

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Tesis

Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector
ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024

Presentado por:

Shanely Nadir Ccorahua Huamán

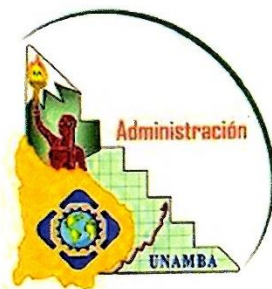
Para optar el título de Licenciado en Administración

Abancay, Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

**Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes
del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024**

Presentado por **Shanely Nadir Ccorahua Huamán**, para optar el título de
Licenciado en Administración

Sustentado y aprobado el 27 de noviembre del 2025 ante el jurado evaluador:

Presidente:

Dr. Julián Oré Leiva

Primer miembro:

Mg. Gregorio Gauna Chino

Segundo miembro:

Dr. José Carlos Vilca Naryáez

Asesor:

Dr. José Abdón Sotomayor Chahuaylla



UNIVERSIDAD NACIONAL
MICAELA BASTIDAS
DE APURÍMAC

Licenciada por SUNEDU

CONSTANCIA DE SIMILITUD

N° 015-2026

La Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, a través de la Unidad de Investigación de la Facultad de Administración, declara que, la tesis intitulada: **“Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024 ”**. para optar el título de Licenciado en Administración, presentado por la Bachiller **Shanely Nadir Ccorahua Huamán**, ha sido sometido a un mecanismo de evaluación de verificación de similitud, a través del software TURNITIN, siendo el 11% el índice de similitud; el cual es menor al 25% establecido por el reglamento de investigación aprobado por Resolución N° 168-2024(2)-CU-UNAMBA, por lo que cumple con los criterios establecidos por la universidad.

Tamburco, 19 de mayo de 2026.


UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
Dr. Percy Puga Peña
DIRECTOR DE UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

C.c:

Archivo.
PFPP/D/-U.I.F.A.

Av. Inca Garcilaso de la Vega S/N - Ciudad Universitaria Tamburco
investigacionadministracion@unamba.edu.pe



Agradecimiento

Agradecer a Dios, quien me ha dado salud, fortaleza y la sabiduría necesaria para concluir con una de mis metas.

A mi familia, por su amor, comprensión y apoyo incondicional, siempre creyendo en mí. También agradezco a todos los que de alguna manera contribuyeron a la realización de este trabajo.



Dedicatoria

A mis padres, Amadeo Ccorahua y Josefina Huamán, quienes son mi mayor fuente de inspiración y fortaleza. Su amor incondicional, sacrificio y enseñanza sobre el valor del esfuerzo y la perseverancia han sido el motor que siempre me impulsa a seguir adelante.

A mis hermanos, Rusdit, Yayse y Wildo, por ser mi apoyo constante, por su amor, su cuidado, por creer en mí desde que era pequeña y ser parte de cada paso de mi vida.



Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector
ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024
Línea de investigación: Gestión empresarial

Esta publicación está bajo una Licencia Creative Commons



ÍNDICE

	Pág.
INTRODUCCIÓN	1
RESUMEN	2
ABSTRACT	3
CAPÍTULO I	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.1 Descripción del problema	4
1.2 Enunciado del Problema	8
1.2.1 Problema general	8
1.2.2 Problemas específicos	8
1.3 Justificación de la investigación	8
1.3.1 Justificación teórica	9
1.3.2 Justificación metodológica	9
1.3.3 Justificación social	10
1.3.4 Justificación económica	10
CAPÍTULO II	11
OBJETIVOS E HIPÓTESIS	11
2.1 Objetivos de la investigación	11
2.2.1 Objetivo general	11
2.2.2 Objetivos específicos	11
2.2 Hipótesis de la investigación	11
2.2.3 Hipótesis general	11
2.2.4 Hipótesis específicas	12
2.3 Operacionalización de variables	12
CAPÍTULO III	14
MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	14
3.1 Antecedentes	14
3.1.1 Antecedentes internacionales	14
3.1.2 Antecedentes nacionales	16
3.1.3 Antecedentes locales	19
3.2 Marco teórico	20
3.2.1 Educación financiera	20
	1



3.2.1.1	Importancia de la educación financiera	21
3.2.1.2	Principios de la educación financiera	22
3.2.1.3	Educación financiera para microempresarios	24
3.2.1.4	Modelos teóricos de la educación financiera	24
3.2.2	Finanzas Personales	35
3.2.2.1	Importancia de las Finanzas Personales	36
3.2.2.2	Las cuatro leyes sobre el dinero de las finanzas personales	37
3.2.2.3	Principios básicos de finanzas personales	38
3.2.2.3	Teorías de las finanzas personales	41
3.3	Marco conceptual	51
CAPÍTULO IV		53
METODOLOGÍA		53
4.1	Tipo y nivel de investigación	53
4.1.1	Tipo de investigación	53
4.1.2	Nivel de investigación	53
4.2	Diseño de la investigación	54
4.3	Descripción ética de la investigación	54
4.4	Población y muestra	55
4.4.1	Población	55
4.4.2	Muestra	56
4.5	Procedimiento	57
4.6	Técnica e instrumentos	57
4.6.1	Técnica de Investigación	57
4.6.2	Instrumento de Investigación	57
4.7	Estadístico de investigación	64
CAPÍTULO V		66
RESULTADOS Y DISCUSIONES		66
5.1	Análisis de resultados	66
5.1.1	Análisis de resultados de datos generales	66
5.1.2	Análisis de resultados de la primera variable	71
5.1.3	Análisis de resultados de la segunda variable	72
5.1.4	Análisis de resultados de las dimensiones de educación financiera	73
5.1.5	Análisis de resultados de las dimensiones de finanzas personales	76
5.2	Contrastación de hipótesis	79
5.2.1	Prueba de normalidad	79
5.2.2	Hipótesis estadística	80
5.2.3	Correlación de hipótesis general	80



5.2.4	Correlación de las hipótesis específicas	81
5.3	Discusión	85
CAPÍTULO VI		90
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		90
6.1	Conclusiones	90
6.2	Recomendaciones	91
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		92
ANEXOS		103

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Operacionalización de la variable Educación Financiera	12
Tabla 2 Operacionalización de la variable Finanzas Personales	13
Tabla 3 Principios de Educación Financiera	23
Tabla 4 Número de empresas formales Centro Poblado las Américas Abancay	55
Tabla 5 Escala de Likert	58
Tabla 6 Validación de instrumento de la variable Educación Financiera	58
Tabla 7 Validación de instrumento de la variable Finanzas Personales	59
Tabla 8 Prueba de Bartlett de educación financiera	59
Tabla 9 Prueba de KMO de educación financiera	60
Tabla 10 Prueba de Bartlett de finanzas personales	61
Tabla 11 Prueba de KMO de finanzas personales	62
Tabla 12 Escala de Fiabilidad de Alfa de Cronbach	63
Tabla 13 Confiabilidad de variables	63
Tabla 14 Grado de relación según coeficiente de correlación Spearman	65
Tabla 15 Frecuencia y porcentaje del género de los comerciantes encuestados	66
Tabla 16 Frecuencia y porcentaje de la edad de los comerciantes encuestados	67
Tabla 17 Frecuencia y porcentaje del estado civil de los comerciantes encuestados	68
Tabla 18 Frecuencia y porcentaje de la perdurabilidad de negocio	69
Tabla 19 Frecuencia y porcentaje del grado de instrucción	70
Tabla 20 Distribución de frecuencia de la variable educación financiera	71
Tabla 21 Distribución de frecuencia de la variable finanzas personales	72
Tabla 22 Distribución de frecuencia de la dimensión conocimiento financiero	73
Tabla 23 Distribución de frecuencia de la dimensión habilidad financiera	74
Tabla 24 Distribución de frecuencia de la dimensión actitud financiera	75
Tabla 25 Distribución de frecuencia de la dimensión presupuesto	76
Tabla 26 Distribución de frecuencia de la dimensión ahorro	77
Tabla 27 Distribución de frecuencia de la dimensión inversión	78
Tabla 28 Prueba normalidad de las variables	79



Tabla 29	Correlación de las variables Educación Financiera y Finanzas Personales	80
Tabla 30	Correlación entre el conocimiento financiero y Finanzas Personales	82
Tabla 31	Correlación entre la Habilidad Financiera y Finanzas Personales	83
Tabla 32	Correlación entre la Actitud Financiera y Finanzas Personales	84
Tabla 33	Matriz de consistencia	104



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Dimensiones de la educación financiera	25
Figura 2 La educación financiera por Ramos	27
Figura 3 Modelo Conceptual del Índice de Alfabetismo Financiero	29
Figura 4 Formas de gestionar la deuda	32
Figura 5 Análisis comparativo de modelos y teorías en finanzas personales	39
Figura 6 Análisis comparativo de modelos y teorías en finanzas personales	40
Figura 7 Modelo de presupuesto	42
Figura 8 El cuadrante del flujo de dinero	44
Figura 9 Modelo Chieffe Y Rakes (1999)	46
Figura 10 Diseño no experimental	54
Figura 12 Porcentual de género de los comerciantes encuestados	66
Figura 13 Porcentual de edad de los comerciantes encuestados	67
Figura 14 Porcentual del estado civil de los comerciantes encuestados	68
Figura 15 Porcentual de la perdurabilidad de negocio de los comerciantes	69
Figura 16 Porcentual del grado de instrucción de los comerciantes encuestados	70
Figura 17 Distribución porcentual de la variable educación financiera	71
Figura 18 Distribución porcentual de la variable finanzas personales	72
Figura 19 Distribución porcentual de la dimensión conocimiento financiero	73
Figura 20 Distribución porcentual de la dimensión habilidad financiera	74
Figura 21 Distribución porcentual de la dimensión actitud financiera	75
Figura 22 Distribución porcentual de la dimensión presupuesto	76
Figura 23 Distribución porcentual de la dimensión ahorro	77
Figura 24 Distribución porcentual de la dimensión inversión	78

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es una herramienta clave para la toma de decisiones responsables sobre el manejo del dinero. En el caso de los comerciantes ferreteros, adquiere especial relevancia porque deben administrar tanto las finanzas de su negocio como las personales. Un adecuado nivel de conocimientos, habilidades y actitudes financieras favorece una gestión eficiente de recursos, el control de deudas, el ahorro y la inversión oportuna. En conjunto, una sólida educación financiera y una correcta gestión de las finanzas personales contribuyen a mejorar la estabilidad económica y aumentan las probabilidades de alcanzar el éxito financiero tanto en el ámbito personal como empresarial.

Para el desarrollo del informe se abordaron los diferentes capítulos: en el capítulo I, aborda a la descripción de la realidad problemática, así como también la formulación del problema general y específico, para seguir con la justificación teórica, metodológica, social y económica. Continuando con el capítulo II, en este apartado se desarrolla los objetivos e hipótesis, consecuentemente se desagrega las variables en dimensiones, indicadores e ítems, en seguida el capítulo III, se presenta el marco teórico referencial desde el contexto internacional, nacional y local; también bases teóricas a través de modelos, enfoques y algunos rasgos importantes de la educación financiera y finanzas personales y por último se desarrolla el marco conceptual con los principales términos de la investigación. A continuación, en el capítulo IV, en este marco se desarrolla la parte metodología el cual cuenta con un tipo de investigación básico, nivel correlacional, diseño no experimental – transversal, cuenta con una población de 110 y una muestra de 85 micro y pequeños empresarios del sector ferretero de las Américas a quienes se les aplico el cuestionario, prosiguiendo con el capítulo V, se presenta los resultados descriptivos mostrado en tablas y figuras, como también se muestra la estadística inferencial, en el que se realizó la contrastación de hipótesis de acuerdo a las hipótesis planteadas, y en base a ello se realizó las discusiones, culminado con el capítulo VI, se abordó las conclusiones y recomendaciones de la investigación a nivel de los resultados descritos y de acuerdo a los objetivos planteados para que los comerciantes del sector de comercialización ferretera de las Américas tome las consideraciones necesarias para mejorar.



RESUMEN

El presente estudio, titulado: “Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024”, que tuvo como objetivo principal: determinar el nivel de relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector de comercialización ferretera de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Posteriormente se desarrolló la metodología donde el tipo fue básico, nivel correlacional, diseño no experimental con corte transversal, enfoque cuantitativo con método deductivo. La población estuvo conformada por 110 micro y pequeños empresarios del de comercialización ferretera de las Américas, la muestra fue determinada con el muestreo probabilístico, con un total de 85 de ellos, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario que estuvo establecido por cada variable, para ello dentro de la variable educación financiera contaba con 15 ítems y la variable finanzas personales comprendido por 12 ítems , con una escala de medición de tipo Likert, todo ello debidamente validado por tres expertos. Después de ello, se realizó el análisis de fiabilidad mediante la prueba piloto, encontrando una confiabilidad de 0.849 de la variable educación financiera y 0.810 de las finanzas personales, calificando como muy alta en ambas variables, consecuentemente se realizó el análisis descriptivo en el que el 50,6% menciona que presentan un nivel medio de educación financiera, mientras que en el manejo de sus finanzas personales reflejan que un 48,2% lo considera malo, y el análisis inferencial mediante el estadístico Rho de Spearman obteniendo un nivel de correlación de 0,482** y con un nivel de significancia menor al 0,05, se concluye que existe una correlación positiva media entre la educación financiera y las finanzas personales, lo que implica que, a medida que aumenta la educación financiera, tienden a mejorar las finanzas personales.

Palabras clave: *Bienestar financiero, educación financiera, finanzas personales.*



ABSTRACT

This study, entitled: "Financial education and its relationship with the personal finances of merchants in the hardware sector of the Americas, Abancay, Apurimac, 2024", which had as its main objective: to determine the level of relationship that exists between financial education and the personal finances of merchants in the hardware sector of the Americas, Abancay, Apurimac, 2024. Subsequently, the methodology was developed where the type was basic, correlational level, non-experimental design with cross-section, quantitative approach with deductive method. The population was made up of 110 micro and small entrepreneurs from the hardware sector of the Americas, the sample was determined with probabilistic sampling, with a total of 85 of them, the technique used was the survey and as an instrument the questionnaire that was established for each variable, for this within the variable financial education had 15 items and the variable personal finance comprised of 12 items, with a Likert-type measurement scale, all duly validated by three experts. After that, the reliability analysis was carried out through the pilot test, finding a reliability of 0.849 of the financial education variable and 0.810 of personal finance, qualifying as very high in both variables, consequently the descriptive analysis was carried out in which 50.6% mention that they have a medium level of financial education, while in the management of their personal finances they reflect that 48.2% consider it bad, and the inferential analysis using Spearman's Rho statistic obtaining a correlation level of 0.482** and with a significance level of less than 0.05, it is concluded that there is a medium positive correlation between financial education and personal finance, which implies that, as financial literacy increases, personal finances tend to improve.

Keywords: *Financial wellness, financial literacy, personal finance.*



CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en una prioridad global, debido a que muchas personas aún presentan limitaciones en sus conocimientos financieros, lo que afecta su capacidad para tomar decisiones económicas adecuadas. En ese sentido, La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2020) indica que “los adultos obtienen en promedio solo el 62 % del puntaje total posible en conocimientos financieros, y apenas el 26 % logra responder correctamente preguntas básicas sobre interés simple y compuesto, lo que evidencia una comprensión limitada de conceptos clave” (p. 13). En América Latina, Monteros et al. (2022), evidencian bajos niveles de educación financiera en la población donde señalan:

El índice de educación financiera se compone de tres subíndices: conocimiento (33%), comportamiento (43%) y actitud financiera (24%), donde los últimos controles realizados indican que el puntaje promedio para América Latina es de 12.2, sobre 21, ubicándose por debajo de regiones como el G20 y la OECD. Aunque los niveles de actitud financiera son relativamente altos, los componentes de conocimiento y comportamiento son los que más peso tienen, presentan resultados bajos (pp. 17-20).

De manera similar, un estudio de la OCDE y CAF en países andinos como Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú evaluó conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros, donde reveló que los sectores con menor educación, son desempleados y residentes rurales que presentan mayores debilidades, para ahorrar o planificar un adecuado presupuesto (Jay et al., 2021, p. 49). (Jay Vanegas y otros, 2021)

Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera como herramienta clave para la inclusión económica, particularmente en los grupos más



vulnerables. Esto contribuiría a cerrar la brecha existente con países económicamente más desarrolladas.

Asimismo, el adecuado manejo de las finanzas personales constituye un factor clave para el desarrollo económico y social, ya que la toma de decisiones financieras acertadas contribuye a mejorar el nivel de vida de las personas. Sin embargo, “la falta de esta hace que la gente acuda al crédito e incurra en deudas inasumibles como fuente alternativa de financiación, incluso cuando son conscientes de las posibles consecuencias financieras para su familia” (López et al., 2018, p. 39). Por ello, Riveros y Becker (2020) indican que “el principal problema de las finanzas personales es la distribución del ingreso a lo largo de la vida, afectada por incertidumbres y riesgos, por lo que la persona debe tener capacidad de ahorro para afrontar diversas situaciones” (p. 239); por lo tanto, un mal manejo del dinero hace que los empresarios tomen malas decisiones.

Además, “estudios en México y Colombia muestran que más del 70 % de los encuestados elaborara un presupuesto, un 25 % no estaba seguro de sus gastos semanales, lo que evidencia una preocupante falta en la gestión de sus finanzas personales” (Tejeda et al., 2021, p. 305). Esto refleja la necesidad urgente de mejorar la gestión de las finanzas personales, para evitar resultados negativos como el endeudamiento, que afectan su bienestar individual, familiar y empresarial.

A nivel nacional, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, (SBS, 2022), reveló que “solo el 13 % de la población peruana posee un nivel adecuado de educación financiera, mientras que el 46 % tiene un nivel medio y el 41 % carece de capacidades financieras” (párr. 1). Esta situación valida la observación de Gil Mena (2018) indicó que “apenas el 39 % de los peruanos ahorra por su cuenta, el 11 % lo hace en entidades financieras y menos del 5 % conoce completamente temas financieros” (párr. 3). Estos datos evidencian una débil gestión de las finanzas personales en la población peruana, lo que limita su capacidad para tomar decisiones económicas sostenibles.

En el ámbito empresarial, Rengifo y Cayao (2022) señalaron que “solo el 25 % de las ferreterías en Tarapoto presenta un alto nivel de conocimientos financieros, mientras que



el 60 % tiene un nivel intermedio” (p. 19), lo que limita el acceso a créditos y el uso eficiente de productos financieros, como planes de inversión o técnicas de negociación.

Por parte de las finanzas personales, tras la pandemia de la COVID-19, se evidenció un impacto directo en la salud financiera de los peruanos. Huerta et al. (2022) afirman que “no contar con un conocimiento adecuado sobre gestión financiera personal motiva a la ansiedad financiera” (p. 25). Demostrando que no solo contribuye en las decisiones económicas, sino también en el bienestar emocional de las personas.

En un contexto comercial más específico, Matencio Salomé (2023) encontró que “el 64 % de los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, en el Callao, presenta un nivel medio en el manejo de sus finanzas personales” (p. 2), lo que afecta su capacidad de ahorro, inversión y administración eficiente de recursos. De forma similar, Ubilluz Portocarrero (2022) señala que, entre los comerciantes del mercado de abastos de Iquitos, “el 28 % califica sus finanzas personales como regulares y el 22 % como inadecuadas; además, la planificación de ingresos y hábitos de ahorro son considerados regulares por el 27 % y 28 %, respectivamente” (p. 23). La limitada capacidad de planificación, ahorro y control del gasto compromete no solo el bienestar personal, sino también la sostenibilidad de sus negocios, afectando directamente su crecimiento y permanencia en el mercado.

En el sector de comercialización ferretera de las Américas, Abancay, se observa que los comerciantes podrían presentar un bajo nivel de educación financiera, lo que se reflejaría en un limitado conocimiento sobre conceptos financieros básicos y avanzados, así como en el posible desconocimiento de servicios financieros, estrategias y del valor del dinero en el tiempo. Asimismo, se percibe un escaso manejo de herramientas digitales, lo que podría dificultar la modernización de sus negocios. Según Ayma Chipana (2024), “el 48,4 % de clientes en Andahuaylas tienen un bajo conocimiento financiero y desconoce los beneficios de productos financieros” (p. 43), situación que se replica en distintos contextos de la región.

Asimismo, se presume la existencia de limitaciones en las habilidades financieras de los comerciantes, lo que se manifestaría en dificultades para gestionar deudas, evaluar



opciones crediticias, identificar oportunidades de inversión y realizar negociaciones con clientes y proveedores. De igual manera, se observa que podrían estar tomando decisiones financieras sin una adecuada planificación, lo cual coincide con lo señalado por Ayma Chipana (2024), quien indica que “el 42,9% de los clientes toman decisiones financieras al azar” (p. 44). Además, se suma una posible limitada actitud financiera, reflejada en una débil planificación de gastos, escasa motivación para el uso responsable del dinero y baja disposición a invertir. Esta situación podría estar relacionada con la ausencia de metas financieras claras y una limitada conciencia sobre los beneficios de la planificación a largo plazo, lo que podría restringir el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios.

En cuanto a las finanzas personales, se presume la existencia de deficiencias en la gestión del presupuesto, ya que algunos comerciantes podrían mezclar los ingresos personales con los del negocio, carecer de un plan financiero estructurado y no contar con planes de contingencia frente a imprevistos. Asimismo, la limitada capacidad de ahorro, la posible ausencia de fondos de emergencia y la escasa utilización de cuentas de ahorro, debido a hábitos financieros poco desarrollados, podrían exponerlos a situaciones de endeudamiento. Por otro lado, algunos comerciantes no tendrían claridad respecto a los motivos de inversión, lo que podría conllevar a la ausencia de inversiones planificadas y diversificadas, así como a una percepción desfavorable del riesgo, limitando el desarrollo económico de sus ferreterías.

En síntesis, si bien los comerciantes del sector de comercialización ferretera de las Américas de Abancay podrían contar con un conocimiento empírico de las finanzas adquirido a través de la experiencia, se presume la existencia de una insuficiente educación financiera que podría estar relacionada con un manejo limitado de sus finanzas personales. Esta situación podría afectar su estabilidad económica personal y empresarial, comprometiendo la sostenibilidad y competitividad de sus negocios. Por ello, se considera pertinente investigar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, constituyéndose este aspecto en el problema central de la presente investigación.



