en el aspecto económico?					
2.	¿Pensaría que el sistema financiero requiere de un análisis financiero para comprenderlo?					
3.	¿Pensaría que la educación financiera necesita impulsarla desde las universidades?					
4.	¿Pensaría que el tener un autocontrol en su presupuesto ayudaría a los pagos o gastos que tenga?					
5.	¿Pensaría que la enseñanza de la educación financiera es dependiente de una planificación de su economía?					
6.	¿Pensaría que cancelar en efectivo mejora el control de deudas ante las empresas del sistema financiero?					
7.	¿Piensa que la actividad económica corresponde con la comodidad y calma de las personas?					
8.	¿Maneja instrumentos financieros para la administración de sus recursos?					
9.	¿Estima que la asesoría financiera se conecta con un plan de vida?					
10.	¿Usted destina la misma cantidad de su sueldo para el ahorro?					
11.	¿Piensa que un presupuesto familiar le ayudará a administrar de mejor manera sus ingresos?					
12.	¿Considera que la educación financiera debe estar relacionado con el uso por tarjetas de crédito?					

Fuente: Elaboración propia

Anexo 5: Datos SPSS de las respuestas de los encuestados.

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	SUMV1	V1RAN	SUMD1	D1RAN	SUMD2
1	5	4	5	4	3	2	4	4	4	3	4	4	23,00	4	9,00	5	9,00
2	5	4	5	5	5	2	4	4	5	3	5	5	26,00	5	9,00	5	10,00
3	5	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	3	27,00	5	9,00	5	9,00
4	5	5	4	5	2	1	5	4	5	5	5	5	22,00	4	10,00	5	9,00
5	1	4	5	5	4	4	4	2	4	4	5	5	23,00	4	5,00	3	10,00
6	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	30,00	5	10,00	5	10,00
7	5	5	5	5	5	3	4	2	4	4	5	4	28,00	5	10,00	5	10,00
8	5	4	5	5	4	3	4	2	4	3	5	3	26,00	5	9,00	5	10,00
9	5	5	3	5	5	3	4	3	4	3	4	3	26,00	5	10,00	5	8,00
10	5	4	2	4	3	2	3	4	4	3	4	2	20,00	4	9,00	5	6,00
11	5	3	4	5	5	3	3	5	5	3	5	5	25,00	5	8,00	4	9,00
12	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	21,00	4	7,00	4	8,00
13	5	4	3	5	4	3	3	4	4	4	5	5	24,00	4	9,00	5	8,00
14	5	4	5	5	4	4	4	4	5	3	5	5	27,00	5	9,00	5	10,00
15	1	3	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	10,00	2	4,00	2	2,00
16	5	4	5	5	5	2	3	3	4	5	5	1	26,00	5	9,00	5	10,00
17	1	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	21,00	4	5,00	3	9,00
18	1	3	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2	10,00	2	4,00	2	2,00
19	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	1	1	23,00	4	8,00	4	8,00
20	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	4	28,00	5	9,00	5	10,00
21	4	4	4	5	2	5	3	4	4	4	5	4	24,00	4	8,00	4	9,00
22	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	22,00	4	8,00	4	8,00
23	5	4	4	5	4	3	5	3	5	4	4	5	25,00	5	9,00	5	9,00
24	5	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	26,00	5	9,00	5	9,00
25	5	5	5	5	5	3	5	3	5	3	5	5	28,00	5	10,00	5	10,00
26	4	4	2	4	5	2	4	4	4	4	2	2	21,00	4	8,00	4	6,00
27	5	4	5	5	4	2	1	4	4	3	4	4	25,00	5	9,00	5	10,00
28	5	4	4	4	4	3	4	3	5	4	4	3	24,00	4	9,00	5	8,00
29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	29,00	5	9,00	5	10,00
30	1	3	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	10,00	2	4,00	2	2,00