1.2 Enunciado del Problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es el nivel de relación que existe entre educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?
- ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?
- ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?

1.3 Justificación de la investigación

De acuerdo a Lam Díaz (2015) indica que la justificación en: “toda investigación debe realizarse con un propósito definido se deberá explicar por qué es conveniente realizar el estudio y cuáles son los beneficios que se esperan con el conocimiento obtenido” (p. 7).

En este contexto, el estudio es relevante porque permite determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los comerciantes del sector ferretero de las Américas, en la ciudad de Abancay. Además, la educación financiera constituye una herramienta fundamental para administrar los ingresos, egresos y ahorros de tal manera que permita tomar decisiones responsables y sostenibles en el tiempo, de tal manera los resultados podrían servir como insumo para que los comerciantes sean más responsables económicamente, por otro lado el estudio brindara información trascendental para futuras

investigaciones y también para algunas entidades orientadas al fortalecimiento de sus competencias financieras en comerciantes, contribuyendo a una gestión más organizada de sus recursos, tanto a nivel personal como empresarial.

1.3.1 Justificación teórica

El presente estudio se respaldó por fundamentos teóricos relacionados con la educación financiera y las finanzas personales, esto debidamente adaptado al planteamiento propuesto por diversos autores, quienes serán considerados como molde para la búsqueda de más información. Justificando el estudio de cada variable desde una perspectiva científica. Asimismo, con bibliografía confiable, que logrará sustento teórico y verídico como soporte de futuras investigaciones.

En ese sentido, Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) indica que esta indagación se justifica “por qué dará un aporte al conocimiento ya existente, también contribuirá a fortalecer la información que se obtenga pudiendo servir para desarrollar, apoyar o probar una teoría que permita conocer el comportamiento de una variable” (p .84).

1.3.2 Justificación metodológica

Esta investigación aporta un marco riguroso para la recolección y análisis de datos, facilitando que futuros estudios puedan replicar o profundizar el análisis en contextos similares. Así, el estudio no solo aporta resultados relevantes, sino también un modelo metodológico útil para investigaciones sobre educación financiera y su relación con las finanzas personales en comerciantes.

De tal manera que, conforme a lo establecido por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) la investigación se justifica porque “se podrá brindar métodos y técnicas que permitirán a otras investigaciones tomar como referencia metodológica, de la misma forma contribuye a definir de manera precisa las variables estudiadas en relación a otras” (p. 84).



1.3.3 Justificación social

Mediante la presente investigación, los resultados servirán de apoyo a estudiantes, docentes e investigadores, al generar evidencia local sobre educación financiera y finanzas personales, lo cual fortalece la formación académica y futuras investigaciones en la región. Finalmente, el estudio también constituye un insumo para instituciones financieras y actores sociales interesados en promover la inclusión y capacitación financiera en sectores vulnerables.

De acuerdo con Ñaupas et al. (2018) señala que “está orientado a resolver problemas sociales que afecta a un grupo social” (p. 221). Desde este punto de vista, mediante esta investigación y su desarrollo podrá aportar positivamente en sectores similares dentro del mercado económico apurimeño, permitiendo responder a las necesidades reales de este grupo o similares.

1.3.4 Justificación económica

El estudio resulta pertinente al evidenciar la relación entre educación financiera y gestión de finanzas personales en los comerciantes del sector ferretero de Las Américas, Abancay. Un mayor nivel de educación financiera puede traducirse en una mejor administración del presupuesto, incremento del ahorro e interés por la inversión, lo cual se implica positivamente en la economía individual de los comerciantes y fortalece la sostenibilidad de los negocios, dinamiza la economía local y contribuye al desarrollo económico regional.

Así, como señala Lima Orbegoso (2022) indica que este “se centra en los beneficios económicos potenciales que se pueden derivar de la investigación, así mismo se sujeta a que el estudio pueda contribuir al desarrollo económico, la generación de empleo o la optimización de recurso” (p. 28).



CAPÍTULO II

OBJETIVOS E HIPÓTESIS

2.1 Objetivos de la investigación

2.2.1 Objetivo general

Determinar el nivel de relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

2.2.2 Objetivos específicos

- Establecer el nivel de relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- Establecer el nivel de relación que existe entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- Establecer el nivel de relación que existe entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

2.2 Hipótesis de la investigación

2.2.3 Hipótesis general

Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.



2.2.4 Hipótesis específicas

- Existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

2.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable Educación Financiera

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Medición
Variable 1 Educación Financiera	La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2017), define que “la educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (p. 20).	La variable educación financiera fue medida a través de un cuestionario que está constituido en tres dimensiones como el conocimiento financiero, habilidad y actitud financiera y sus respectivos ítems, que serán medidos mediante la escala Likert.	Conocimiento financiero	- Conocimiento de conceptos financieros - Servicios financieros - Valor del dinero en el tiempo - Estrategias financieras - Digitalización financiera	1= Nunca
			Habilidad financiera	- Gestión de deudas - Alternativas crediticias - Identificación de oportunidades - Toma de decisiones - Negociación	2= Casi nunca 3= A veces
			Actitud financiera	- Motivación del uso de dinero - Planificación de gastos - Establecimiento de metas - Disposición de inversión - Conciencia financiera	4= Casi siempre 5= Siempre

Nota. Elaboración propia en base a la (SBS, 2017).



Tabla 2

Operacionalización de la variable Finanzas Personales

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Medición
Variable 2 Finanzas Personales	Según Olmedo Figueroa (2009), “las finanzas personales permiten a las personas gestionar sus recursos responsablemente mediante el uso de instrumentos como el presupuesto, el ahorro para el consumo futuro y la toma de decisiones informadas sobre inversión” (p. 124).	Para medir la variable finanzas personales, se utilizó como instrumento el cuestionario, el cual está conformado por cuatro dimensiones y sus respectivos ítems que se medirán dentro de la escala de tipo Likert.	Presupuesto	- Planificación financiera - Ingresos - Egresos - Plan de Contingencia	1= Nunca 2= Casi nunca
			Ahorro	- Capacidad de ahorro - Fondo de emergencia - Cuenta de ahorro - Habito de ahorro	3= A veces 4= Casi siempre
			Inversión	- Plan de inversión - Motivo de inversión - Diversificación de inversión - Riesgo de inversión	5= Siempre

Nota. Elaboración propia en base a Olmedo Figueroa (2009).

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1 Antecedentes

3.1.1 Antecedentes internacionales

- a) Ortiz Calero (2023) desarrolló la investigación titulada: “La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato” para optar el Título en Ingeniería Financiera, que tuvo por objetivo determinar el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los productores de calzado para la comprensión de la dinámica de su actividad económica, la metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo y de tipo descriptiva-correlacional, cuenta con una población finita de 120 artesanos y una muestra de 92 productores, para la obtención de información se aplicó la encuesta y su respectivo cuestionario. Cuyos resultados se obtuvieron a través de la prueba de chi cuadrado, que demostró un 3,435 es menor a 7,81 con 3 grados de libertad y un α de 0,05, aceptando que no hay diferencia estadística significativa entre ambas variables, concluyendo que debido a práctica diaria de los artesanos hace que sean modestos gestores de sus negocios, sin embargo, requieren de más información sobre educación para el buen manejo de las finanzas personales en sus negocios.

- b) Reséndiz Niño (2019) expuso en su investigación titulada: “Educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria de la universidad de Montemorelos” para optar su Título en Licenciatura de Administración de Empresas, quien tuvo como objetivo identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en dichos alumnos, la metodología empleada fue de tipo descriptiva con corte transversal y cuantitativa con una población de 225 alumnos y una muestra de 50 alumnos a quienes se les aplicó como instrumento el cuestionario. Los resultados arrojaron que la media aritmética en el grado de educación financiera



es de 3.58 y el grado de finanzas personales con una media aritmética de 4.25, determinando que existe una relación significativa en ambas variables puesto que la media aritmética en ambos casos es de malo a regular. Concluyendo que la variable finanzas personales no hizo diferencia significativa sobre el grado de educación financiera de los alumnos. Los resultados obtenidos reflejaron que no existe diferencia significativa entre el conocimiento de educación financiera y el conocimiento sobre finanzas personales.

- c) Rubio Sáenz (2023) en su investigación titulada: “La Incidencia de la Educación Financiera en las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la UPTC de Tunja” para optar su Maestría en Administración de Organizaciones, teniendo como objetivo evaluar el nivel de educación financiera en las finanzas personales, tomando como metodología en la investigación de enfoque mixto, explicativo, deductivo, no experimental y de corte transversal, teniendo una muestra conformada por 422 estudiantes de posgrado a quienes se les aplicó el cuestionario como técnica de investigación, validado mediante el Alfa de Cronbach con 0.792 indicando una alta confiabilidad, por consiguiente, obtuvo como resultado por medio de puntajes de la educación financiera confiere como promedio 21,00, mediana 21,2, desviación estándar 4,29, varianza de la muestra 18,43, mínimo 8,6, máximo 30,4, por último, un rango de 21,8. Concluyendo que es muy importante la educación financiera en las finanzas personales puesto que el usuario, mediante esto tendrá más oportunidades para desarrollarse y obtener estabilidad económica a largo plazo.
- d) Díaz y Sierra (2021) en su trabajo de investigación titulada: “Análisis sobre el nivel de educación financiera y su influencia en el manejo de sus finanzas personales de usuarios de las dos principales entidades bancarias de Tuluá”, para optar el título de Contador Público, plantearon como objetivo estudiar las características de la educación financiera y su influencia en la gestión de sus finanzas personales de dichos usuarios, con una metodología deductiva, de tipo descriptivo, teniendo una muestra de 179 usuarios a quienes se les aplicó el cuestionario en el que se observó que en la primera variable tuvo un 80% de contrastación positiva y en lo que refiere a comportamientos financieros existe



un 71.4% de resultado positivo, pero en las conductas y actitudes respecto al dinero con una negatividad de 60% y como conclusión a ello se reflejó que aún existen debilidades en la conceptualización de la educación financiera, persistiendo hábitos inadecuados en el manejo de sus finanzas personales siendo un factor importante en las decisiones de los usuarios de las entidades bancarias.

- e) Quinto Olave (2023) con su investigación titulada: “Educación financiera y Finanzas Personales en los servidores públicos: análisis diagnóstico en la personería de Medellín” realizado para su trabajo de grado de titulación, tuvo como objetivo analizar la importancia y niveles de la educación financiera y las finanzas personales en estos servidores, empleando una metodología de enfoque mixto, exploratorio-descriptivo, con una muestra de 78 servidores de la Personería de Medellín a quienes a través de una encuesta aplicada tuvo como uno de los resultados de mayor significancia fue que el 6,4% recibió por lo menos un curso de finanzas y el 70% concuerda que las entidades deben dar capacitaciones sobre finanzas personales, permitiendo concluir la importancia significativa de la educación financiera para el buen manejo de las finanzas personales para la mejor toma de decisiones sobre el futuro financiero.

3.1.2 Antecedentes nacionales

- a) Estrada y Miranda (2022) en su investigación titulada: “Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022” para optar el Título profesional de Contador Público, quienes plantearon como objetivo determinar la influencia del conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera en las finanzas personales de los docentes, para lo cual seleccionaron una metodología de tipo básico, nivel explicativo, diseño no experimental – transversal y tuvo una población de 45 docentes por lo que tomó una muestra de 21 docentes a quienes se les aplicó como técnica la encuesta e instrumento cuestionario, que en relación a lo aplicado, los resultados reflejaron la influencia de la variable educación financiera sobre la variable finanzas personales con un coeficiente de R cuadrado de 0.656 que muestra la influencia de una variable sobre otra con una relación de 0.810, concluyendo la influencia significativa que tiene el



conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera sobre las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N°3054 La Flor.

- b) Correa Granadino (2022) en su investigación titulada: “ Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura, 2022” para optar el Título profesional de Contador Público, planteó como objetivo determinar la incidencia que tiene la educación financiera sobre la otra variable, así mismo la metodología fue de nivel explicativa de enfoque cuantitativo con diseño no experimental – transversal, la población tuvo un total de 222 comerciantes tomando una muestra de 81 de ellos, aplicando como técnica la encuesta y de instrumento un cuestionario, de lo cual los resultados se utilizó la prueba estadística de Rho de Spearman, señalando una correlación alta de $p=0,955$, por lo que se concluye la alta significancia entre ambas variables, es decir que la educación financiera incide de manera positiva en las finanzas personales de la unidad de estudio, considerando que a mayor educación financiera el manejo de las finanzas personales van a aumentar.
- c) Matencio Salome (2023) en su investigación titulada: “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023” para optar el Título profesional de Licenciado en Administración, quien tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales para ello tuvo una metodología de tipo aplicada, nivel descriptivo correlacional, con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental con corte transversal, se tomó una muestra de 50 comerciantes a quienes se les aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, a base de ello se obtuvo como resultado mediante la estadística inferencial una significancia bilateral de $0.001 < 0.05$ y coeficiente de correlación de Pearson fue de 0.525 lo que indica que existe una relación significativa positiva entre la educación financiera y finanzas personales de los comerciantes. Concluyendo que en la variable educación financiera se obtuvo una calificación “alta” mientras que la segunda variable el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio”, es por ello que mientras más información sobre educación financiera será requisito para garantizar el nivel de manejo en las finanzas personales.



- d) Pérez Cajo (2021) en su investigación titulada: “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021” para optar el grado académico de Maestro en Administración de Negocios, tuvo como finalidad determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, teniendo una metodología de investigación de tipo básico de enfoque cuantitativo con diseño no experimental de corte transversal, además descriptivo-correlacional, de los cual tuvo una población de 180 pequeños y microempresarios con una muestra de 48 de ellos a quienes se les aplico un cuestionario y reflejaron como resultado a través de la prueba de Pearson que el valor r es igual a 0,599, el p -valor 0.001 que es menor a 0.01 obteniendo una correlación positiva moderada, concluyendo que la educación financiera está estrechamente relacionado con las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama por ello, los comerciantes deben seguir desarrollando su educación financiera puesto que permitirá un manejo óptimo de sus finanzas personales.
- e) Huancollo et al. (2023) en su investigación titulada: “Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú” para optar el Título profesional de Contador Público, plantearon como objetivo evidenciar la relación existente entre educación financiera y finanzas personales, por lo que como metodología de investigación fue de enfoque cuantitativo, tipo correlacional descriptivo, no experimental y tuvo una muestra de 88 trabajadores de la empresa a quienes se les aplico una encuesta como técnica y de instrumento el cuestionario, los resultados demostraron que si existe una correlación positiva buena y directa ya que el coeficiente de Pearson indica la correlación de 0,783, concluyendo que a mayor adquisición de educación financiera los trabajadores mejoraran significativamente sus finanzas personales.
- f) Arroyo y Ruiz (2023) en su investigación titulada: “Educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023”, para optar su Título profesional de Licenciado en Administración Bancaria y Financiera, tuvieron por objetivo determinar la relación de ambas



variables en los trabajadores, emplearon una metodología de tipo de investigación aplicada, de nivel descriptivo, de diseño no experimental, de corte transversal con enfoque cuantitativo y correlación descriptiva; con una muestra de 30 trabajadores de la empresa por lo que se realizó una encuesta y se usó de instrumento el cuestionario y los resultados se factibilizaron con el Rho de Spearman que dio un valor de 0,600 coligiendo que la correlación en ambas variables es directa y es positivamente alta de acuerdo al resultado, permitiendo concluir que la educación financiera contribuye para la mejor administración de las finanzas personales en los trabajadores de la empresa.

3.1.3 Antecedentes locales

- a) Ayma Chipana (2024) en su investigación titulada: “Educación financiera y nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli, Andahuaylas-2023” para optar el Título de Licenciado en Administración, tuvo como objetivo analizar la influencia de la educación financiera sobre el nivel de endeudamiento de dichos clientes, aplicando una metodología de enfoque cuantitativo, de tipo básico, alcance explicativo con diseño no experimental de corte transversal, con una población de 3572 clientes y una muestra de 347, la técnica empleada fue la encuesta y como instrumento al cuestionario, obteniendo como resultado mediante el R^2 cuyo valor fue igual a 0,760 con un nivel de significancia menor al 0,05 y un valor de beta de -0,309 indicando que ante un mayor nivel de educación financiera se genera un menor nivel de endeudamiento de los clientes. Por ende, se concluye que la educación financiera influye altamente en el nivel de endeudamiento.
- b) Soto Moraya (2021) en su investigación titulada: “La educación financiera y los emprendimientos de los estudiantes de la Facultad de Administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay, en el año 2018” para optar el Título de Licenciado en Administración, tuvo como objetivo determinar en qué medida la educación financiera se relaciona en el emprendimiento de los estudiantes, empleando una metodología de enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental y de corte transversal,



con una población de 535 alumnos clientes y una muestra de 221, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento al cuestionario, obteniendo como resultado mediante el de Rho de Spearman se determinó que con un 0,507 existe una correlación moderada, alegando que si la educación financiera mejora en los alumnos, entonces la capacidad de emprendimiento también mejora. Concluyendo que se confirma que existe correlación entre las variables.

3.2 Marco teórico

3.2.1 Educación financiera

La educación financiera ha sido conceptualizada por diversos autores como un factor clave para el desarrollo individual y colectivo en contextos económicos cada vez más complejos. En este sentido, Mungaray et al. (2020) define a la educación financiera como “un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión” (p. 56). Subrayando que no solo implica adquirir conocimientos, sino estas capacidades les permite tomar decisiones informadas optimizando mejor sus recursos.

La educación financiera juega un papel fundamental en el fortalecimiento de las empresas, influyendo directamente en su competitividad y sostenibilidad.

En ese sentido, representa un factor clave para competitividad empresarial puesto que incide de manera relevante en la sostenibilidad en las organizaciones. Indicando que promover la educación financiera en las empresas contribuyen en la rentabilidad, capital, generación de valor, innovación lo cual impulsa a la competitividad y sostenibilidad. (Castañeda et al., 2022, p. 403).

Esto es especialmente relevante para micro y pequeñas empresas, donde la educación financiera resulta clave para mejorar la rentabilidad y facilitar el crecimiento.

En particular, Álvarez-Paccha et al. (2022) reitera que la educación financiera, “incide significativamente en la toma de decisiones de la población, lo que contribuye eficientemente en la administración de sus recursos, dotándolos de habilidades y



capacidades cognitivas que respondan a posibles problemas financieros que se desprenden de su diario vivir” (p.66). Esto refleja la importancia de la educación financiera para enfrentar los retos cotidianos que enfrentan todos los individuos y en especial los empresarios.

Finalmente, Andoncilla y Peña (2020) destacan que la educación financiera “es el motor del desarrollo económico y social, porque ofrece alternativas eficientes y de calidad de vida al tomar decisiones financieras adecuadas” (p.31). Resaltando la importancia que tiene tanto para la población en general como para los empresarios, entre los que se incluyen los comerciantes ferreteros de las Américas de Abancay.

3.2.1.1 Importancia de la educación financiera

La educación financiera genera un impacto positivo en diversos aspectos de la vida de las personas. Gil Zurita (2018) señala que, “a mayor educación financiera, se observan mayores niveles de ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito y, en general, una mejora en la calidad de vida” (p. 37). Lo cual evidencia su relevancia ya que permite adoptar mejores hábitos económicos que ayudan a la mejora de la calidad de vida.

Asimismo, la educación financiera constituye una herramienta clave no solo a nivel individual, sino también en el desarrollo económico de la sociedad. Según López et al. (2018) destacan que “ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquéllas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a tareas de inversión” (p. 41). En concordancia, Rivera y Bernal (2018) argumentan que la educación financiera es “un instrumento que coadyuve a promover la estabilidad y el crecimiento económico de las personas, empresas y, en consecuencia, del país” (p. 123). Por tanto, su aplicación favorece una toma de decisiones más consciente y contribuye al bienestar tanto personal como colectivo.

En el ámbito empresarial, Niño et al. (2023) destacan la importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas, mencionando que



“la falta de educación financiera genera efectos negativos en la toma de decisiones del negocio, limitando su crecimiento” (p.1). En ese mismo sentido, Cabrera Riquelme (2023) indica que contar con educación financiera “permite a los comerciantes tomar decisiones informadas y aplicar prácticas adecuadas que contribuyen a un correcto comportamiento empresarial” (p. 7). En la misma línea, la educación financiera es importante para los emprendedores ya que es clave para evitar el sobreendeudamiento, mejorar el bienestar económico y promover la estabilidad y el crecimiento de las empresas, como la participación formal en el sistema financiero (Balcázar Paiva, 2024, p. 113). En conjunto, estos aportes evidencian que la educación financiera es un factor determinante para la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

La educación financiera es fundamental para mejorar la toma de decisiones económicas, promover el bienestar individual y fortalecer el crecimiento empresarial.

3.2.1.2 Principios de la educación financiera

Tal como indica, Martínez Rodríguez (2018) presenta cinco principios clave para una educación financiera efectiva y su correcta aplicación:

- a) Conocer a los individuos y familias para adaptar el servicio a sus necesidades y circunstancias particulares.
- b) Proporcionar información actualizada, relevante y oportuna que facilite la comprensión.
- c) Fortalecer las habilidades financieras enseñando cómo acceder y usar información confiable.
- d) Motivar a los consumidores reforzando su confianza y apoyando sus metas financieras.
- e) Facilitar la toma de decisiones adecuadas mediante programas accesibles y experiencias prácticas que permitan un seguimiento continuo (p.34).

En un marco más amplio, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2017), presenta 14 principios para la implementación de iniciativas de educación financiera. Estos se organizan en cuatro grupos, y se espera que los actores encargados de desarrollar o llevar a cabo este tipo de programas tomen en cuenta estos principios fundamentales al implementar sus iniciativas (p. 22).

Tabla 3

Principios de Educación Financiera

Principios de Educación Financiera	
Definición del objetivo	• Centrarse en las personas y trabajar con un enfoque de derechos del consumidor, interculturalidad y atención a la diversidad. • Centrarse en la generación de competencias y no solo en el conocimiento. • Ser objetivo, con una clara distinción entre educación financiera y prácticas comerciales
Diseño	• Hacer uso de una variedad de métodos y emplear comunicaciones activas, simples y claras. • Utilizar variedad de canales y aprovechar tecnologías innovadoras para mejorar el alcance. • Basarse en iniciativas existentes y mejores prácticas. • Aprovechar los momentos claves de aprendizaje.
Ejecución	• Optimizar el costo y efectividad de los programas. • Trabajar de manera articulada con otras instituciones. • Emplear personal competente en educación financiera.
Agenda de aprendizaje	• Realizar pilotos y evaluar antes de escalar las iniciativas. • Monitorear todos los programas. • Evaluar los programas. • Proponer mejoras en los programas.