Fuente: Elaboración propia

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	SUMV1	V1RAN	SUMD1	D1RAN	SUMD2
7	5	5	5	5	5	3	4	2	4	4	5	4	28,00	5	10,00	5	10,00
8	5	4	5	5	4	3	4	2	4	3	5	3	26,00	5	9,00	5	10,00
9	5	5	3	5	5	3	4	3	4	3	4	3	26,00	5	10,00	5	8,00
10	5	4	2	4	3	2	3	4	4	3	4	2	20,00	4	9,00	5	6,00
11	5	3	4	5	5	3	3	5	5	3	5	5	25,00	5	8,00	4	9,00
12	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	21,00	4	7,00	4	8,00
13	5	4	3	5	4	3	3	4	4	4	5	5	24,00	4	9,00	5	8,00
14	5	4	5	5	4	4	4	4	5	3	5	5	27,00	5	9,00	5	10,00
15	1	3	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	10,00	2	4,00	2	2,00
16	5	4	5	5	5	2	3	3	4	5	5	1	26,00	5	9,00	5	10,00
17	1	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	21,00	4	5,00	3	9,00
18	1	3	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2	10,00	2	4,00	2	2,00
19	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	1	1	23,00	4	8,00	4	8,00
20	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	4	28,00	5	9,00	5	10,00
21	4	4	4	5	2	5	3	4	4	4	5	4	24,00	4	8,00	4	9,00
22	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	22,00	4	8,00	4	8,00
23	5	4	4	5	4	3	5	3	5	4	4	5	25,00	5	9,00	5	9,00
24	5	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	26,00	5	9,00	5	9,00
25	5	5	5	5	5	3	5	3	5	3	5	5	28,00	5	10,00	5	10,00
26	4	4	2	4	5	2	4	4	4	4	2	2	21,00	4	8,00	4	6,00
27	5	4	5	5	4	2	1	4	4	3	4	4	25,00	5	9,00	5	10,00
28	5	4	4	4	4	3	4	3	5	4	4	3	24,00	4	9,00	5	8,00
29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	29,00	5	9,00	5	10,00
30	1	3	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	6,00	1	2,00	1	2,00

Fuente: Elaboración propia

Anexo 6: Gráficos estadísticos del resultado del cuestionario.