Nota. Esta tabla muestra los 14 principios directivos propuestos por SBS (2017).



3.2.1.3 Educación financiera para microempresarios

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2017), reconoce a los microempresarios como un grupo prioritario para promover la educación financiera en el país, para ello señala que los microempresarios “requieren aprendizajes básicos de educación financiera para poder llevar sus finanzas personales y empresariales adecuadamente” (p. 25). Así mismo como separar ingresos del hogar y del negocio, comprender el riesgo financiero, usar productos como créditos o seguros, y acceder a asesoría confiable.

Dentro del Plan Nacional de Educación Financiera en Perú, se resalta que una buena educación financiera es clave para el desarrollo sostenible de sus negocios, razón por la cual propone incluir contenidos financieros en programas del Estado, como los del Ministerio de la Producción, y difundir mensajes adaptados mediante canales accesibles como plataformas digitales (SBS, 2017, p. 36).

En suma, lo que busca es orientar acciones específicas para fortalecer las capacidades financieras de los microempresarios, mejorando así su bienestar económico y su impacto en la economía nacional.

3.2.1.4 Modelos teóricos de la educación financiera

En la presente investigación se consideran diversos modelos teóricos que sustentan la variable educación financiera, destacando enfoques que abordan esta temática desde diversas perspectivas y marcos.

a) Modelo del Plan Nacional de Educación Financiera en Perú.

De acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2017), dentro del Plan Nacional de Educación Financiera del Perú (PLANEF), aprobado por dicha entidad junto con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), define a “la educación financiera como el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (p. 20).



Este modelo oficial peruano organiza la educación financiera en tres dimensiones: conocimiento, habilidad y actitud.

Figura 1

Dimensiones de la educación financiera



Nota. Dimensionamiento de la variable educación financiera según la SBS (2017) mediante el Plan Nacional de Educación Financiera en Perú.

b) Modelo de Amagir, Maassen, Brink y Wilschut

La alfabetización financiera, según Amagir et al. (2018), “se refiere a la forma en que las personas comprenden, gestionan y planifican sus finanzas” (p. 57). Su modelo identifica tres componentes fundamentales para promover cambios en los comportamientos financieros: el conocimiento, las habilidades y la actitud necesaria para tomar decisiones que favorezcan el bienestar financiero.

- **Conocimiento y comprensión:** “Hace referencia a estar informado adecuadamente sobre el ámbito específico del comportamiento financiero que se desea desarrollar. No obstante, el conocimiento por sí solo no siempre genera un cambio

conductual significativo, por lo que es necesario complementarlo con otros elementos” (p. 58).

- **Habilidades y comportamiento:** “Se refiere a la capacidad práctica para ejecutar acciones vinculadas a la gestión financiera. Estas habilidades son esenciales para traducir el conocimiento en comportamientos efectivos” (p. 58).
- **Actitudes y confianza:** “Implica contar con la autoeficacia y la motivación necesarias para aplicar lo aprendido en contextos reales. La confianza personal y la disposición interna juegan un papel clave en la ejecución de conductas financieras adecuadas” (p. 58).

De manera clara, Amagir et al. (2018) resumen la educación financiera como “comprender el saber qué hacer, las habilidades para poder realizar estas acciones y la inclinación a llevarlas a cabo” (p. 58). Esta estructura conceptual permite comprender la educación financiera como un proceso integral que va más allá del aprendizaje teórico.

c) **Modelo de Ramos, García y Moreno**

Para Ramos et al. (2017) indican que “es un proceso donde la educación financiera comprende cuatro dimensiones distintas: percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación” (p. 267), ello para concientizar oportunidades lo cual conduce a la toma de decisiones financieras adecuadas y consigo el bienestar financiero.

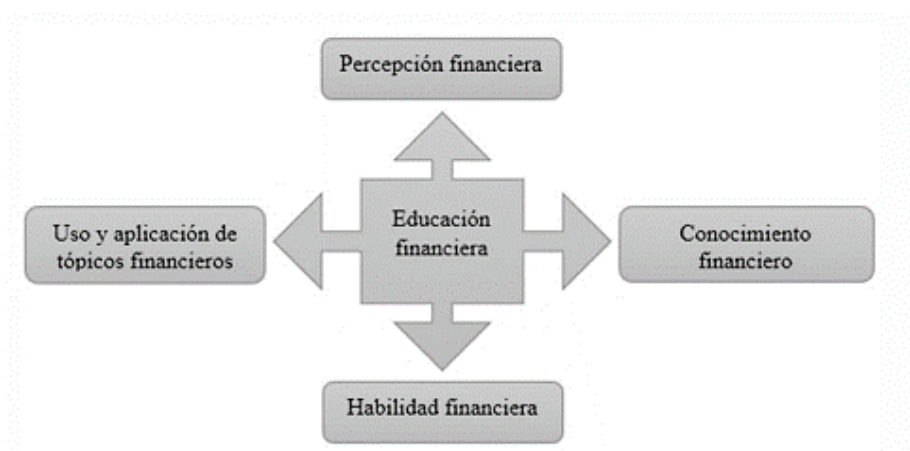
En este modelo, la percepción, determina el interés de los individuos por aprender; el conocimiento, entendido como la comprensión de conceptos financieros y su contextualización; la habilidad, que implica la capacidad para aplicar esos conocimientos en la toma de decisiones; y finalmente uso y aplicación, que refiere a la ejecución práctica y concreta de tales habilidades en escenarios reales (Ramos et al., 2017).

En este sentido, una adecuada educación financiera fortalece la autonomía y responsabilidad económica del individuo.



Figura 2

La educación financiera por Ramos



Nota. Dimensionamiento de la variable educación financiera según Ramos et al. (2017).

d) Modelo de Avendaño, Rueda y Velasco.

El modelo de Avendaño et al. (2021) se fundamenta en la “integración de percepciones, conocimientos y habilidades financieras, enfatizando que la educación financiera debe combinar teoría y práctica para promover una gestión responsable y decisiones económicas informadas” (p. 3).

De esta manera aborda componentes clave de la educación financiera:

- **Percepciones financieras:** “Se refieren a las actitudes, valoraciones subjetivas y creencias frente al dinero, el consumo, el ahorro y la planificación financiera” (p. 7).
- **Conocimientos financieros:** “Dominio de conceptos básicos sobre tasas de interés, inflación, presupuesto, ahorro, y productos financieros, los cuales permiten interpretar información económica y tomar decisiones informadas” (p. 9).
- **Habilidades financieras:** “Aplicación práctica de esos conocimientos en situaciones reales, como planificación y control del dinero a través de acciones responsables sobre el uso del dinero” (p. 13).

El modelo enfatiza que no solo es importante adquirir conocimientos, sino desarrollar habilidades y actitudes para manejar correctamente las finanzas personales.

e) Modelo Conceptual del Índice de Alfabetismo Financiero (IAF).

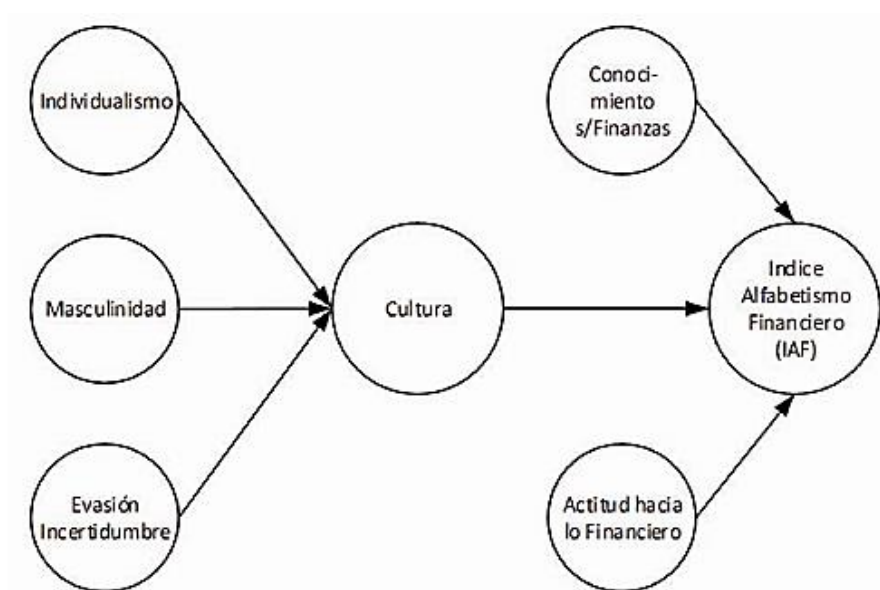
El modelo teórico de Garay Anaya (2016) se basa en la teoría de Atkinson y Messy (2012), que “comprende tres dimensiones: conocimiento, actitudes y comportamiento financiero. Además, incorpora variables, como el individualismo, la masculinidad y la evasión de la incertidumbre, con el objetivo de explicar cómo el entorno sociocultural influye en las decisiones financieras” (p. 29).

- **Conocimiento financiero:** “Dominio de conceptos e instrumentos del sistema financiero, como la planificación, el presupuesto, el ahorro y la diversificación” (p. 29).
- **Actitudes financieras:** “Disposición interna hacia el ahorro, la responsabilidad y la confianza para tomar decisiones informadas” (p. 29).
- **Comportamiento financiero:** “Prácticas reales como el uso de productos financieros, manejo del flujo de dinero y decisiones económicas conscientes” (p. 29).
- **Individualismo (vs colectivismo):** “Mide el grado en que los individuos actúan como parte de un grupo o de manera autónoma” (p. 29).
- **Masculinidad (vs feminidad):** “Indica si la cultura valora más la competitividad, el logro y lo material (masculina) o la cooperación y calidad de vida (femenina)” (p. 29).
- **Evasión de la incertidumbre:** “Evalúa el grado de tolerancia o resistencia al riesgo y al cambio dentro de una sociedad” (p. 29).



Figura 3

Modelo Conceptual del Índice de Alfabetismo Financiero



Nota: Modelo teórico conceptual del IAF, planteado por Garay Anaya (2016).

f) Modelo de Atkinson y Messy

Conforme a Atkinson y Messy (2012), en un estudio realizado para la OCDE, propusieron un modelo integral para evaluar la educación financiera, definiéndola como “la combinación de conocimientos, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras responsables y lograr el bienestar financiero” (p. 14). Este modelo comprende tres dimensiones:

- **Conocimiento financiero:** “Entendimiento básico de conceptos financieros como intereses, inflación, el valor del dinero en el tiempo y riesgo, que permite tomar decisiones informadas” (p. 16).
- **Actitudes financieras:** “Incluye las creencias, valores y disposiciones hacia el ahorro, la planificación y la responsabilidad financiera a largo plazo” (p. 33).
- **Comportamientos financieros:** “Acciones prácticas como el ahorro habitual, el manejo del presupuesto y el uso prudente del crédito” (p. 28).

Este modelo reconoce que la educación financiera va más allá del conocimiento técnico, requiere actitudes adecuadas y comportamientos coherentes para lograr una verdadera alfabetización financiera.

3.2.1.4.1 Conocimiento Financiero.

El conocimiento financiero se refiere a la comprensión de cómo funcionan los productos y servicios financieros, comprender los conceptos asociados a estos, reconocer los roles de los proveedores y consumidores en los mercados financieros, así como conocer los derechos y responsabilidades que las personas poseen e identificar dónde obtener información (SBS, 2017, p. 20).

Desde una perspectiva empresarial, según Romero y Ramírez (2018), el conocimiento financiero es “el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios” (p. 39).

Este tipo de conocimiento permite a las personas y a los empresarios comprender su situación financiera, involucrarse y sentirse más comprometidos con su organización.

- a) Conocimiento de conceptos financieros:** El conocimiento financiero se relaciona con la aprehensión, comprensión e interpretación adecuada de los conceptos esenciales relacionados con las finanzas en el marco de sus productos, instituciones, terminología, técnicas, procedimientos, entre otros (Avendaño et al., 2021, p. 213).
- b) Servicios financieros:** Facilitan el acceso a recursos y herramientas que ayudan a canalizar el dinero de los ahorristas hacia los prestatarios y a redistribuir el riesgo contribuyendo a que el dinero se utilice de manera productiva, promoviendo la seguridad financiera (Asmundson, 2011, p. 47).
- c) Valor del dinero en el tiempo:** Es el reflejo del poder adquisitivo que se ve afectado por fenómenos económicos y financieros que

podrían aumentar o disminuir el valor, y cuando se consigue igualdad entre el valor presente y el valor futuro, esta herramienta permite descubrir cómo cambia el poder adquisitivo del dinero (Mairena Bellorín, 2020, p. 29).

- d) Estrategias financieras:** Es el conjunto de metas, objetivos y políticas que, desde una perspectiva financiera, ordenadas y conciliadas de una manera específica, permiten maximizar la eficiencia, el valor y el cumplimiento de la estrategia general de la empresa (Leyva Ferreiro, 2018, p. 60). Son fundamentales para tomar decisiones que permitan maximizar los recursos y minimizar riesgos.
- e) Digitalización financiera:** Integra tecnología digital en los servicios y productos financieros, abordando una serie de cuestiones, como la reducción de los costes operativos, el desarrollo de productos con propuestas de valor pertinentes para los clientes y la ampliación de la cobertura geográfica, todo lo cual puede lograrse con la ayuda de dispositivos móviles, transformando la manera en que las personas y empresas gestionan, acceden y realizan transacciones con su dinero (Delgado y Loor, 2021, p. 34).

3.2.1.4.2 Habilidad Financiera

En palabras de Avendaño et al. (2021) señalan que la habilidad financiera “se refiere a las capacidades de la persona para explorar y emplear la información financiera en función de dar respuesta a problemas, analizar situaciones para gestionar decisiones y acciones” (p. 213). Traduciéndose en la capacidad que tienen las personas para utilizar de forma efectiva sus conocimientos y destrezas financieras a su favor.

Al igual que la SBS (2017) donde menciona que “las habilidades financieras denotan ser capaz de aplicar el conocimiento y administrar sus propias finanzas” (p. 21), se basa en que la persona aplique las



aptitudes que posee para manejar adecuadamente sus recursos financieros.

En este sentido, ambas definiciones coinciden en destacar que la habilidad financiera no solo implica conocer conceptos, sino saber aplicarlos.

a) Gestión de deudas: Implica estrategias y acciones diseñadas para asegurar que las obligaciones de pago se cumplan de forma ordenada y dentro de un plazo razonable, por ello identifican tres formas de gestionar la deuda: (i) el seguimiento donde se identifica y estudia la deuda, (ii) estabilización donde se toman medidas para controlar y (iii) reducción donde se efectúan modificaciones necesarias para pagar la deuda y reducir la capital de la misma (Belingueres, 2017, p. 35).

Figura 4

Formas de gestionar la deuda



Nota: Identificación de formas de gestionar adecuadamente la deuda según Belingueres (2017).

b) Alternativas crediticias: También conocidas como alternativas de financiamiento que permiten elegir a los empresarios entre diversas opciones de financiamiento lo más conveniente, con el objetivo de acceder al crédito más adecuado para no generar pérdidas económicas (Saldaña et al., 2020, p. 974).

c) Identificación de oportunidades: Es el proceso de reconocer las situaciones o condiciones favorables y su capacidad de administrar

recursos para aprovecharlos y transformarlos para obtener beneficios buscando mejorar una situación o alcanzar objetivos (Navós y De la Fuente, 2016, p. 47).

d) Toma de decisiones: Es la creación, evaluación y elección lógica de soluciones, teniendo en cuenta tres componentes esenciales: los objetivos previstos, las opciones disponibles y los peligros probables (Medina et al., 2008, p. 22).

e) Negociación: Es un proceso de comunicación entre dos partes cuyo objetivo es llegar a un acuerdo a partir de necesidades y planteamientos diferentes. Intentado acercar posiciones hasta llegar a una situación aceptable para ambas partes de forma que les permita crear, mantener o desarrollar una relación (Tamayo y Canal, 2019, p. 93).

3.2.1.4.3 Actitud Financiera

La actitud financiera se refiere a la forma en que un individuo percibe, valora y actúa frente al manejo de su dinero y sus decisiones económicas. Rai et al. (2019) indican que “es la forma en que se le hace frente al riesgo, al estrés en el manejo de las finanzas, a la satisfacción con la situación financiera, y la planificación financiera” (p. 52).

De manera similar la SBS (2017) sostiene que significa tener “la motivación y las percepciones adecuadas para planificar el futuro, mediante el ejercicio del autocontrol y la toma de decisiones proactivas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas y relacionarse con el sistema financiero” (p. 21).



La actitud financiera es un componente esencial y comprenderla permite promover conductas financieras responsables y sostenibles en el tiempo.

a) Motivación del uso de dinero: La forma en el que el dinero actúa como un estímulo para la conducta, en función del significado personal que cada individuo le atribuye, sus necesidades, experiencias previas y contexto socioeconómico. Esta motivación puede manifestarse a través de dos orientaciones: una motivación intrínseca, basada en el placer, el interés y la satisfacción personal que genera el uso del dinero; y una motivación extrínseca, orientada hacia la obtención de beneficios, ganancias, reconocimiento o estabilidad. Independientemente de si la percepción del dinero sea positiva o negativa, sino que condiciona la forma en que se utiliza y el valor que se le otorga en la toma de decisiones (Campos et al., 2015, p.24).

Son las razones, impulsos o deseos de un individuo en la manera en que maneja su dinero, gasta, ahorra o invierte, según los objetivos de cada uno y las decisiones con respecto a sus finanzas.

b) Planificación de gastos: Es el proceso de anticipar y asignar de manera efectiva sus recursos monetarios, para satisfacer sus necesidades y alcanzar sus objetivos financieros, evitando el exceso de gastos de manera en que ayuda a priorizar sus gastos y alinearlos con sus valores y objetivos (Faster Capital, 2024).

c) Establecimiento de metas: Es identificado como un procedimiento que lleva al individuo a alcanzar o conseguir determinados objetivos brindando una dirección a sus acciones (García y Pérez, 1988, p. 25).

d) Disposición de inversión: Es la predisposición o intención de una persona para destinar sus ahorros a distintas alternativas de



inversión, en función de factores como su conocimiento financiero, experiencia previa, diversidad de inversiones previas, y sus actitudes hacia la eficacia y beneficios personales a largo plazo (Palacios y Chamorro, 2020, p. 139).

Es la actitud o decisión que un individuo toma sobre el uso de su dinero para invertir, para asumir riesgos con el objetivo de generar rentabilidad a largo plazo.

e) Conciencia financiera: Es la capacidad de evaluar, comprender y tomar decisiones respecto a la administración y gestión de las situaciones que afectan nuestro uso del dinero, a partir del conocimiento previo que tengamos al respecto (Universidad Tecnológica de Pereira , 2024).

3.2.2 Finanzas Personales

Las finanzas personales se refieren al manejo y administración que las personas o familias hacen de sus recursos económicos a lo largo de su vida. Según López et al. (2022), indican que estas “se encargan de la forma en que las personas o familias administran sus recursos durante su vida, incluyendo ingresos y gastos, además de las herramientas o productos financieros con los que cuentan para optimizar el manejo de sus recursos” (p. 2641). Resaltando la importancia de administrar recursos y usar herramientas financieras para mejorar la economía personal.

En este mismo sentido, Mora et al. (2020) describen las finanzas personales como “el estado de administración que hace un individuo de sus recursos económicos, en función de variables como ahorro, inversión, endeudamiento, aseguramiento; entendiéndose administración como la acción y efecto de planear, prever, asignar y gestionar los recursos económicos” (p. 40). Esta perspectiva destaca la importancia de una planificación activa y consciente para optimizar el uso del dinero, abarcando decisiones clave como el ahorro y la inversión.

Por su parte Chan y Hernández (2022) mencionan que “las finanzas personales, no solo consisten en ahorrar para no terminar la quincena sin dinero, sino de tener asegurado un futuro en el que se pueda vivir una vejez sin necesidad de trabajar” (p. 10), subrayando la importancia del ahorro a largo plazo y la seguridad financiera futura, especialmente en la etapa de retiro para los empresarios.

Finalmente, Ángel Acevedo (2022) define a las finanzas personales como “la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones financieras a largo plazo de una persona o familia, incluyendo la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión, teniendo en cuenta futuros acontecimientos vitales y riesgos financieros” (p.112). Resaltando la necesidad de aplicar principios financieros sólidos en la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión, considerando los riesgos y acontecimientos futuros que pueden afectar la estabilidad de su negocio y bienestar personal.

3.2.2.1 Importancia de las Finanzas Personales

Para Hernández (2018) es importante tener un buen conocimiento de las finanzas personales para poder realizar una buena gestión de todos los elementos que forman parte de los aspectos económicos de la vida (gastos, impuestos, ahorro e inversión, seguros y planificación para metas importantes como la educación, la compra de una casa, jubilación, etc.) (p. 1). Destacando la necesidad de una administración integral y consciente de los recursos personales.

En la misma línea, Salamea y Álvarez (2020) indica que mantener un control sobre las finanzas personales es un “elemento esencial para la habilidad financiera del individuo, pues se basa en analizar las posibilidades de pago, vigilar personalmente los asuntos financieros, pagar cuentas a tiempo, gestionar un presupuesto personal o familiar, en donde, sus ingresos cubran sus gastos” (p. 268), Esta perspectiva refuerza la idea de que la gestión diaria adecuada de los ingresos y egresos contribuye directamente a la estabilidad económica individual o familiar.



Complementariamente, López et. al (2021) exponen que son importantes ya que “permiten a individuos y familias el manejo correcto de su efectivo, contribuyendo al aumento de éxito en las actividades o negocios que las personas deseen emprender, basados en una cultura financiera que se enfoca en el ahorro e inversión” (p. 104). Siendo relevante para comerciantes y emprendedores, ya que vincula directamente la gestión financiera personal con el desarrollo de sus actividades comerciales.