Figura 1: Gráfico estadístico de la Dimensión Cognición Financiera

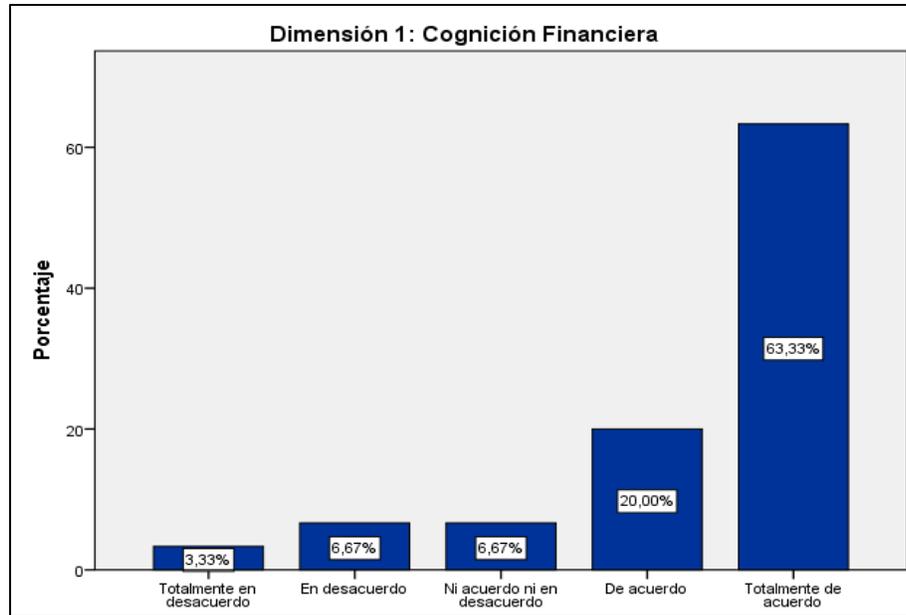


Figura 2: Gráfico estadístico de la Dimensión Conducta Financiera

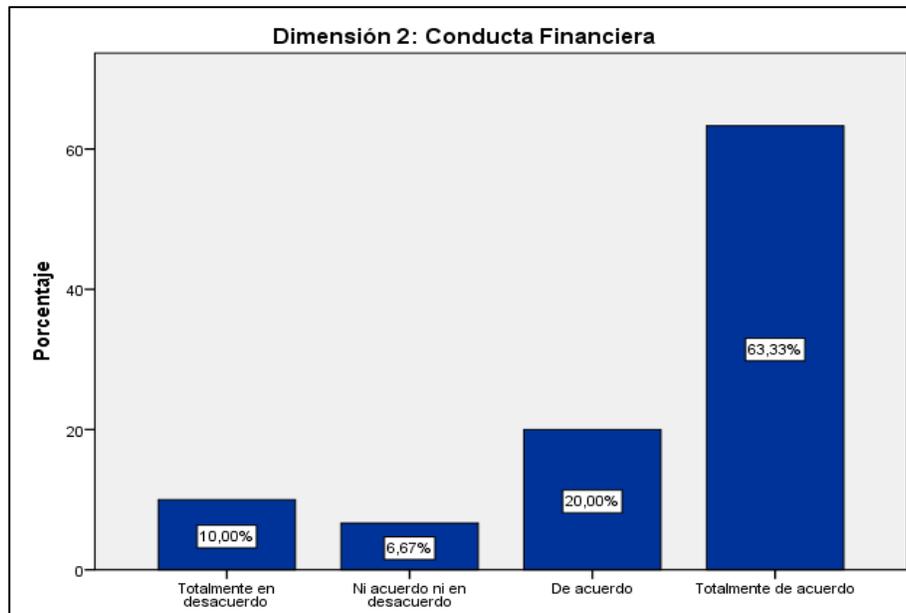


Figura 3: Gráfico estadístico de la Dimensión Nivel de enseñanza financiera