Finalmente, las finanzas personales son fundamentales en la cotidianidad de cualquier individuo, ya que desempeñan un papel crucial, algunas de las razones más importantes para entender la importancia de las finanzas personales son: la estabilidad económica, reducción del estrés, logro de metas, independencia financiera, la preparación para emergencias, mejor calidad de vida, acumulación de riqueza y seguridad para la jubilación. Por tanto, son esenciales para el bienestar económico y emocional de las personas (Hernández et al., 2024, p. 27).

3.2.2.2. Las cuatro leyes sobre el dinero de las finanzas personales

Según Brailovsky y Ortiz (1999, citados en Red Financiera BAC, 2008) menciona dichas leyes en su libro “Presupueste sus Gastos y sus Ahorros”:

- a) **Ley de ganar:** “Se basa en que se deben plantear criterios relativos a como ganar dinero para ello es necesario contar con fuentes de ingresos estables y suficientes, no solo el salario, sino fuentes adicionales” (p. 283).
- b) **Ley de gastar:** “Consiste en desarrollar hábitos de consumo que ayuden a gastar de manera inteligente, evitando gastos innecesarios y gastando menos de lo que ganas” (p. 283).
- c) **Ley de ahorrar:** Es la base para la creación de la riqueza, “el dinero que no se gasta debe ahorrarse para ser invertido, una vez cubiertas las necesidades básicas, es fundamental ahorrar una porción de los ingresos y utilizar ese dinero para generar más riqueza” (p. 284).
- d) **Ley de invertir:** “Enfatiza la importancia de hacer que el dinero ahorrado trabaje y no este guardarlo, invirtiendo en activos para aumentar el

patrimonio con el objetivo de invertir tu dinero para que trabaje por ti, invirtiendo el dinero de manera más inteligente” (p. 284).

Entonces aplicar estas cuatro leyes de asegurar ingresos constantes, controlar los gastos, ahorrar de manera sistemática y realizar inversiones inteligentes, permite construir una base sólida para la creación y mantenimiento de la riqueza personal.

3.2.2.3 Principios básicos de finanzas personales

Conforme a lo expuesto por Mosquera Ortiz (2017) quien analizó teorías y modelos, donde construye dos tablas en las cuales se califica cada concepto a tener en cuenta como relevante de acuerdo a cada autor desde su perspectiva como se ve en la Figura 5, también en la Figura 6 se ve como el desarrollo del marco de principios los que los autores relacionan como elementos y conceptos fundamentales:



Figura 5

Análisis comparativo de modelos y teorías en finanzas personales

CONCEPTO	MODELOS Y TEORÍAS												VALOR
	GITMAN & ZUTERMAN	HERNANDEZ	FIGUEROA	KIYOSAKI	BODIE MERTON	OPDIKE	PALACIOS	LAUT	LITVINOFF	CHIEFFEY RAKES	GEHRING	NISSENBAUM, RAASCH Y RATNER	
EVALUAR SITUACIÓN FINANCIERA	✖		✖			✖		✖	✖		✖		6
ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	✖	✖	✖	✖		✖	✖		✖	✖		✖	9
ESTABLECIMIENTO DE UN PLAN FINANCIERO	✖	✖	✖			✖				✖		✖	6
PRESUPUESTO	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖		✖		✖	10
CAPITAL DE TRABAJO	✖												1
INGRESO	✖	✖	✖	✖	✖			✖		✖		✖	8
DEUDAS		✖							✖				2
GASTO	✖		✖	✖			✖	✖	✖	✖		✖	8
AHORRO	✖	✖	✖	✖				✖		✖		✖	7
INVERSIÓN	✖	✖	✖	✖			✖	✖		✖		✖	8
IMPLEMENTACIÓN DE UN PLAN	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	✖	12
CONTROL Y SEGUIMIENTO DEL PLAN	✖	✖	✖		✖		✖			✖		✖	7
HORIZONTE DE TIEMPO	✖		✖	✖		✖		✖	✖	✖	✖		8
EMOCIONES				✖			✖	✖	✖		✖		5
BIENESTAR GENERAL				✖	✖		✖	✖				✖	5

Nota. La figura muestra la tabla del análisis de la información obtenida con respecto a los conceptos de teorías de mayor relevancia de distintos autores respecto a las finanzas personales, recopilado por Mosquera Ortiz (2017).

Figura 6

Análisis comparativo de modelos y teorías en finanzas personales

PRINCIPIOS	PRINCIPIOS EN LAS TEORÍAS Y MODELOS DE FINANZAS PERSONALES												VALOR
	GITMAN & ZUTERMAN	HERNANDEZ	FIGUEROA	KIYOSAKI	BODIE MERTON	OPOLKE	PALACIOS	LAUT	LITVINOFF	CHIEFFEY RAKES	GEHRING	NISSENBAUM, RAAUSCH Y RATNER	
AHORRO	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	12
ACTIVOS				✗			✗						2
CAPITAL DE TRABAJO	✗							✗					2
DEUDAS		✗		✗	✗	✗							4
EFFECTIVO	✗			✗			✗						3
GASTO	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	12
IMPUESTOS		✗											1
INGRESO	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	12
INVERSION	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	12
RIESGO				✗		✗				✗	✗	✗	5
TIEMPO				✗	✗	✗	✗			✗		✗	6
CONTROL Y EVALUACIÓN							✗		✗	✗		✗	4
CONSUMO		✗	✗	✗	✗								4
EMOCIÓN			✗	✗			✗	✗	✗		✗		6

Nota. La figura muestra una tabla de los elementos y principios básicos que en todos los autores consideran que son fundamentales en las finanzas personales, recopilado por Mosquera Ortiz (2017).

3.2.2.3 Teorías de las finanzas personales

En esta investigación se abordan distintas teorías que respaldan el estudio de las finanzas personales, permitiendo una comprensión más integral.

a) Teoría de Figueroa

Para Olmedo Figueroa (2009) “las finanzas personales permiten a las personas gestionar sus recursos de manera responsable mediante el uso de instrumentos como el presupuesto, el ahorro para el consumo futuro y la toma de decisiones informadas sobre inversión” (p. 124). Su enfoque propone un modelo integral que fomenta el desarrollo de habilidades para la planificación y el manejo consciente del dinero, sustentado en tres pilares fundamentales:

- **Presupuesto:** Es considerado el instrumento central de las finanzas personales. “Permite anticipar ingresos y egresos, asignar recursos de forma coherente con los objetivos personales y controlar el flujo de dinero, favoreciendo decisiones financieras organizadas y realistas” (p. 134).
- **Ahorro:** Se concibe como una práctica esencial para garantizar el consumo futuro. “Más allá de guardar dinero, implica posponer el gasto presente con el fin de satisfacer necesidades futuras, ya sean previstas o imprevistas” (p. 141). Figueroa destaca el ahorro como base de la estabilidad financiera y como paso previo e indispensable para la inversión.
- **Inversión:** Es entendida como el proceso de tomar decisiones informadas para hacer que el dinero genere rentabilidad. y construir patrimonio, enfatizando la importancia de la regularidad en la inversión, ya que esta permite adquirir experiencia, diversificación y el conocimiento del riesgo personal (Olmedo Figueroa, 2009, p. 141).

Este modelo es altamente relevante dentro del manejo cotidiano del dinero, brindando una estructura práctica para mejorar el bienestar financiero personal.



Así mismo Olmedo Figueroa (2009) propone un modelo de presupuesto basado en la clasificación de gastos según su urgencia e importancia, estructurado en tres elementos clave: ingresos, gastos y ahorro, bajo un plan de acción, que conlleva a una inversión exitosa (p. 138).

Figura 7

Modelo de presupuesto

I m p o r t a n t e	U R G E N T E	N O U R G E N T E
	• Arriendo o cuota de vivienda. • Servicios públicos, administración. • Mercado. • Colegios. • Salud. • Gasolina. I	• Ahorro pensión. • Base para compra de vivienda. • Fondo para emergencias. • Ahorro para automóvil. • Seguros. • Ahorro para esparcimiento y otros (vacaciones). • Impuestos. II
N o I m p o r t a n t e	• Gastos excesivos en tecnología y comunicaciones. • Consumos de tarjeta de crédito. • Gastos altos en cuidado de personal. III	• Vacaciones "apalancadas". • Carros lujosos y a crédito. • Ropa costosa. • Vivienda costosa. • Demasiados restaurantes lujosos. IV

Nota: La figura muestra el modelo de presupuesto planteado por Olmedo Figueroa (2009).

b) Teoría de Gitman y Zutter

Los autores realizaron estudios sobre finanzas personales y proporcionaron una base sólida para entender cómo las finanzas personales se entrelazan con los principios de la administración financiera, basa su teoría en la administración del efectivo como campo fundamental de las finanzas lo cual denominan como "capital de trabajo", enfocándose principalmente en los conocimientos que se requieren para la toma de las decisiones a nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros, y el compromiso ético que se debe tener en la toma de una decisión. (Gitman y Zutter, 2012)

Por ello destacan la importancia de gestionar adecuadamente los flujos de efectivo, es decir, el movimiento de ingresos y egresos. Si los ingresos

superan a los gastos (flujo positivo), una persona puede pagar sus cuentas a tiempo, ahorrar, invertir y alcanzar metas financieras.

c) Teoría de Jeff D. Opdyke

Desde la perspectiva del autor, el conocimiento en finanzas personales permite a los individuos tomar decisiones acertadas respecto a qué hacer, qué evitar y cómo maximizar el uso del dinero disponible para satisfacer adecuadamente sus necesidades económicas, especialmente familiares. Su propuesta gira en torno a tres pilares esenciales:

- **Ahorrar más:** Consiste en destinar de forma constante una parte de los ingresos al ahorro, con el objetivo de afrontar imprevistos, cubrir necesidades futuras y fortalecer la estabilidad financiera a largo plazo.
- **Invertir con criterio:** No basta con invertir; es necesario hacerlo de manera informada, evaluando riesgos, rentabilidad y tipos de activos. De este modo, el dinero puede trabajar de forma eficiente para generar crecimiento patrimonial sostenido.
- **Planificar su futuro:** Implica proyectar metas financieras concretas como la jubilación, vivienda o educación, diseñando estrategias realistas que aseguren el cumplimiento de estos objetivos mediante una gestión ordenada del dinero.

Además, destaca la importancia de elaborar presupuestos realistas, clasificar activos, evaluar el patrimonio neto, observar el flujo de caja, medir el nivel de endeudamiento en relación con los ingresos, diversificar fuentes de ingreso y planificar la jubilación, todo ello con el objetivo de tomar decisiones financieras informadas y sostenibles (Jeff D. Opdyke, 2012).

d) Teoría de Kiyosaki

Para Kiyosaki y Lechter (2004), desarrollan una teoría centrada en la libertad financiera, entendida no como la acumulación de riqueza, sino como la capacidad de generar ingresos sin depender directamente del trabajo en materia de las finanzas personales. Propone el modelo de los cuatro

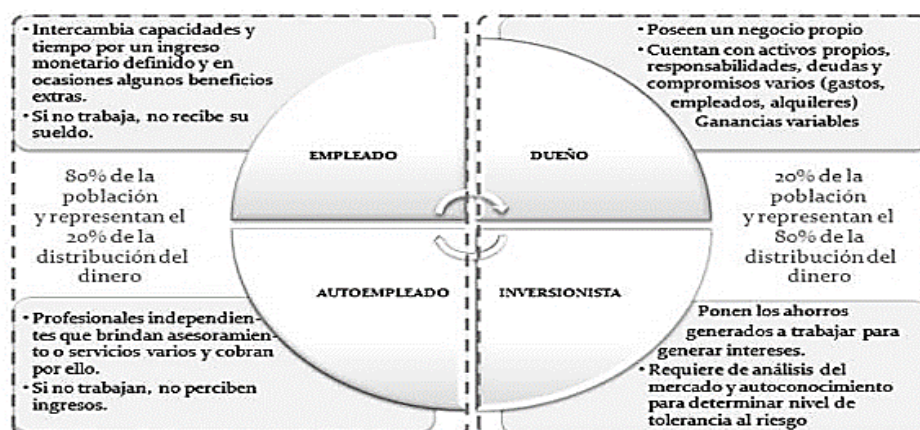


cuadrantes del flujo del dinero, donde identifica las diferentes formas en que las personas obtienen ingresos (p. 99). Según estos autores, las personas financieramente libres pertenecen principalmente a los cuadrantes “D” e “I”, pues generan ingresos pasivos a través de activos que trabajan por ellos. Su enfoque destaca la importancia de educarse financieramente, administrar inteligentemente el dinero y construir activos que permitan la independencia económica a largo plazo. (p. 100).

- **E (Empleado):** Las personas en este cuadrante intercambian su tiempo por un salario.
- **A (Autoempleado):** Son personas que trabajan por cuenta propia, dependiendo del esfuerzo personal para generar ingresos.
- **D (Dueño de negocio):** No requiere su presencia constante. La idea es tener sistemas o empleados que trabajen para ti, lo que permite generar ingresos pasivos.
- **I (Inversionista):** Las personas en este cuadrante generan ingresos a través de sus inversiones, no requieren trabajo activo para generar dinero.

Figura 8

El cuadrante del flujo de dinero



Nota. La figura muestra el cuadrante del flujo de dinero planteado Kiyosaki y Lechter (2004).

3.2.2.4. Modelo de planeación financiera

A. Modelo de Chieffe y Rakes (1999)

Según Chieffe y Rakes (1999, citado por Maya Fernández , 2015), las finanzas personales pueden gestionarse a través de un modelo que integra los principios convencionales con dos factores clave: el tiempo y la previsibilidad de los acontecimientos financieros. Este enfoque permite planificar financieramente según la naturaleza del evento y su cercanía en el tiempo, facilitando una mejor toma de decisiones económicas.

El modelo propone cuatro pasos según la combinación de estas variables:

- **Eventos previsibles a corto plazo:** Requieren planificación inmediata y detallada, como el pago de deudas o gastos escolares.
- **Eventos previsibles a largo plazo:** Incluyen objetivos como la compra de una vivienda o la jubilación, que permiten una planificación progresiva.
- **Eventos imprevisibles a corto plazo:** Como emergencias médicas o pérdida de empleo; se recomienda crear un fondo de emergencia.
- **Eventos imprevisibles a largo plazo:** Aunque no se sabe si ocurrirán, como enfermedades crónicas o desastres naturales, es útil contar con seguros o ahorros para afrontarlos.

Este modelo ofrece un marco útil para anticiparse a diversas situaciones económicas y mejorar la estabilidad financiera personal.

Figura 9
Modelo Chieffe Y Rakes (1999)

	PRESENTE	FUTURO
Eventos financieros previstos	<u>Administración del dinero</u> Presupuesto: Ingresos Gastos de manutención Ahorros Créditos Planeación tributaria Deducciones Impuestos	<u>Invirtiendo por lo objetivos</u> Planeación de las inversiones Acciones y Bonos Fondos mutuos Propiedad raíz Planeación de la jubilación Fondo de pensiones Pensiones voluntarias
Eventos financieros no previstos	<u>Planeación de emergencias</u> Administración del riesgo Fondo de emergencias Líneas de Crédito Seguros Propiedad Salud Endeudamiento	<u>Planeación de la transferencia</u> Planeación de la sucesión Testamentos Planeación fiscal Fideicomisos Seguros de vida Acuerdos comerciales Planes de caridad

Nota. La figura muestra el proceso de planificación financiera planteado Chieffe y Rakes (1999)

3.2.2.4.1. Presupuesto

Según Cevallos et al. (2020) señalan que el presupuesto permite establecer prioridades, auto disciplinarse en función del conocimiento de cuáles son los ingresos y cuáles son los gastos en un periodo de tiempo determinado; si se conoce esto, se podrá definir cuanto destinar al ahorro, la inversión y se podrá igualmente controlar la calidad del gasto, ajustarse a un presupuesto significa disciplinarse y no gastar más de lo que se tiene (p. 11).

Para Olmedo Figueroa (2009) menciona que “el presupuesto debe ser un medio para planear sistemáticamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de nuestros objetivos” (p. 134).

- a) **Planificación financiera:** Es una herramienta que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas, así como también de las personas, tales como: un presupuesto familiar; ayuda a establecer objetivos financieros y un plan para alcanzarlos teniendo en cuenta los ingresos, los gastos, el ahorro y la inversión, también permite implementar medidas para corregir errores de gestión y tomar decisiones informadas sobre cómo manejar el dinero (Valle Núñez, 2020, p. 161).
- b) **Ingresos:** Los ingresos representan cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una persona (BBVA, 2024). A ello Riveros y Becker (2020) indican que se pueden distinguir por; ingresos pasivos: se reciben a fin de mes sin hacer ningún tipo de esfuerzo; es decir no es necesario trabajar para obtenerlos como los ingresos por renta de propiedad, distribución de dividendos, etc. Y los ingresos activos: son aquellos que se reciben como fruto del trabajo, del esfuerzo, y en el que se invierte tiempo (p. 242).
- c) **Egresos:** Los egresos son las cantidades que salen y suponen un incremento (inversiones) o una reducción de dicho patrimonio (gastos) (BBVA, 2024). Por ello Riveros y Becker (2020) dicen que hay que jerarquizar los gastos de acuerdo a la importancia como, Gastos fijos: Que no se pueden dejar de cubrir, son aquellos gastos de carácter obligatorio como seguros, cuotas de préstamos, etc. Los gastos variables: Se pueden cambiar en cada período y varían de acuerdo al consumo como el supermercado, el agua, la luz, el teléfono, etc. Y los gastos superfluos: No se necesitan para vivir como los regalos, las salidas por diversión, etc. (p. 242).



d) Plan de contingencia: Es un instrumento de gestión que define los objetivos, estrategias y procedimientos que están orientadas a la prevención, la reducción de riesgos y situaciones inesperadas, conforme a los recursos disponibles del individuo o institución permitiendo eliminar, disminuir o minimizar los daños y pérdidas que podrían ocurrir (Delfin Cabana , 2017, p. 3).

3.2.2.4.2 Ahorro

Según Olmedo Figueroa (2009) sostiene que el ahorro “es un soporte financiero con proyección al futuro, lo cual permite darnos tiempo y lograr adquirir diferentes bienes y servicios que nos garanticen un adecuado nivel de vida y creación de una riqueza individual” (p. 143). Esto se logra con capacitación, adquisición de seguros, patentes, seguro familiar, casa y salud, etc.

Para López García (2017) indica que; “ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” (p. 33), resaltando la importancia del ahorro como base para la estabilidad financiera futura.

En la misma línea, García et al. (2020) citan el ahorro como “cualquier dinero o bien que las personas apartan y guardan para el futuro, sin importar el motivo ni el método utilizado para ahorrar: en efectivo, en casa, en bancos, en grupos informales o en bienes como animales y materiales” (p. 3). Destacando la diversidad de formas y motivos para ahorrar en diferentes contextos.

a) Capacidad de ahorro: Es apartar un porcentaje de los ingresos que tiene una persona con el fin de utilizarlo para beneficios futuros, Esto solo funciona si los ingresos que se perciben son mayores a los egresos, ya que, si se gasta menos, existe la posibilidad de iniciar un ahorro (Ramírez y Vázquez, 2021, p. 4).



- b) **Fondo de emergencia:** Son ahorros destinados exclusivamente para situaciones imprevistas que pueden afectar a tu estabilidad financiera. Es una reserva de dinero que se construye mes a mes, sin un propósito específico, pero con una condición clara: ser utilizado solo en situaciones no planeadas y urgentes (Banco de Crédito del Perú, 2023).
- c) **Cuenta de ahorro:** Es un producto que ofrecen las entidades financieras para depositar valores, en forma de ahorros y obtener una rentabilidad por ello, en el que podemos sacar e ingresar valores, representado en dinero. (Pedroza y Romero, 2018, p. 9).
- d) **Habito de ahorro:** Es una acción recurrente que permite guardar una porción de los ingresos, el cual es inculcado inicialmente en los hogares con el uso de la alcancía, esto implica la disciplina de ahorrar de manera continua (Romero et al., 2021, p. 24).

3.2.2.4.3. Inversión

Según Ibarra Galicia (2012) mantiene que, es aquel “proceso realizado en un periodo de tiempo, sea corto, mediano o largo, el cual depende de un grado de riesgo para obtener una posible ganancia económica futura, pues no siempre el resultado concuerda con las expectativas propuestas desde un inicio” (p. 10), siendo la incertidumbre propia de las inversiones.

Para realizar inversiones es necesario considerar los riesgos de mercado, así como también los riesgos financieros, para lo cual se debe tener un alto conocimiento y destreza en el mercado y/o sector en el que vaya a incursionar (Olmedo Figueroa, 2009, p. 133).

Sumado a eso, el Banco Continental (BBVA, 2023) señala como el proceso de comprar activos que se revalorizan en el tiempo y producen rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital.



- a) **Plan de inversión:** Es una programación detallada de cómo va a asignar sus recursos financieros para alcanzar sus objetivos a través de una determinada estrategia de inversión, que ayuda a acertar con las inversiones más adecuadas (Banco Santander, 2024).
- b) **Motivo de inversión:** Es la necesidad que tiene cada persona, de poner el dinero ahorrado en bienes para obtener rentabilidad y aumentar los ingresos, para asegurar su futuro en función al criterio como el sujeto tenga sus metas y el horizonte de la inversión con el objetivo de recibir un beneficio ya sea a mediano o largo plazo (Sevilla Arias, 2018), entonces se puede decir que se refiere a las razones u objetivos específicos que una persona tiene al invertir su dinero.
- c) **Diversificación de inversión:** Es cuando eliges varias opciones en lugar de una sola para dividir los recursos disponibles en diferentes activos que te permitan proteger tus finanzas en caso de presentarse alguna eventualidad financiera (BBVA, 2024).
- d) **Riesgo de inversión:** Se refiere a la posibilidad de que una inversión no genere el rendimiento esperado o incluso resulte en una pérdida, permitiendo a los inversionistas evaluar la viabilidad y seguridad de sus decisiones financieras (Heinsohn , 2023).