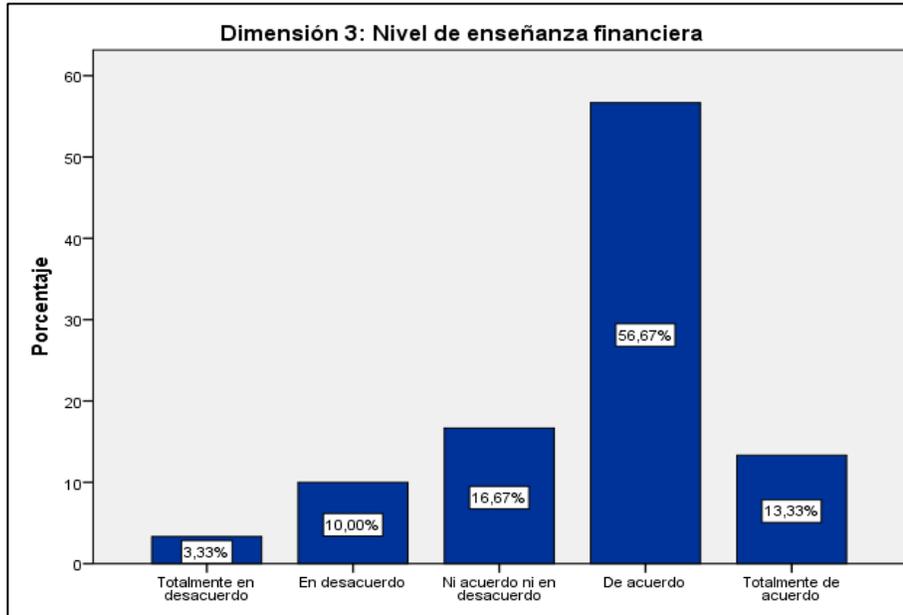


Figura 4: Gráfico estadístico de la Dimensión Gestión Financiera

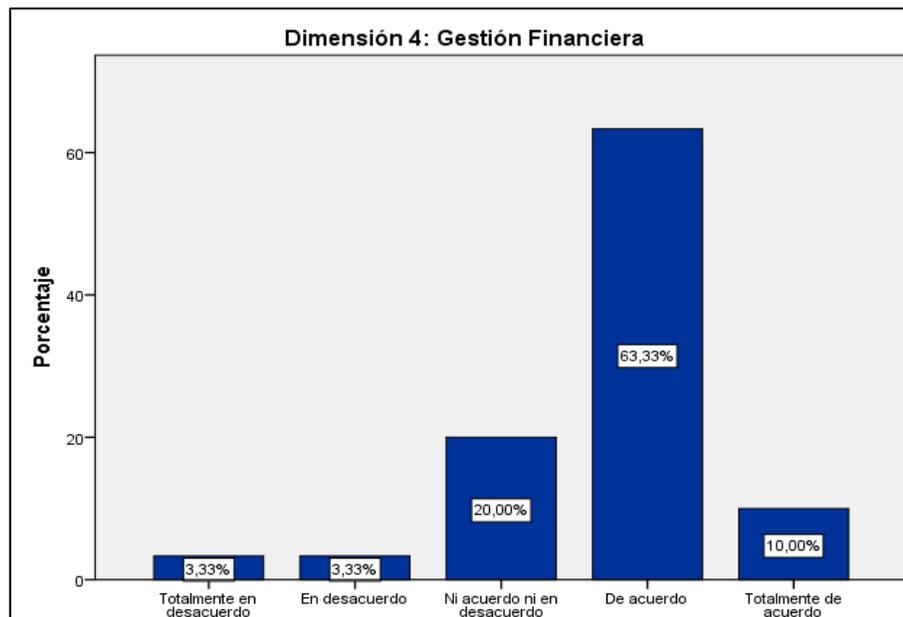


Figura 5: Gráfico estadístico de la Dimensión Asesoría Financiera

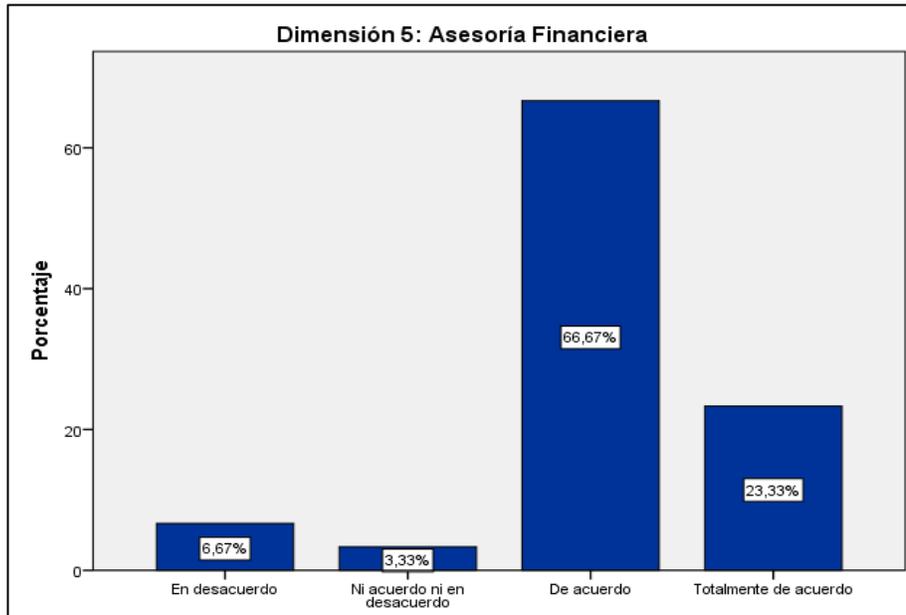
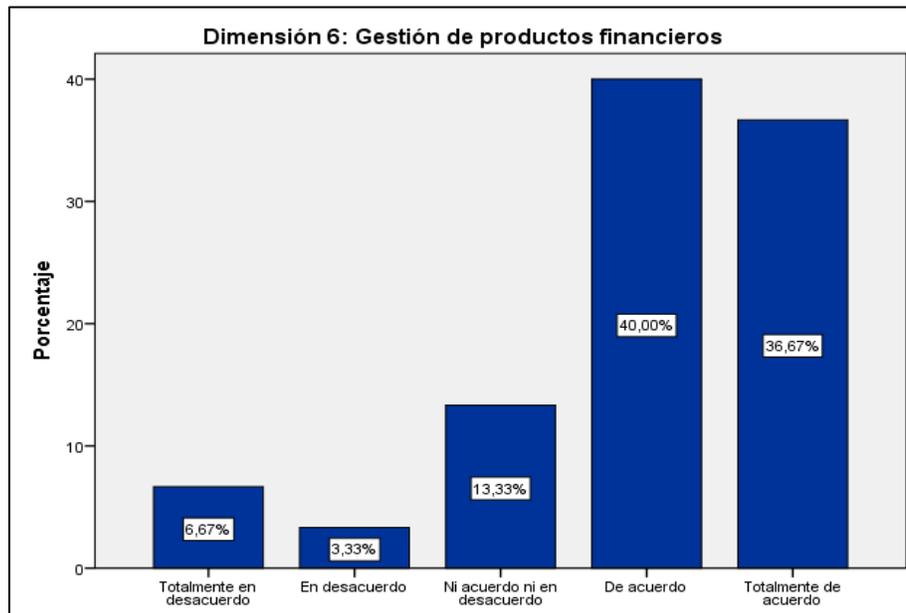