3.3 Marco conceptual

- a) **Activo:** En contabilidad se designa así al total de patrimonios de que dispone la empresa o individuo para llevar a cabo sus operaciones y que pueden ser utilizados para generar ingresos.
- b) **Balance financiero:** Es un estado contable que refleja la situación financiera de una persona o entidad en un momento determinado y a base de eso se puede analizar la estabilidad económica y mantener el control financiero.
- c) **Bienestar financiero:** Es el estado en el que un individuo tiene el control de sus finanzas, con la capacidad de satisfacer sus necesidades y poder alcanzar sus objetivos, incluyendo la estabilidad de hacer frente a posibles dificultades futuras.
- d) **Crédito:** Es un mecanismo que permite obtener recursos prestados, con el compromiso de devolver dicho préstamo más intereses en un plazo determinado.
- e) **Comerciante:** Es una persona o entidad que participa activamente en el comercio, comprando y vendiendo productos o servicios con el objetivo de generar beneficios.
- f) **Estrategia:** Es un conjunto de acciones que ayuda a tomar decisiones dirigiendo recursos y capacidades que permitan cumplir objetivos a largo plazo.
- g) **Endeudamiento:** Es el acto de adquirir deuda, ya sea por necesidades, inversión o financiación, con el compromiso de devolver el dinero prestado al tercero bajo condiciones específicas.
- h) **Ferretería:** Es el establecimiento comercial que se dedica a la venta de herramientas, materiales y productos con variedad de artículos necesarios para la construcción, reparación, mantenimiento, etc.
- i) **Impuestos:** Son una obligación legal que tienen los individuos y empresas de pagar al Estado para contribuir al financiamiento público.



- j) **Inventario:** Es un registro de bienes, materiales, productos o recursos que una persona o entidad posee en un momento determinado, permitiendo tener un control adecuado sobre ellos.
- k) **Libertad financiera:** Es un estado en el que una persona ha alcanzado suficiente estabilidad económica y tiene control sobre sus finanzas, permitiéndole vivir sin depender de un trabajo activo para cubrir sus gastos.
- l) **Necesidad:** Es la sensación de carencia que una persona requiere o desea para vivir, puede ser física o emocional.
- m) **Pasivo:** En contabilidad se le denomina a cualquier deuda u obligación financiera a cargo de una persona o entidad debe pagar.
- n) **Patrimonio:** Es al conjunto de bienes, riqueza o capital disponible que posee una persona, empresa o entidad en un momento determinado.
- o) **Recursos:** Son los insumos, elementos o factores utilizados para producir bienes y servicios que satisfacen necesidades o alcanzar objetivos.
- p) **Rentabilidad:** Es un indicador para evaluar la eficiencia de las decisiones financiera y viabilidad tanto en el contexto de inversiones personales como de empresariales.



CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Tipo y nivel de investigación

4.1.1 Tipo de investigación

En ese sentido el tipo de investigación utilizado en la investigación fue de tipo básico ya que tuvo como finalidad recopilar datos e información respecto a la educación financiera y las finanzas personales de los micro y pequeños empresarios del sector ferretero de las Américas de la ciudad de Abancay, 2024.

Al respecto, Arias y Covinos (2021) señalan que “la investigación básica o también llamada investigación pura, en este tipo de investigación no se resuelve ningún problema inmediato, más bien, sirven de base teórica para otros tipos de investigación” (p. 68).

4.1.2 Nivel de investigación

El nivel de la investigación fue correlacional, debido a que se buscó determinar la relación entre las variables educación financiera y finanzas personales, sin establecer relaciones de causa–efecto. Para ello, se emplearon técnicas estadísticas que permitieron medir el grado de asociación entre dichas variables.

Asimismo, Cabezas et al. (2018) dan por entendido que un nivel o alcance correlacional, tiene como finalidad evaluar la relación que existe entre dos variables mediante la aplicación de técnicas estadísticas, así mismo mencionan que mediante la medición de una variable se va a conocer el comportamiento de la otra variable (p. 69).



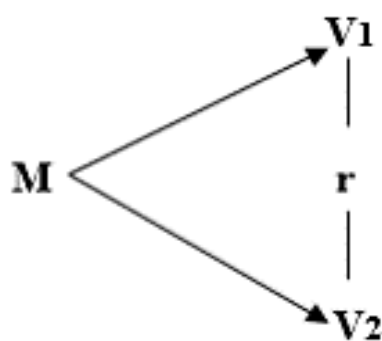
4.2 Diseño de la investigación

La presente pesquisa tuvo un diseño no experimental de corte transversal puesto que no construye ninguna situación, más que se observan situaciones ya en un contexto existente además que se estudió en un periodo determinado, esto considerando la acotación de Guillen et al. (2020) donde indica que la caracterización de una investigación de diseño no experimental no manipula y no establece las causas de las variables, pero si observan y analizan los hechos como tal en un contexto natural; asimismo de corte transversal porque la investigación y recolección de datos se realizó en un único tiempo (p. 84).

El esquema del diseño no experimental, transversal, correlacional es el siguiente:

Figura 10

Diseño no experimental



Nota. Figura representativa del diseño no experimental-transversal-correlacional

Donde:

M = Muestra

V1= Variable 1

V2= Variable 2

r = Relación entre las variables de estudio.

4.3 Descripción ética de la investigación

La presente investigación se desarrolló respetando los principios éticos en la investigación científica, garantizando el uso adecuado de las normas de citación según la normativa APA en su séptima edición. Asimismo, se reconoció correctamente a los autores mediante la citación de sus aportes en cada capítulo del estudio, contribuyendo a la construcción teórica

del trabajo. Del mismo modo, se mantuvo la honestidad en el manejo de la información, evitando la manipulación de datos y asegurando la confiabilidad de los resultados

En este marco, Elizalde et al. (2020) señalan que la conducta ética “es importante en el ámbito científico y educativo ya que crea bases de confianza y fe de los interesados en investigar, preservando un buen prestigio profesional, concibiéndola como una herramienta vital en lo académico y en la vida general” (p. 49).

4.4 Población y muestra

4.4.1 Población

La población de estudio estuvo conformada por 110 micro y pequeñas empresas del sector ferretero ubicadas en el sector las Américas de la ciudad de Abancay, clasificadas según la actividad económica en las categorías CIIU 5143 (venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción) y CIIU 5234 (venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio), correspondiente al año 2024. Dicha información fue proporcionada por el Ministerio de la Producción (PRODUCE , 2024).

En relación a ello, Robles Pastor (2019) define que “la población como objeto de estudio dentro de una investigación, es el conjunto total de elementos de interés con características similares o comunes” (p. 245).

Tabla 4

Número de empresas formales Centro Poblado las Américas Abancay

Tamaño empresarial, 2024	Clase CIIU		Total
	5143	5234	
Microempresa	64	33	97
Pequeña empresa	7	6	13
Total, general	71	39	110

Nota. La tabla 4 muestra la cantidad de ferreterías formales de acuerdo al CIIU 5143:

Venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción y el CIIU 5234: Venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio, información obtenida por PRODUCE – OGEIEE - Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos.

4.4.2 Muestra

La muestra fue determinada mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple; que es un proceso que se caracteriza por que se elige de manera aleatoria a la población que constituye la muestra, ya que todos los elementos que lo conforman tienen las mismas probabilidades u oportunidades de ser elegidos. Y se realiza mediante la aplicación de una formula (Hernandez y Mendoza, 2018, p. 257).

Respectivamente, el autor Condori Ojeda (2020) conceptualiza la muestra como “la parte o fragmento representativo de la población, con las mismas características generales de la población” (p. 3).

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

Donde:

Nivel de confianza (Z): 95%

Población (N): 110

Probabilidad a favor (p): 50%

Probabilidad en contra (q): 50%

Error de estimación (E): 5%

Tamaño de muestra (n): 85

$$n = \frac{(1,96)^2 \times (0.50) \cdot (0.50) \times 110}{(0.05)^2(110 - 1) + (1,96)^2 \times 0.5(0.5)}$$

$$n = \frac{105.644}{1.2329}$$

$$n = 85.$$



El tamaño de muestra que se obtuvo para la investigación es de 85 micro y pequeños empresarios del sector ferretería de las Américas, en el periodo 2024.

4.5 Procedimiento

Para recopilar la información se formuló el cuestionario con las interrogantes donde las respuestas percibieron una escala de tipo Likert, posteriormente se realizó la validación mediante el juicio de tres expertos y cálculo de confiabilidad a través del Alfa de Cronbach,, también se realizó la prueba piloto en una población similar, seguidamente se cumplió el recojo de información, para luego tabular en el Excel y realizar las agrupaciones de los datos según las variables, dimensiones e indicadores, también se efectuó la baremación para la reducción de escalas y por último se procesara los datos en el SPSS para obtener resultados descriptivos e inferenciales.

4.6 Técnica e instrumentos

4.6.1 Técnica de Investigación

La encuesta es una técnica utilizada con el propósito de obtener información necesaria en el proceso investigativo, esta se emplea en uno o varios sujetos de estudio que previamente tienen que estar determinados, la encuesta se centra en preguntas preestablecidas con un orden lógico y sistema escalonado de respuestas (Arias Gonzáles , 2020).

Es por ello que la presente investigación se empleó como técnica la encuesta para la recopilación confiable de datos.

4.6.2 Instrumento de Investigación

Con el fin de obtener datos e información que aporte al correcto desarrollo y validez del presente trabajo se optó como instrumento el cuestionario por ello Arias (2020) indica que el cuestionario “consiste en un conjunto de preguntas presentadas y enumeradas en una tabla y una serie de posibles respuestas que el encuestado debe responder” (p. 21).

Tabla 5
Escala de Likert

Variable 1: Educación Financiera	Variable 2: Finanzas Personales
(1) Nunca	(1) Nunca
(2) Casi nunca	(2) Casi nunca
(3) A veces	(3) A veces
(4) Casi siempre	(4) Casi siempre
(5) Siempre	(5) Siempre

Nota. Escala de Likert para la medición de las variables. Elaboración propia.

4.6.2.1 Validez del instrumento

Según Hernández y Mendoza (2018), definen a la validación como el grado de franqueza que tiene el instrumento antes de medir una variable o fenómeno dentro de una investigación. Por ello se consideró a tres expertos que cumplen con los requisitos, quienes consideraron la metodología, coherencia, suficiencia, objetividad, oportunidad, claridad, actualidad organización y calidad del cuestionario.

Tabla 6
Validación de instrumento de la variable Educación Financiera

Nº	Expertos	% de validación	Calificación
1	Msc. Maria Patricia Lima Bendezú	72%	Aprovechable
2	Mg. Ivón N. Alarcón Palomino	80%	Aprovechable
3	Mg. Danny Mark Paira Céspedes	84%	Aprovechable
Decisión de expertos		78,7%	Se valida el instrumento

Nota: Elaboración propia, en base a la disposición de los validadores.

En la tabla 6 se evidencia los resultados de la validación de instrumento respecto a la variable educación financiera, señalando en conjunto los tres expertos que el instrumento tiene una validez del 78,7%.



Tabla 7*Validación de instrumento de la variable Finanzas Personales*

Nº	Expertos	% de validación	Calificación
1	Msc. Maria Patricia Lima Bendezú	74%	Aprovechable
2	Mg. Ivón N. Alarcón Palomino	78%	Aprovechable
3	Mg. Danny Mark Paira Cespedes	82%	Aprovechable
Decisión de expertos		78%	Se valida el instrumento

Nota: Elaboración propia, en base a la disposición de los validadores.

En la tabla 7 se observa los resultados de la validación de instrumento respecto a la variable finanzas personales, evidenciando en conjunto los tres expertos que el instrumento tiene una validez del 78%.

La validez del instrumento también fue evaluada mediante la prueba de KMO y Bartlett. De acuerdo con Kaiser (1974), el KMO permite determinar la adecuación muestral para el análisis factorial, mientras que Bartlett (1950) señala que su prueba permite verificar la existencia de correlaciones significativas entre los ítems.

Tabla 8*Prueba de Bartlett de educación financiera*

Conocimiento financiero		Habilidad financiera		Actitud financiera	
Prueba de KMO y Bartlett		Prueba de KMO y Bartlett		Prueba de KMO y Bartlett	
Aprox.		Aprox.		Aprox.	
Chi-cuadrado	176,433	Chi-cuadrado	95.872	Chi-cuadrado	35.662
Gl	10	Gl	10	Gl	10
Sig.	,000	Sig.	0.000	Sig.	0.000

Nota: La prueba de esfericidad de Bartlett (1950), resultó significativa ($p < 0,05$), indica correlación significativa entre los ítems del instrumento.



En la tabla 8, de la prueba de esfericidad de Bartlett presentó resultados estadísticamente significativos en todas las dimensiones de la variable educación financiera. En la dimensión conocimiento financiero se obtuvo un valor de $\chi^2 = 176,433$ (gl = 10; $p < 0,05$); en habilidad financiera, $\chi^2 = 95,872$ (gl = 10; $p < 0,05$); y en actitud financiera, $\chi^2 = 35,662$ (gl = 10; $p < 0,05$). En todos los casos, el nivel de significancia fue inferior a 0,05, lo que permitió rechazar la hipótesis nula de matriz identidad, confirmando la existencia de correlaciones entre los ítems y la pertinencia de aplicar el análisis factorial.

Tabla 9
Prueba de KMO de educación financiera

Conocimiento financiero		Habilidad financiera		Actitud Financiera	
Matriz de componente	Componente	Matriz de componente	Componente	Matriz de componente	Componente
P1	,716	P6	,762	P11	,818
P2	,845	P7	,936	P12	,919
P3	,719	P8	,762	P13	,729
P4	,780	P9	,936	P14	,748
P5	,861	P10	,936	P15	,919
Promedio	0,780		0,862		0,818

Nota: El índice KMO según Kaiser (1974), presenta valores superiores a 0,70, indicando que los datos son aptos y sugiere que los datos son apropiados para la aplicación del análisis factorial.

En la tabla 9, los resultados observados para educación financiera, en la matriz de componentes muestran cargas factoriales elevadas en sus dimensiones: conocimiento financiero (0,780), habilidad financiera (0,862) y actitud financiera (0,818), lo que evidencia una relación consistente entre los ítems y sus respectivas dimensiones. En este contexto, un KMO superior a 0,80 respaldaría que los datos presentan una adecuada interrelación, confirmando que la estructura factorial del instrumento es válida y que los reactivos miden de manera coherente la variable de estudio.

De esta manera, la prueba KMO permite concluir que el instrumento utilizado para medir la educación financiera posee una adecuada validez factorial, garantizando la pertinencia estadística para continuar con el análisis de sus dimensiones.

Tabla 10
Prueba de Bartlett de finanzas personales

Presupuesto		Ahorro		Inversión	
Prueba de KMO y Bartlett		Prueba de KMO y Bartlett		Prueba de KMO y Bartlett	
Aprox. Chi-cuadrado	38,093	Aprox. Chi-cuadrado	85,953	Aprox. Chi-cuadrado	38,980
Gl	6	gl	6	Gl	6
Sig.	,000	Sig.	,000	Sig.	,000

Nota: La prueba de esfericidad de Bartlett (1950), resultó significativa ($p < 0,05$), indica correlación significativa entre los ítems del instrumento.

En la tabla 10, la prueba de Bartlett evidenció resultados estadísticamente significativos en las dimensiones de la variable finanzas personales. Para presupuesto se obtuvo un valor de $\chi^2 = 38,093$ ($gl = 6$; $p < 0,05$), para ahorro $\chi^2 = 85,953$ ($gl = 6$; $p < 0,05$) y para inversión $\chi^2 = 38,980$ ($gl = 6$; $p < 0,05$). En todos los casos, el nivel de significancia fue inferior a 0,05, lo que permitió rechazar la hipótesis nula de matriz identidad, confirmando la existencia de correlaciones entre los ítems y la idoneidad de aplicar el análisis factorial.

Tabla 11*Prueba de KMO de finanzas personales*

Presupuesto		Ahorro		Inversión	
Matriz de componente	Componente	Matriz de componente	Componente	Matriz de componente	Componente
P16	,789	P20	,846	P24	,844
P17	,882	P21	,710	P25	,827
P18	,741	P22	,776	P26	,848
P19	,794	P23	,781	P27	,762
Promedio	0.798		0.775		0.815

Nota: El índice KMO según Kaiser (1974), presenta valores superiores a 0,70, indicando que los datos son aptos y sugiere que los datos son apropiados para la aplicación del análisis factorial.

En la tabla 11, se evidencia que mediante la prueba de (KMO) demostró la adecuación muestral de los ítems correspondientes a la variable finanzas personales. Se obtuvieron valores de 0,798 para la dimensión presupuesto, 0,775 para ahorro y 0,815 para inversión. Estos resultados superan el umbral mínimo de 0,50, indicando que las correlaciones entre los ítems son suficientes para la aplicación del análisis factorial. Asimismo, los valores alcanzados se sitúan en niveles buenos y muy buenos, lo que confirma la consistencia interna y la validez de la estructura de las dimensiones evaluadas dentro del instrumento.

4.6.2.2 Confiabilidad del instrumento

Para realizar el análisis de fiabilidad se realizó una prueba piloto al 30% del total de la muestra, dicha prueba se realizó a los micro y pequeños empresarios de la ciudad de Andahuaylas, para ello se hizo uso de la escala de fiabilidad que nos permitirá ver el nivel de confiabilidad de los reactivos, y utilizará el estadístico de Alfa de Cronbach.



Tabla 12*Escala de Fiabilidad de Alfa de Cronbach*

Rangos	Interpretación de confiabilidad
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy baja

Nota. Ruiz Bolívar citado por Santos Sánchez (2017).

La fiabilidad muestra que tan confiable es el instrumento al aplicarlo por ende los resultados hallados, dando como resultado valores mayores a 0,800, indicando que el instrumento tiene una fiabilidad muy alta.

Tabla 13*Confiabilidad de variables*

Variables	Estadísticas de fiabilidad	
	Alfa de Cronbach	N de elementos
Educación Financiera	,849	15
Finanzas Personales	,810	12

Nota. Elaboración propia, dato obtenido del SPSS

4.6.2.3 Escala de medición

En la presente investigación, las respuestas del instrumento estuvieron estructurados en una escala Likert como se mencionó anteriormente, que tuvo una comprensión de 1 al 5.

En seguida se realizó la baremación, que es el proceso para establecer escalas de puntuación a diferentes criterios según su relevancia, para ello se pudo encontrar los niveles de cada variable a través de esta técnica permitiendo tener una respuesta más acorde o conveniente para el desarrollo de resultados.



Tabla 14*Escala de Baremación*

Variable	Baremación
Educación Financiera	Bajo [15-34]
	Medio [35-54]
	Alto [55-75]
Dimensión1: Conocimiento financiero	Bajo [5-11.66]
	Medio [11.67-18.33]
	Alto [18.34-25]
Dimensión 2: Habilidad Financiera	Bajo [5-11.66]
	Medio [11.67-18.33]
	Alto [18.34-25]
Dimensión 3: Actitud Financiera	Bajo [5-11.66]
	Medio [11.67-18.33]
	Alto [18.34-25]
Finanzas Personales	Malo [12-27]
	Regular [28-43]
	Bueno [44-60]
Dimensión 4: Presupuesto	Malo [4-9.32]
	Regular [9.33-14.65]
	Bueno [14.66-20]
Dimensión 5: Ahorro	Malo [4-9.32]
	Regular [9.33-14.65]
	Bueno [14.66-20]
Dimensión 6: Inversión	Malo [4-9.32]
	Regular [9.33-14.65]
	Bueno [14.66-20]

Nota: Elaboración propia, 2026.

4.7 Estadístico de investigación

El presente estudio consta de dos partes, mediante la estadística descriptiva que se realizó a través del software SPSS v26, para ello los datos recogidos fueron pasados a una hoja Excel y luego se exportó al software estadístico SPSS v26 para ser expresados gráficamente las tablas, figuras y frecuencias de las variables, dimensiones e ítems, para luego ser interpretadas. En la estadística inferencial se realizó un análisis de confiabilidad a través de Alfa de Cronbrach, así mismo se empleó el estadístico de correlación, que fue determinado a partir de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova, brindando resultados de las tablas de correlación en función a las hipótesis de la investigación, permitiendo aceptar las hipótesis del estudio, puesto que dieron un nivel de significancia menor al 0,05.



Tabla 15*Grado de relación según coeficiente de correlación Spearman*

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Nota. Valores del coeficiente de correlación de acuerdo a Mondragón Barrera (2014).

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIONES

5.1 Análisis de resultados

5.1.1 Análisis de resultados de datos generales

Tabla 16

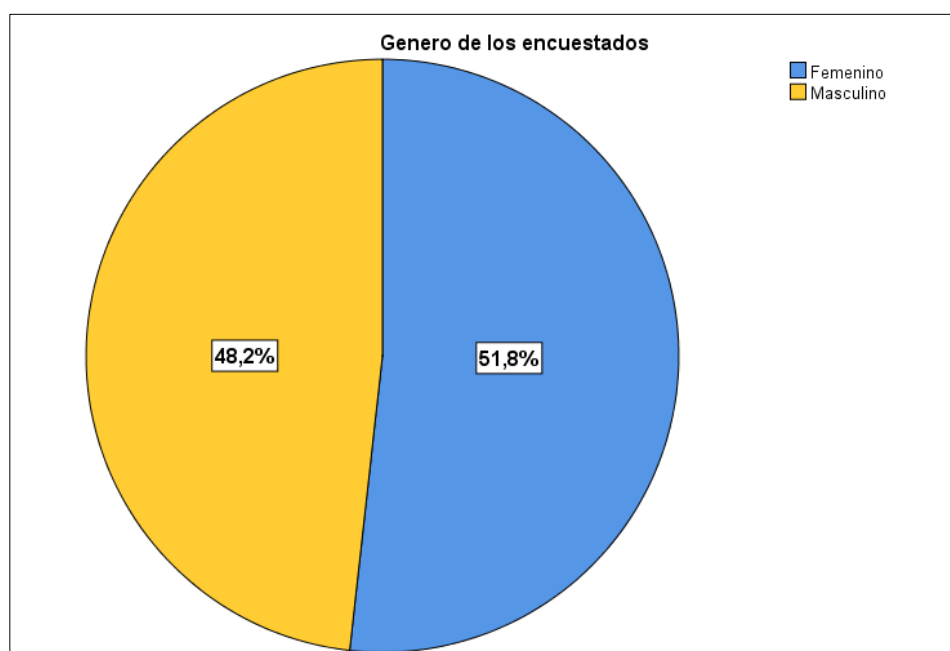
Frecuencia y porcentaje del género de los comerciantes encuestados

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	44	51,8
	Masculino	41	48,2
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 11

Porcentual de género de los comerciantes encuestados



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 12 y figura 11, se puede observar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, el 51,8% de los comerciantes son de género femenino y el 48,2% de comerciantes son de género masculino. Por lo que se concluye que existe una mayor participación de comerciantes de género femenino en el sector ferretero de las Américas.

Tabla 17

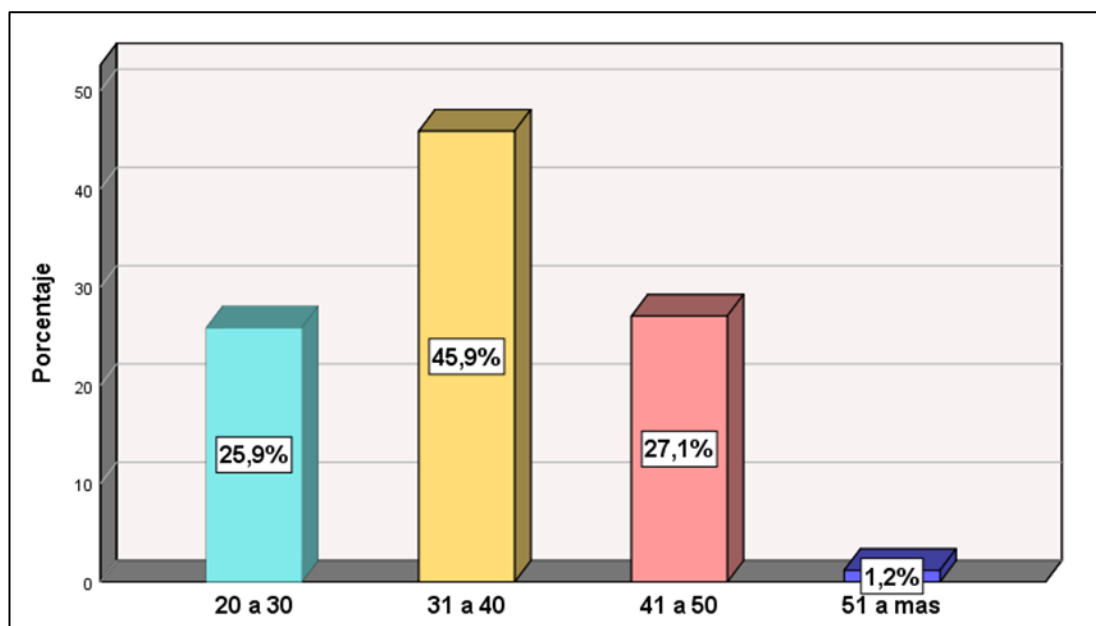
Frecuencia y porcentaje de la edad de los comerciantes encuestados

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	22	25,9
	31 a 40	39	45,9
	41 a 50	23	27,1
	51 a mas	1	1,2
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 12

Porcentual de edad de los comerciantes encuestados



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 13 y figura 12, correspondiente a los 85 comerciantes encuestados del sector ferrería de las Américas, 2024, el 45,9% de los comerciantes se encuentran en el rango de edad de 31 a 40 años, mientras que el 27,1% de encuetados se encuentra de 41 a 50 años, seguidamente el 25,9% se encuentran en un rango de 20 a 30 años y finalmente solo con un 1,2% de comerciantes están dentro del rango de 51 años a más. Por lo que evidencia que la mayor parte de comerciantes del sector ferretero de las Américas tiene como edad promedio dentro del rango de 31 a 40 años.

Tabla 18

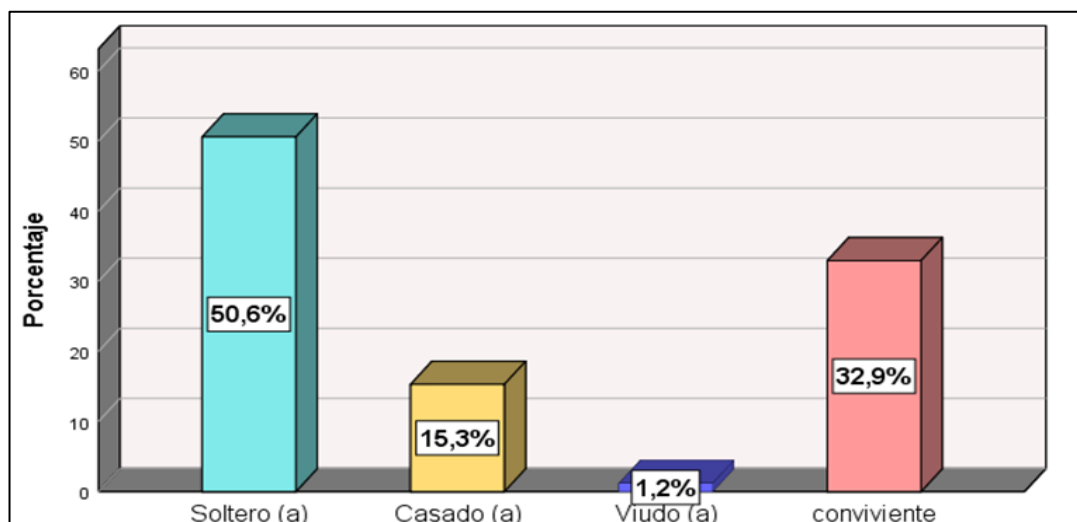
Frecuencia y porcentaje del estado civil de los comerciantes encuestados

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Soltero (a)	43	50,6
	Casado (a)	13	15,3
	Viudo (a)	1	1,2
	conviviente	28	32,9
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 13

Porcentual del estado civil de los comerciantes encuestados



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 14 y figura 13, proporcionado a los 85 comerciantes encuestados del sector ferrería de las Américas, 2024, se visualiza que el estado civil del 50,6% de los comerciantes son solteros, mientras que el 32,9% de encuestados son convivientes, posteriormente el 15,3% son casados y por último con un 1,2% de comerciantes son viudos. Concluyendo que la mayoría de comerciantes del sector ferretero de las Américas son solteros.

Tabla 19

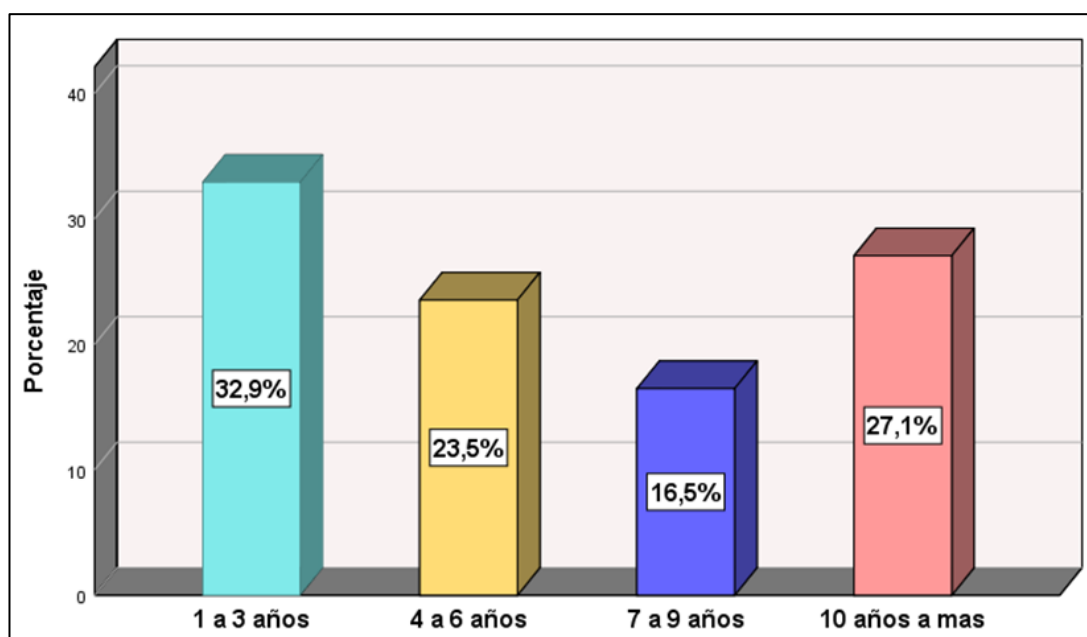
Frecuencia y porcentaje de la perdurabilidad de negocio

	Frecuencia	Porcentaje
1 a 3 años	28	32,9
4 a 6 años	20	23,5
Válido 7 a 9 años	14	16,5
10 años a mas	23	27,1
Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 14

Porcentual de la perdurabilidad de negocio de los comerciantes



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 15 y figura 12, propio a los 85 comerciantes encuestados del sector ferrería de las Américas, 2024, se evidencia que el 32,9% de los comerciantes encuestados indican que su negocio tiene una perdurabilidad entre 1 a 3 años, mientras que el 27,1% de encuestados señalan que su negocio tiene de 10 años a más de perdurabilidad, consecutivamente el 23,5% tienen de 4 a 6 años de perdurabilidad y finalmente con un 16,5% tienen de 6 a 9 años de perdurabilidad en su negocio. Induciendo que la mayoría de negocios de los comerciantes del sector ferretero de las Américas están dentro del rango de 1 a 3 años de perdurabilidad donde se evidencia el constante traspaso de negocios.

Tabla 20

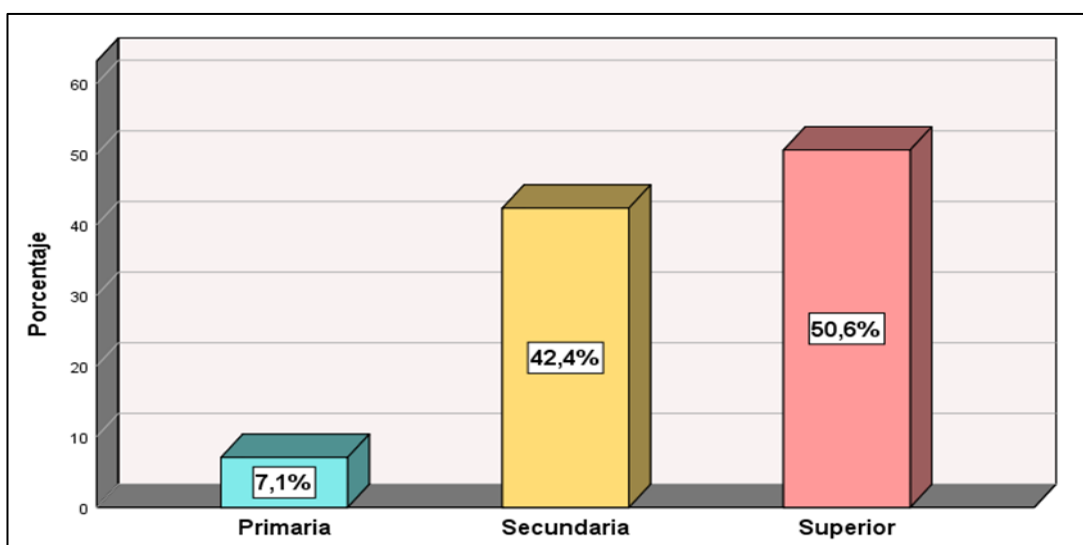
Frecuencia y porcentaje del grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria	6	7,1
	Secundaria	36	42,4
	Superior	43	50,6
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 15

Porcentual del grado de instrucción de los comerciantes encuestados



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 16 y figura 15, de acuerdo a los 85 comerciantes encuestados del sector ferrería de las Américas, 2024, se observó que el 50,6% de los comerciantes encuestados tienen un grado de instrucción superior, mientras que el 42,4% de encuestados señalan que concluyeron su secundaria y por último con un 7,1% tienen como grado de instrucción la primaria. Evidenciando que la mayoría de comerciantes poseen un grado de instrucción superior.

5.1.2 Análisis de resultados de la primera variable

Tabla 21

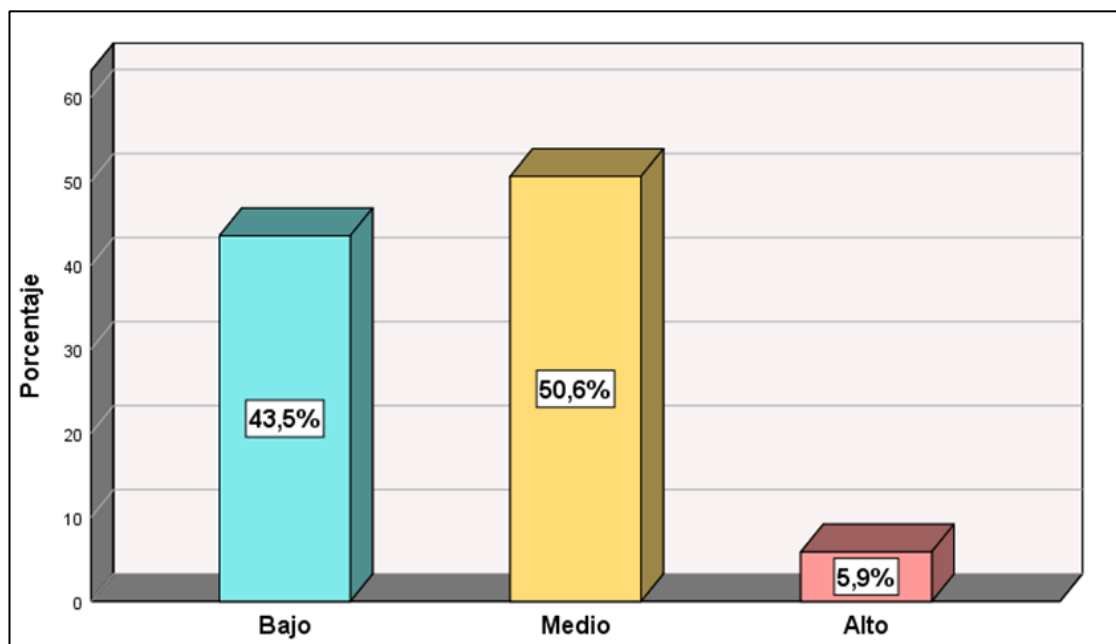
Distribución de frecuencia de la variable educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	37	43,5
	Medio	43	50,6
	Alto	5	5,9
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 16

Distribución porcentual de la variable educación financiera



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 17 y figura 16, se puede observar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, el 50,6% de los comerciantes que corresponde a 43 de ellos, presentan un nivel medio de educación financiera, mientras que el 43,5% representado por 37 comerciantes evidencia un nivel bajo, y por último 7 de ellos con un 5,9% de empresarios alcanza un nivel alto respecto a su educación financiera. De estos resultados se analiza que la mayoría de comerciantes se encuentran en un nivel medio, lo que indica una formación financiera limitada; puesto que si los negociantes desean mejorar su educación financiera deben de optimizar los aspectos de conocimiento, habilidad y la actitud financiera con responsabilidad.

5.1.3 Análisis de resultados de la segunda variable

Tabla 22

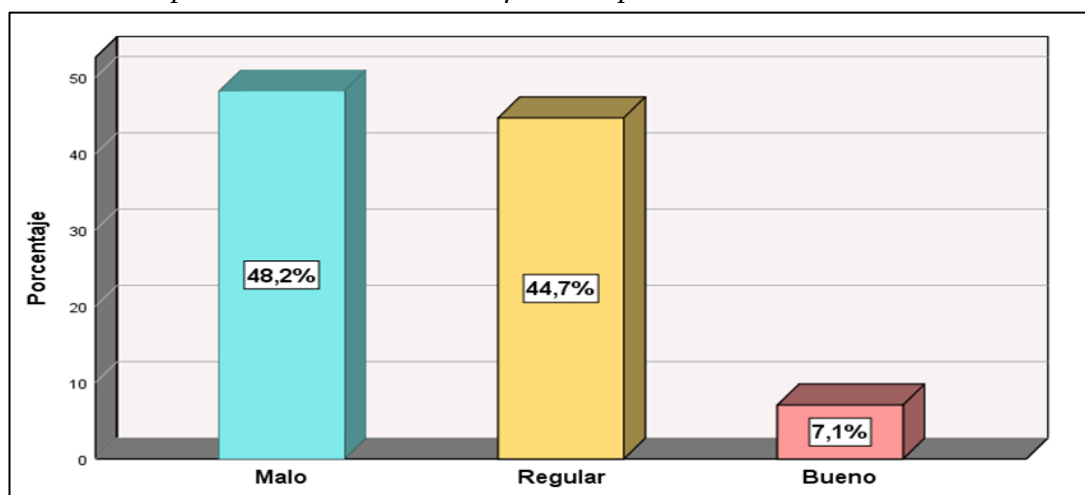
Distribución de frecuencia de la variable finanzas personales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	41	48,2
	Regular	38	44,7
	Bueno	6	7,1
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 17

Distribución porcentual de la variable finanzas personales



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 18 y figura 17, se puede analizar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, el 48,2% representado por 41 de los comerciantes considera que el manejo de sus finanzas personales es malo, mientras que 38 de los comerciantes con un 44,7% indican que es regular y en consiguiente el 7,1% representado por 6 comerciantes señalan que es bueno. De los datos analizados se deduce que el mayor porcentaje de los empresarios respecto a sus finanzas personales es malo y para mejorar ello se deben proyectar en perfeccionar la administración correcta de su presupuesto, ahorro e inversión.

5.1.4 Análisis de resultados de las dimensiones de educación financiera

Tabla 23

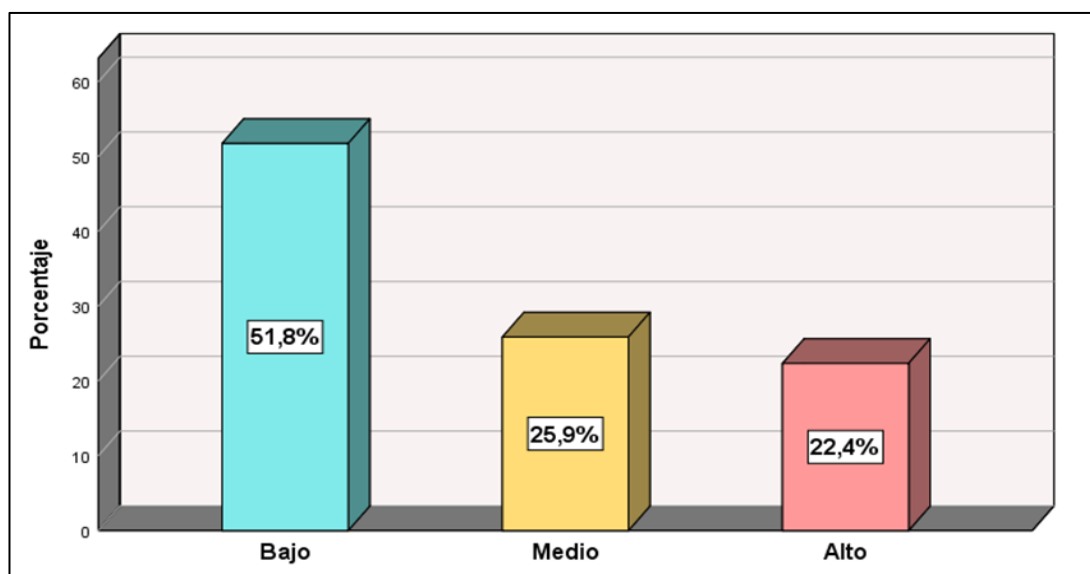
Distribución de frecuencia de la dimensión conocimiento financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	44	51,8
	Medio	22	25,9
	Alto	19	22,4
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 18

Distribución porcentual de la dimensión conocimiento financiero



Nota. Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 19 y figura 18, se puede examinar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, el 51,8% de los comerciantes manifiestan un nivel bajo de conocimiento financiero, en tanto al 25,9% de empresarios indican un nivel medio y por último el 22,4% señaló un nivel alto de conocimiento financiero. Concluyendo que la mayor parte de los comerciantes ferreteros tienen un nivel bajo de conocimiento financiero, razón por la cual tienen que mejorar en la aplicación del conocimiento de conceptos financieros en sus actividades diarias como el uso de los servicios financieros, la consideración con el valor del dinero en el tiempo en cualquier decisión financiera, el esmero de optar por estrategias financieras y aplicaciones digitales, para el éxito financiero en el ámbito personal y empresarial.

Tabla 24

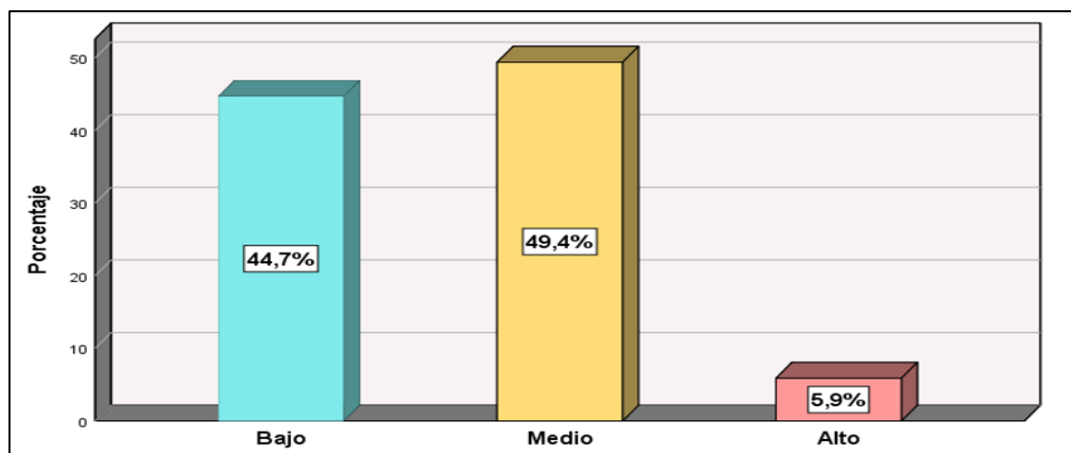
Distribución de frecuencia de la dimensión habilidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	38	44,7
	Medio	42	49,4
	Alto	5	5,9
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 19

Distribución porcentual de la dimensión habilidad financiera



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De la siguiente tabla 20 y figura 19, se puede denotar de una muestra aplicada a 85 comerciantes de las mypes del sector ferretero del sector las américas de la ciudad de Abancay, 2024. Indica que el 49.4% que representa a 42 comerciantes presentan un nivel medio en cuanto a la habilidad financiera, mientras que el 44.7% que corresponde 38 ferreteros indica un nivel bajo y el 5.9% representado por 5 dueños de ferreterías alcanza a un nivel alto de habilidades financieras. Por lo tanto, se analiza que la gran parte de los comerciantes sostienen un nivel bajo en sus habilidades financieras dentro de sus vidas empresariales por lo que requieren conocer más acerca de la gestión de deudas, alternativas crediticias, la identificación de oportunidades, toma de decisiones y negociación para de esta manera conocer las oportunidades financieras.