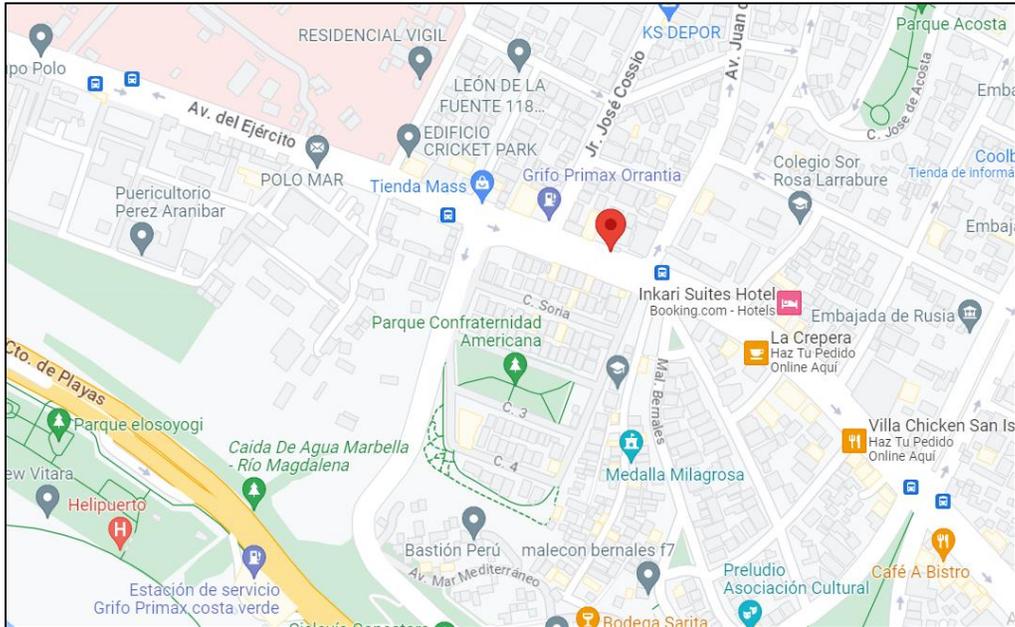


Figura 6: Gráfico estadístico de la Dimensión Gestión de Productos Financieros



Anexo 7: Ubicación de la empresa



Av. Augusto Pérez Aranibar 1059, Magdalena del Mar 15076

Anexo 8: Imagen de la empresa Linaje Peruano S.A.C.