Tabla 25

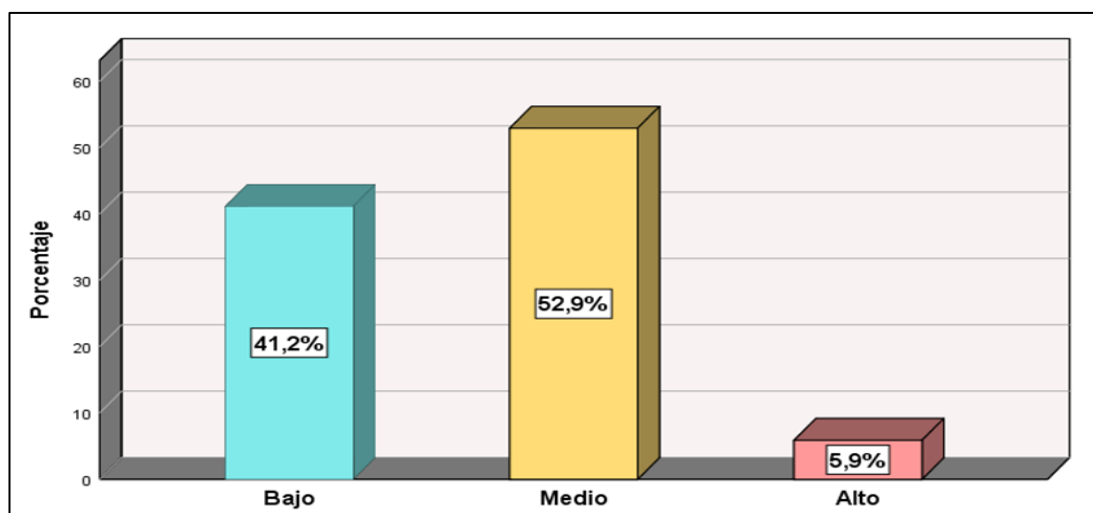
Distribución de frecuencia de la dimensión actitud financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	35	41,2
	Medio	45	52,9
	Alto	5	5,9
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 20

Distribución porcentual de la dimensión actitud financiera



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 21 y figura 20, se puede examinar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, el 52,9% de los empresarios declaran que presentan un nivel medio de actitud financiera, el 41,2% de comerciantes reflejan un nivel bajo y como último solo el 5,9% afirmó que alcanza un nivel alto de actitud financiera. Ultimando que la mayoría de comerciantes evidencian un nivel medio de actitud financiera, por lo tanto, se deduce que la motivación del uso de su dinero y la planificación de gastos no está orientado a sus metas financieras, como también se aprecia una baja disposición para invertir en otras actividades con una conciencia financiera adecuada.

5.1.5 Análisis de resultados de las dimensiones de finanzas personales

Tabla 26

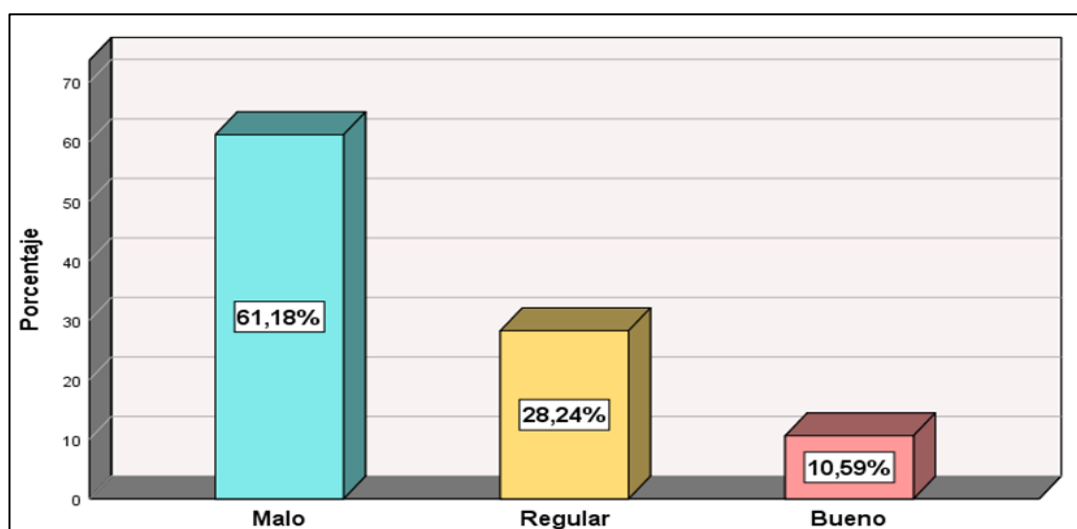
Distribución de frecuencia de la dimensión presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	52	61,2
	Regular	24	28,2
	Bueno	9	10,6
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 21

Distribución porcentual de la dimensión presupuesto



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

Conforme a los resultados en la tabla 22 y figura 21, se puede observar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, que el 61,2% de los comerciantes presentan un manejo malo de su presupuesto, mientras que el 28,2% de empresarios reflejan un manejo regular y con un 10,6% evidencia un manejo bueno de su presupuesto. Deduciendo que en gran mayoría de los comerciantes ferreteros reflejan un manejo malo de su presupuesto, motivo por el que tienen que mejorar en la planificación y manejo de sus ingresos y egresos, teniendo a mano un plan de contingencia para cualquier imprevisto, siendo crucial para mantener la estabilidad financiera tanto del negocio como de su vida personal.

Tabla 27

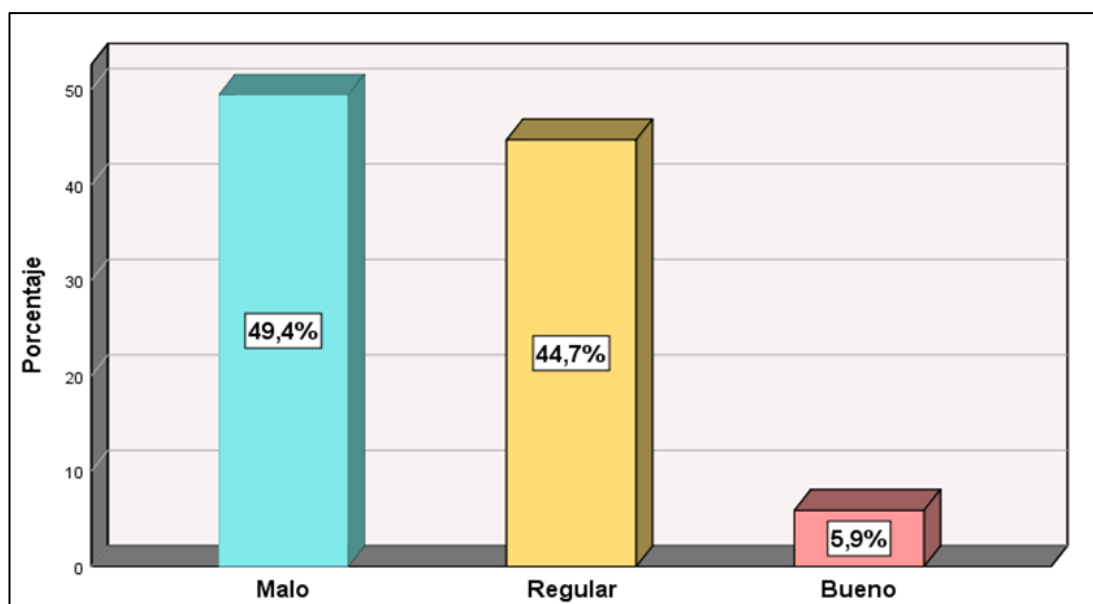
Distribución de frecuencia de la dimensión ahorro

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	42	49,4
	Regular	38	44,7
	Bueno	5	5,9
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 22

Distribución porcentual de la dimensión ahorro



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

Acorde a los resultados en la tabla 23 y figura 22, se puede observar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, que el 49,4% de los empresarios indican un ahorro malo, mientras que el 44,7% de comerciantes manifiestan un ahorro regular y por último con solo un 5,9% reflejan un ahorro bueno. Por lo tanto, se deduce que la mayoría de comerciantes ferreteros no ahorran, evidenciando la incapacidad de ahorro, la falta del hábito de ahorro y de un fondo de emergencia como también del uso de una cuenta de ahorro, que permita no solo afrontar tiempos difíciles sino también seguir creciendo su negocio

Tabla 28

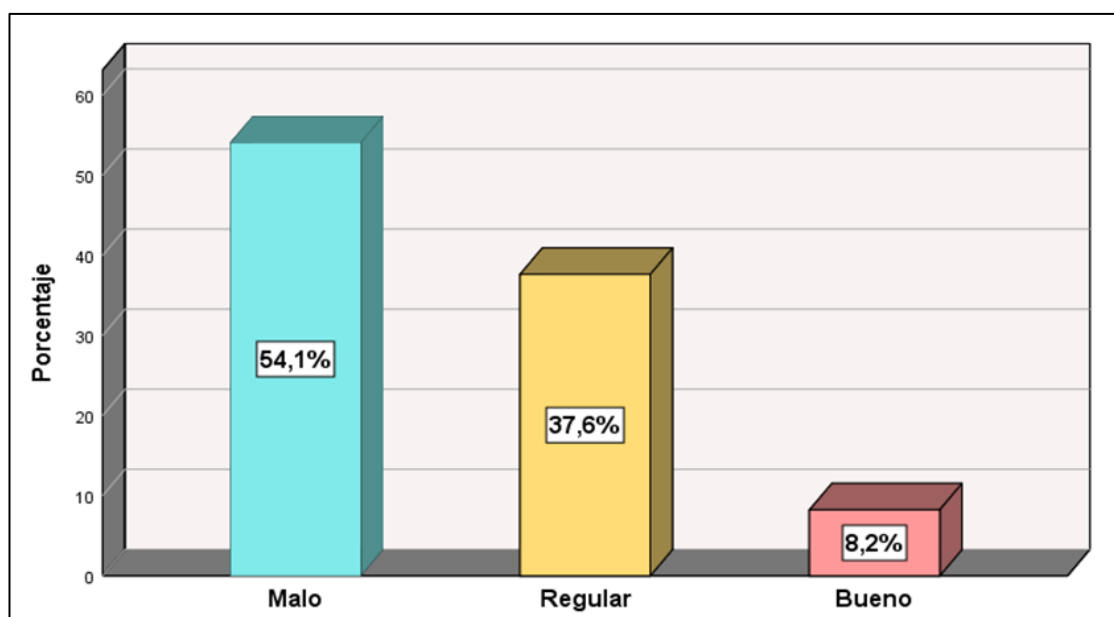
Distribución de frecuencia de la dimensión inversión

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	46	54,1
	Regular	32	37,6
	Bueno	7	8,2
	Total	85	100,0

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Figura 23

Distribución porcentual de la dimensión inversión



Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados en la tabla 24 y figura 23, se puede observar según a la muestra aplicada a 85 comerciantes del sector ferrería de las Américas, 2024, que el 54,1% de los empresarios presentan un manejo malo en cuanto a la inversión, mientras que el 37,6% de comerciantes manifiestan un manejo regular de inversión y por último solo el 8,2% evidencian un manejo bueno. Por lo tanto, se concluye que la mayoría de comerciantes ferreteros no ponen en práctica la inversión, evidenciando la falta de un plan estructurado de inversión, los motivos detrás de esa decisión, diversificando sus inversiones en áreas relacionados a su sector y considerando los riesgos asociados que conlleva eso, permitirá a los comerciantes mantener su negocio a flote y el éxito de su capacidad financiera a largo plazo.

5.2 Contrastación de hipótesis**5.2.1 Prueba de normalidad****Tabla 29***Prueba normalidad de las variables*

	Kolmogorov-Smirnova		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,301	85	,000
Finanzas personales	,310	85	,000

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

Interpretación:

Según la tabla 25, de prueba de normalidad se observa que la muestra es de 85 comerciantes del sector ferretero de las Américas, siendo mayor a 50, por ello se empleó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova, siendo el grado de significancia o p-valor = $0,000 < 0.05$. Concluye que los datos obtenidos cuentan con distribución no normal por lo que se utilizó el estadístico de Rho de Spearman siendo una prueba no paramétrica.

5.2.2 Hipótesis estadística

Condiciones a cumplir para la contratación de hipótesis

a) Hipótesis a contrastar

(Hipótesis nula) $H_0: r_s = 0$

(Hipótesis alterna) $H_1: r_s \neq 0$

b) Estadístico

Coefficiente de correlación Rho de Spearman

c) Nivel de significancia

$\alpha = 0,05$

d) Región crítica o regla de decisión:

Si $p > 0,05$ entonces se acepta la H_0

Si $p \leq 0,05$ entonces se acepta la H_1

5.2.3 Correlación de hipótesis general

a) Hipótesis estadística

- **H0:** No existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. ´
- **H1:** Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

b) Tabla estadística

Tabla 30

Correlación entre las variables Educación Financiera y Finanzas Personales

			Educación financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,482**
		P_ valor	.	,000
		N	85	85
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	,482**	1,000
		P_ valor	,000	.
		N	85	85

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

c) Nivel de significancia

Con respecto al nivel de significancia, en la tabla 26, se observa que el p-valor = $0,000 < 0,05$ (5%), a partir de ello, se entiende que existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales.

d) Regla de decisión o región crítica

Tomando en referencia el nivel de significancia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), donde se afirma con un nivel de confianza del 95% que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. también se determinó el coeficiente de correlación mediante el estadístico Rho de Spearman de 0,482** lo que indica que existe una correlación positiva media entre las variables educación financiera y finanzas personales.

5.2.4 Correlación de las hipótesis específicas

a) Hipótesis estadística

- **H0:** No existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- **H1:** Existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.



b) Tabla estadística

Tabla 31

Correlación entre el conocimiento financiero y Finanzas Personales

			Conocimiento financiero	Finanzas personales
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,448**
		P_valor	.	,000
		N	85	85
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	,448**	1,000
		P_valor	,000	.
		N	85	85

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

c) Nivel de significancia

Con respecto al nivel de significancia, en la tabla 27, se observa que el p-valor = $0,000 < 0,05$ (5%), a partir de ello, se entiende que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales.

d) Regla de decisión o región crítica

Tomando en referencia el nivel de significancia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), donde se afirma con un nivel de confianza del 95% que existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. También se estableció el coeficiente de correlación mediante el estadístico Rho de Spearman de 0,448** lo que indica que existe una correlación positiva media entre la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales.

a) Hipótesis estadística

- **H0:** No existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

- **H1:** Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

b) Tabla estadística

Tabla 32

Correlación entre la Habilidad Financiera y Finanzas Personales

			Habilidad financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Habilidad financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,372**
		P_ valor	.	,000
		N	85	85
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	,372**	1,000
		P_ valor	,000	.
		N	85	85

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

c) Nivel de significancia

Con respecto al nivel de significancia, en la tabla 28, se observa que el p-valor = $0,000 < 0,05$ (5%), a partir de ello, se entiende que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión habilidad financiera y la variable finanzas personales.

d) Regla de decisión o región crítica

Tomando en referencia el nivel de significancia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), donde se afirma con un nivel de confianza del 95% que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. También se estableció el coeficiente de correlación mediante el estadístico Rho de Spearman de 0,372** lo que indica que existe una correlación positiva media entre la dimensión habilidad financiera y la variable finanzas personales.

a) Hipótesis estadística

- **H0:** No existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.
- **H1:** Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024.

b) Tabla estadística

Tabla 33

Correlación entre la Actitud Financiera y Finanzas Personales

			Actitud financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Actitud financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,266*
		P_valor	.	,014
		N	85	85
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	,266*	1,000
		P_valor	,014	.
		N	85	85

Nota: Elaboración propia en base a procedimiento de datos con SPSS V.26

c) Nivel de significancia

Con respecto al nivel de significancia, en la tabla 29, se observa que el p-valor = 0,014 < 0,05 (5%), a partir de ello, se entiende que existe una relación positiva y significativa entre la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.

d) Regla de decisión o región crítica

Tomando en referencia el nivel de significancia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), donde se afirma con un nivel de confianza del 95% que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. También se estableció el coeficiente de correlación mediante el estadístico Rho de Spearman de 0,266** lo que

indica que existe una correlación positiva media entre la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.

5.3 Discusión

La investigación realizada tiene como objetivo principal determinar el nivel de relación que existe entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Tras la recolección y análisis de datos, se halló una relación significativa entre ambas variables, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,482** lo que indica que existe una correlación positiva media, lo que implica que, a medida que la educación financiera de los comerciantes mejora, sus finanzas personales también tienden a mejorar de manera proporcional.

Estos aciertos están en línea con investigaciones anteriores, como las de Matencio Salome (2023) que en su investigación “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023” quien tuvo como resultado un nivel de significancia bilateral de $0.001 < 0.05$ y coeficiente de correlación de Pearson fue de 0.525 lo que indica que existe una relación positiva moderada entre las variables, concluyendo que mientras más información sobre educación financiera se podrá garantizar un mejor nivel de manejo en las finanzas personales de los comerciantes.

En la misma dirección Pérez Cajo (2021) en su investigación “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, teniendo como resultado una significancia bilateral de $0.001 < 0.05$ y a través de la prueba de correlación de Pearson igual a 0,599, obteniendo una correlación positiva moderada, concluyendo que si los pequeños y micro empresarios siguen desarrollando su educación financiera permitirá un manejo óptimo de sus finanzas personales. Por su parte los resultados encontrados coinciden con Huancollo et al. (2023) en su investigación “Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú”, donde los resultados demuestran que si existe una correlación positiva buena con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,783, concluyendo que a mayor adquisición de educación financiera los trabajadores mejorarán significativamente sus finanzas personales permitiendo que el conocimiento sobre las finanzas es clave para la toma de decisiones de inversión.

Sin embargo Ortiz Calero (2023) no concuerda en su investigación “La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato”, cuyos resultados se obtuvieron a través de la prueba de chi cuadrado, que demostró un $3,435 < 7,81$ con 3 grados de libertad y un α de 0,05, es decir, no se puede afirmar con certeza que haya una relación importante entre ambas variables, concluyendo que a pesar de que no se encontró una diferencia significativa en los datos, se observa que los artesanos tienen una práctica diaria que les permite gestionar de manera modesta sus negocios. Esto sugiere que, aunque no se detecta una gran relación estadística, los artesanos ya manejan sus finanzas de alguna manera, aunque quizás no de manera óptima, a raíz de que muchos de ellos, desconocen de los beneficios que trae la educación financiera y el manejo adecuado de sus ingresos y egresos personales.

Respecto al objetivo general, se observa que los primeros antecedentes de los autores Matencio Salome (2023) y Pérez Cajo (2021) presentan una correlación de Pearson, pero con resultado similar al presente estudio debido a que fueron aplicados a poblaciones similares, lo que concuerda con los resultados obtenidos. Sin embargo, Huancollo et al. (2023), muestra una correlación superior, ya que fue aplicado a una población diferente, lo que podría explicar la diferencia. Finalmente, Ortiz Calero (2023) presenta un resultado distinto, ya que fue realizado en otro país y con una metodología diferente, lo que afectan la correlación.

Frente al objetivo específico uno, se halló un p valor = 0,000, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,448** lo que indica que existe una correlación positiva media, con estos datos hallados se procedió a aceptar la hipótesis de la investigación que refleja que existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Entendiendo que mejorar el conocimiento financiero es clave para que los comerciantes optimicen la gestión de sus finanzas, lo que conlleva a una mayor estabilidad y éxito en sus negocios.

De los antecedentes planteados, Pérez Cajo (2021) en su investigación, contrastó la relación directa y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor Rho = 0,489 asimismo, de



que el p-valor 0.001 es menor a 0.01. En el mismo sentido Arroyo y Ruiz (2023) de acuerdo con la prueba de Rho de Spearman de 0,593 indicando un tipo de correlación positiva moderada y en cuanto al nivel de significancia bilateral de 0,001, por lo que permitió aceptar que existe relación entre la cognición financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023, siguiendo la misma línea Huancollo et al. (2023) en su estudio obtuvieron como resultado una correlación de Pearson = 0,809, concluyendo que existe una correlación positiva buena y directa, el conocimiento financiero tiene relación positiva buena con respecto a las finanzas personales de los trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú.

En relación a los antecedentes mencionados para el objetivo uno, los autores Pérez Cajo (2021) y Arroyo y Ruiz (2023), obtuvieron una relación positiva moderada, equivalente a la obtenida en esta investigación, indicando que a medida que aumenta el nivel de conocimiento financiero, también tiende a mejorar la gestión de las finanzas personales. Observando parecido en los indicadores del presente estudio, esto sugiere que las personas con mayor uso de conocimiento financiero posibilitan la toma de decisiones adecuadas con relación a las finanzas, asegurando una adecuada gestión de las finanzas personales, en cambio, Huancollo et al. (2023) en su estudio, evidenció una correlación mucho mayor, posiblemente debido a mayor cantidad de indicadores y la población, sugiriendo que el conocimiento financiero juega un papel crucial y directo en el éxito de la gestión financiera personal, reduciendo el riesgo de problemas financieros y promoviendo una mayor estabilidad y crecimiento económico en el individuo.

Respecto al objetivo específico dos, se encontró un p valor = 0,000, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,372** lo que indica existe una correlación positiva media, con estos datos encontrados se procedió a aceptar la hipótesis de la investigación que refleja que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Por ende, los comerciantes al mejorar sus habilidades financieras podría ser clave para optimizar la gestión de sus finanzas personales y, por lo tanto, mejorar el rendimiento y la estabilidad de sus negocios.



Asimismo, Huancollo et al. (2023) obtuvo una correlación de Pearson = 0,684 indicando que la capacidad o habilidad financiera tiene relación positiva buena con respecto a las finanzas personales, los resultados coinciden con los hallazgos de Ayma Chipana (2024) en su estudio Educación financiera y nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli, Andahuaylas-2023, en el que obtuvo un valor de significancia de 0,000, un valor de R^2 de 0,233 que mostró una correlación positiva media, concluyendo que las habilidades financieras permiten reducir el nivel de endeudamiento de los clientes.

De acuerdo a los resultados obtenidos para el objetivo dos, Ayma Chipana (2024) muestra una correlación significativa moderada similar a la de la presente investigación, viendo el parecido notable en las dimensiones e indicadores de la variable en común como es educación financiera, en ese sentido se ve que para el estudio de Ayma Chipana (2024) refleja que las habilidades financieras tienen un impacto más moderado en el nivel de endeudamiento de los clientes, y en el presente estudio que mientras mayor sea la habilidad financiera que tengan los comerciantes mejorará significativamente sus finanzas personales; mientras que Huancollo et al. (2023) refleja una correlación más fuerte, debido a la diferencia en la población estudiada.

En cuanto al objetivo específico tres, se obtuvo un p valor = 0,000, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,266** lo que revela que existe una correlación positiva media, con estos datos determinados se procedió a aceptar la hipótesis de la investigación que manifiesta que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Base a ello sugiere que fomentar una actitud financiera responsable y orientada al presupuesto, ahorro y la inversión puede ser clave para mejorar la gestión financiera de los comerciantes del sector ferretero.

De acuerdo a ello Matencio Salome (2023) en su investigación obtuvo una correlación positiva media a través de la correlación de Pearson con un ,409 y una significancia = 0.003, por ende, el comportamiento financiero se relaciona directamente con sus finanzas personales. Así mismo Arroyo y Ruiz (2023) en su estudio obtuvieron resultados de acuerdo al Rho de Spearman =0,595 considerándose como correlación positiva moderada y el nivel

de significancia bilateral de 0,001, admitiendo que existe relación entre la conducta financiera y las finanzas personales en la empresa Linaje Peruano S.A.C. Del mismo modo Correa Granadino (2022) con respecto a su investigación reflejaron resultados mediante la prueba estadística rho de Spearman que hay una buena incidencia significativa de correlación de 0,854, destacado que la dimensión actitud financiera incide de una manera positiva en la variable finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura-2022.

De acorde a los resultados con los antecedentes para el objetivo tres, aunque la actitud financiera tiene una relación positiva con las finanzas personales, su efecto es moderado, lo que sugiere que fomentar una actitud financiera responsable es importante en los comerciantes. Los estudios de Matencio Salome (2023) y Arroyo y Ruiz (2023) muestran una correlación moderada, lo que indica una relación significativa pero menos fuerte al de Correa Granadino (2022) que revela una correlación más alta, sugiriendo una relación más directa de la actitud financiera en las finanzas personales, debiéndose a la población específica de cada investigación. Es fundamental que se mejore el comportamiento ligado a las finanzas, ya que repercutirá en una mejora en el manejo de sus finanzas personales.



CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

Primero: Según la información obtenida, en referencia al objetivo general, el nivel de significancia fue menor a 0,05, se pudo determinar que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024. Además, se obtuvo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,482, lo que indica una correlación positiva media. Por lo tanto, a mayor implicancia del conocimiento, habilidad y actitud financiera es probable que los comerciantes del sector de comercialización ferretera de las Américas de la ciudad de Abancay tengan un mejor manejo en cuanto al presupuesto, ahorro e inversión, por ende, si la educación financiera mejora también lo hará sus finanzas personales.

Segundo: De acuerdo al objetivo específico uno, con los resultados obtenidos, se consiguió un coeficiente de correlación de 0,448 que en la escala de Rho de Spearman es una correlación positiva media, además de un nivel de significancia menor a 0,05, lo que confirma que existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024, lo que conlleva que a mayor nivel de conocimiento financiero, los comerciantes tienden a tener un manejo más adecuado de sus finanzas personales, lo que resalta la importancia de fomentar el conocimiento financiero para mejorar las finanzas personales de los comerciantes.

Tercero: Respecto al objetivo específico dos, a través de los datos encontrados, se halló un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,372 lo que indica que existe una correlación positiva media, y un valor de significancia de 0,000, por ende, se puede concluir que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024, lo que implica que al mejorar la habilidad financiera de los comerciantes tendrá un reflejo positivo en sus finanzas personales.



Cuarto: Para el tercer objetivo específico, se tuvo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,266 y un nivel de significancia menor a 0,05, indicando una correlación significativa positiva media, evidenciando que existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024, por ende si la actitud financiera de los comerciantes es escasa, también lo será sus finanzas personales, por lo tanto, mejorar la actitud financiera de los comerciantes se traducirá notablemente en una mejor administración de sus recursos personales generando mayor estabilidad financiera.

6.2 Recomendaciones

Primero: A partir de los resultados que evidencian la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, se recomienda considerar esta investigación como un punto de partida para el desarrollo de futuras investigaciones y propuestas de programas de educación financiera dirigidos a comerciantes del sector ferretero, enfocados en el conocimiento, las habilidades y las actitudes vinculadas al presupuesto, el ahorro y la inversión.

Segundo: Se sugiere que estudios posteriores profundicen en los factores que limitan el conocimiento financiero de los comerciantes. Asimismo, sería pertinente que instituciones públicas y privadas tomen en cuenta estos resultados como referencia para el diseño de programas de educación financiera accesibles y contextualizados a la realidad de este sector, priorizando la gestión presupuestal, el ahorro y la inversión responsable.

Tercero: Se recomienda que futuras investigaciones utilicen esta evidencia como insumo para indagar como el desarrollo de habilidades financiera podría potenciar la sostenibilidad económica de los comerciantes ayudándoles a evitar problemas económicos y así aprovechar oportunidades para mejorar sus ingresos y mantenerse estables.

Cuarto: Se sugiere fomentar que futuras investigaciones analicen los factores psicológicos, motivacionales y culturales que influyen en las decisiones financieras de los comerciantes, como base para intervenciones futuras, para que puedan superar algunas creencias limitantes, esto con el fin de que promuevan el hábito de ahorro, la disposición a invertir y una mejor administración de sus recursos.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Científica General José María Córdova*, 26(93), 319–339. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Rubio Sáenz, D. A. (2023). La Incidencia de la Educación Financiera en las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la UPTC de Tunja. *Tesis de Maestría en Administración de Organizaciones*. Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Tunja, Colombia. <https://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/9672>
- Álvarez-Paccha , L. M., Ochoa-Herrera , J. M., & Vallejo-Ramírez , J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación deDesarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64-78. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Amagir, A., Groot, W., Wilschut, A., & van den Brink, H. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56-80. <https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Andocilla, C., & Peña Herrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y científica VICTEC*, 1(1), 30-40. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9091695>
- Ángel Acevedo , K. A. (2022). Aproximación a las Finanzas Personales: Un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TDEA. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, 110-120. [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/ART+8%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/ART+8%20(3).pdf)
- Arias Gonzáles , J. L. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Perú: Enfoques Consulting E.I.R.L.
- Arias Gonzáles , J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación*. Arequipa, Perú: Enfoques Consulting E.I.R.L.
- Arroyo Cuentas, I. G., & Ruiz Villavicencio, J. R. (2023). Educación Financiera y las Finanzas Personales en los trabajadores de la empresa Linaje Peruano S.A.C. 2023. *Tesis de*



- Pregrado. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
<https://hdl.handle.net/11537/35799>
- Asmundson, I. (2011). ¿Qué son los servicios financieros? *Finanzas & Desarrollo*, 45-47.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3613674>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / INFE Pilot Study*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226.
<https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Ayma Chipana, P. A. (2024). Educación financiera y nivel de endeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco SA Oficina Especial Martinelli, Andahuaylas-2023. *Tesis de Pregrado*. Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, Abancay, Perú. <http://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/1402>
- Balcázar Paiva, E. S. (2024). Educación Financiera e incidencia: Una Revisión Sistemática. *Horizonte Empresarial*, 11(2), 111-120. <https://orcid.org/0000-0002-4188-0724>
- Banco de Crédito del Perú. (4 de Diciembre de 2023). ¿Qué es un Fondo de Emergencia y cómo crear uno? BCP: <https://www.viabcp.com/blog-bcp/como-ahorrar-fondos-emergencia>
- Banco Santander. (22 de Abril de 2024). ¿Qué es un plan de inversión y cómo se elabora? Santander : <https://www.bancosantander.es/particulares/ahorro-inversion/bolsa-inversion/guia-invertir-bolsa/plan-inversion#:~:text=Es%20el%20tiempo%20en%20que,tipo%20de%20activo%20u%20o%20tro.>
- Bartlett, M. S. (Junio de 1950). Tests of significance in factor analysis. *British Journal of Statistical Psychology*, 3(2), 77-85. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.2044-8317.1950.tb00285.x>
- BBVA. (2023). ¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen? BBVA En Perú: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>
- BBVA. (13 de Septiembre de 2024). ¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen? Banco Continental: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>



- BBVA. (2024). *Diversificación de inversiones*. BBVA México: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/por-que-diversificar-inversiones.html>
- Belingueros, G. (2017). La gestión de la deuda técnica en los sistemas de información. *Tesis de Maestría*. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-1118_BelinguerosG.pdf
- Cabezas Mejía, E. D., Andrade Naranjo, D., & Torres Santamaría, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Cabrera Riquelme, L. E. (2023). *Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/5999>
- Campos Monteiro, D. L., Peñaloza, V., Pinto, F. R., Denegri Coria, M., & Orellana Calderón, L. M. (2015). Actitudes hacia el dinero y orientación motivacional hacia el trabajo en jóvenes trabajadores brasileños. *Contaduría y administración*, 60(1), 11-30. <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v60n1/v60n1a2.pdf>
- Castañeda Acuña, E. R., Sinforoso Martínez, S., & Ricárdez Jiménez, J. D. (2022). Alfabetización Financiera elemento de competitividad empresarial: Aproximación teórica-conceptual. *Revista Inclusiones: Revista de Humanidades y Ciencias Sociales*, 9(2), 403- 421. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8359590>
- Cevallos Vique, V. O., Valverde Aguirre, P. E., Alcides Orna, L., & Cargua Pilco, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*, 1(21), 1-12. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0002-1317-2974>
- Condori Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. *Curso Taller*. Creative Commons.
- Correa Granadino, E. A. (2022). Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022. *Tesis de*



- Pregrado*. Universidad César Vallejo, Piura, Perú.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/118364>
- D. Opdyke, J. (2012). *Finanzas personales: Guía para gestionar mejor su dinero*. Profit Editorial.
- Delfin Cabana , V. (Febrero de 2017). Plan de Contingencias . *Ley que establece la obligación de elaborar y presentar planes de contingencia* . Trujillo, Trujillo, Perú.
- Delgado García, K., & Loor Colamarco, I. (2021). De la digitalización bancaria a la inclusión financiera: un estudio exploratorio desde las microfinanzas . *Digital Publisher* , 6(3), 30-43 . <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2021.3.530>
- Diaz Valencia , J. B., & Sierra Betancourt, D. (2021). Análisis sobre el nivel de educación financiera y su influencia en el manejo de sus finanzas personales de usuarios de las dos principales entidades bancarias de Tuluá. *Tesis de pregrado*. Unidad Central del Valle del Cauca, Tuluá, Colombia.
<https://repositorio.uceva.edu.co/bitstream/handle/20.500.12993/2590/T00031927.pdf>
- Elizalde Rivera, Y. E., Toapanta Cherrez, C. E., & Pomaquero Yuquilema, J. C. (2020). Importancia y relevancia de la ética en la investigación. *Imaginario Social*, 40-51.
- Estrada Cuadros, L. M., & Miranda Jaramillo, D. S. (2022). Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022. *Tesis de Pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/107055>
- Faster Capital. (9 de Junio de 2024). *Planificacion de gastos como planificar y priorizar sus gastos a corto y largo plazo*. Planificacion de gastos como planificar y priorizar sus gastos a corto y largo plazo: <https://fastercapital.com/es/contenido/Planificacion-de-gastos--como-planificar-y-priorizar-sus-gastos-a-corto-y-largo-plazo.html>
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 19(37), 23-40. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- Garcia Bianchi, A., Santillan Leiba, R., & Sotomayor Valenzuela, N. (Febrero de 2020). Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. *SBS Documentos de Trabajo* . Lima, Lima, Perú: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- García Ucha, F., & Pérez León, R. (1988). Establecimiento de metas: Un procedimiento para incrementar los rendimientos deportivos. *Educación Física y Deporte*, 10(1), 24-36.



- Gil Mena, F. (4 de Mayo de 2018). *Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros*. Gestión: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>
- Gil Zurita , G. (2018). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un sistema para vivir mejor*. Innova Technology, S.A. <https://bit.ly/3qyifzU>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.
- Guillen Valle, O. R., Sánchez Camargo, M. R., & Begazo De Bedoya, L. H. (2020). *Pasos para elaborar una tesis de tipo correlacional*. Lima: Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú.
- Heinsohn . (2023). *Riesgo de inversión: tipos, niveles y cómo medirlo*. Blog de Inversión: <https://www.heinsohn.co/blog/riesgo-de-inversion/>
- Hernández Fuentes, M. , Galvis Duarte, Y. T., & Rolón Rodriguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/> <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Hernández, V. (2018). *Finanzas Personales para Dummies*. Grupo Planeta. <https://doi.org/https://bit.ly/3OcXnsb>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigacion las rutas rutas cuantitativa y cualitativa y mixta*. Mexico: Mc Graw Hill. <https://doi.org/978-1-4562-6096-5>
- Huancollo Estofanero, E. L., Ojeda Albarracin, S., & Quispe Cruz, Y. (2023). Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores. *Tesis de Pregrado*. Universidad Peruana Unión, Perú, Juliaca. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/7005>
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., & 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/https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>
- Ibarra Galicia, B. (2012). Inversión extranjera en México a la luz del TLCAN . *Tesis de pregrado*. México: UNAM - Dirección General de Bibliotecas.
- Jay Vanegas, W., Mugno Noriega, A., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *ADGNOSIS*, 10(10), 43-55. <https://doi.org/> <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>



- Kaiser, H. F. (Marzo de 1974). An index of factorial simplicity. *Psychometrika*, 39(1), 31–36.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/BF02291575>
- Kiyosaki , R., & Lechter, S. (2004). *El cuadrante del flujo de dinero* . Santillana Ediciones Generales S.A. .
- Lam Díaz , R. M. (2015). Metodología para la confección de un proyecto de investigación. *Revista Cubana de Hematología, Inmunología y Hemoterapia*, II, 7-21.
<http://scielo.sld.cu/pdf/hih/v21n2/hih07205.pdf>
- Leyva Ferreiro, G. (2018). Indicadores de desempeño empresarial para medir la calidad de las estrategias financieras. *Cofín Habana*, 12(1), 57-75.
<http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin05118.pdf>
- Lima Orbegoso, R. d. (2022). *7 Poderosos Secretos para una Tesis de Éxito* (Primera ed.). Lima , Perú : Edición Kindle. <https://www.amazon.com/-/es/Roc%C3%ADo-del-Milagro-Lima-Orbegoso-ebook/dp/B09XFLQYMD>
- López García, J. C. (2017). La finanzas personales, un concepto que va mas allá de su estructura. Estado de arte periodo 2006-2016. *Tesis de pregrado*. Pereira, Pereira, Colombia.
- López Lapo, J. L., Paredes Malla, M. V., & Hernández Ocampo, S. E. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *Digital Publisher* , 6(4), 102-110 . <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- López Leones, C., Solís Cedeño, V., & Mero Mero , R. (2022). El endeudamiento postcovid y su impacto en las finanzas personales: caso Ecuador. *FIPCAEC* , 7(4), 2633-2654 .
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i4>
- Lopez Muñoz, J., Mugno Noriega, A., & Witt, J. V. (2018). Educacion financiera una alternativa para promover cambios significativos en la sociedad Colombiana. *Adgnosis*, 139.
<https://doi.org/10.21803/adgnosis.v8i8.358>
- Mairena Bellorín, M. U. (2020). El valor del dinero en el tiempo. *Multi-Ensayos*, 6(11), 25-30.
<https://doi.org/https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9285>
- Martínez-Rodríguez, I. (2018). Cinco principios para una educación financiera efectiva y cómo utilizarlos para la educación al consumidor. *Boletín APCFC*, 33-37.
<https://www.researchgate.net/publication/324278958>
- Matencio Salome, W. F. (2023). Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023. *Tesis de Pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú.



https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/132528/Matencio_SWF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Maya Fernández , L. M. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso Colombiano . *Tesis de posgrado*. Medellín, Medellín, Colombia.
- Medina Quintero , J. M., De La Garza Ramos, I., & García Pedroche , E. (2008). Influencia de las prácticas de liderazgo en las finanzas y toma de decisiones de las PYMES. *Investigación Administrativa*, 17-27.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456045196002>
- Mondragón Barrera, M. A. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento Científico*, 8(1), 98-104.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5156978>
- Monteros, A., Cerezo, V., & Bonilla, R. (2022). *Educacion y Bienestar Financiero Tarea Pendiente en Ecuador y la Región*. Ecuador: AQUATTRO.
<https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales : realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Grupo de Investigación Desarrollo Económico y Empresarial de la Universidad del Tolima (GIDEUT).
- Mosquera Ortiz, A. C. (2017). Principios básicos de finanzas personales que puedan ser aplicados en un plan de asesoría financiera de un contador público para su cliente como persona natural. *Trabajo de pregrado*. Calí, Colombia.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2020). Educación Financiera y su Efecto en el Ingresos en México . *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>
- Niño Naranjo, L. D., Paz Calderón, Y., & Espinosa Espíndola, M. T. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, 1-33.
<https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547>
- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. <https://doi.org/978-958-762-876-0>
- OECD. (25 de Junio de 2020). *OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy*. Encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos de la OCDE/INFE



- 2020: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_145f5607-en.html
- Olmedo Figueroa Delgado, Luis, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 6(5), 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Ortiz Calero, K. M. (2023). La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia de Ambato. *Tesis de pregrado*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. T5670ig.pdf
- Palacios González, M. M., & Chamorro Mera, A. (2020). Análisis de la intención de invertir de forma socialmente responsable: una segmentación del inversor español. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 127–142. <https://www.aeca1.org/xixcongresoaeaca/cd/42h.pdf>
- Pedroza Estrada , A. Y., & Romero Ramírez, R. (18, 19 y 20 de Abril de 2018). La cuenta de ahorro académica: estrategia innovadora en la enseñanza del derecho. *En II Congreso Internacional de Enseñanza del Derecho*. La Plata.
- Pérez Cajo, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. *Tesis de Maestría*. Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>
- Plan Nacional de Educación Financiera . (2018). *Plan Nacional de Educación Financiera - Perú* .
- PRODUCE . (2024). *Ministerio de la Producción* . Ministerio de la Producción : <https://www.gob.pe/produce>
- Quinto Olave , J. A. (2023). Educación Financiera y Finanzas Personales en los servidores Públicos: Análisis diagnóstico en la personería de Medellín. *Tesis de pregrado*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Medellín, Colombia. [oai:dspace.tdea.edu.co:tdea/3094](https://oai.dspace.tdea.edu.co:tdea/3094)
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51-60. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/2319714519826>
- Ramírez Rodríguez , A. M., & Vázquez Velazco , C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios . *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 1-10. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358



- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *INFAD Revista de Psicología*, 2(2), 267-278. <https://doi.org/https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un sistema para vivir mejor*. Innova Technology S.A. https://detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/material-apoyo-dinero-finanzas-personales_0.pdf
- Relat, J. (2010). Introducción a la investigación básica. *RAPD :Centro de investigación biometrica* , 221-227.
- Rengifo Tuesta, T., & Silva Cayao, S. (2022). Educación Financiera y la Toma de Decisiones en el Sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021. *Tesis de pregrado*. Tarapoto, Tarapoto, Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/101852>
- Resendiz Niño, L. (Abril de 2019). Educación financiera y las finanzas personales en los alumnos del nivel preparatoria de la Universidad de Morelos. *Tesis de Pregrado*. Universidad de Morelos, Nuevo León, México. [Tesis%20de%20Lorena%20Resendiz%20Niño.pdf](https://hdl.handle.net/20.500.12692/101852)
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Perspectivas*, 21(41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Universidad Autónoma de Asunción, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Robles Pastor, B. F. (2019). Población y Muestra. *Pueblo Continente*, 1(39), 245-247.
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>
- Romero-Muñoz, J., Blanco-Mesa, F., & Fonseca-Cifuentes, G. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista EAN*(91), 1-40. <https://doi.org/https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>



- Salamea Cordero, P. A., & Álvarez Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca . *Polo del conocimiento* , 5(6), 260-295. <https://doi.org/https://bit.ly/3v6hHT6>
- Salamea-Cordero, P. A., & Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(6), 260-295.
- Saldaña Mayea , Y. Y., Gómez Murillo, I., Lamilla Miranda, I. M., & Nagua Bazán, L. J. (2020). Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas . *FIPCAEC*, 5(3), 966-977. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i3.274>
- Santos Sanchez, G. (2017). *Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con Lupus*, Puebla, 2017. Puebla: Universidad Autonoma de Puebla .
- SBS. (2022). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú: <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Sevilla Arias, A. (13 de Julio de 2018). *Inversión: Qué es, cómo empezar y qué tipos hay*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Soto Moraya , J. C. (2021). La educación financiera y los emprendimientos de los estudiantes de la Facultad de Administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay, en el año 2018. *Tesis de pregrado*. Abancay, Apurimac, Perú. <http://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/1096>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF)*. Lima: SBS y MEF: Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- T. Navós, O., & De la Fuente Niel, L. (2016). El inicio en el camino del emprendorismo: la identificación de oportunidades de negocio. *La Saeta Digital: Contabilidad, Marketing y Empresa*, 2, 47-55. <https://www.unae.edu.py/ojs/index.php/facem/article/view/19/22>
- Tamayo Medina, A. I., & Canal Pérez, A. K. (2019). Análisis del impacto de la interculturalidad en las negociaciones internacionales. *Visión Internacional*, 1(1), 91-95. <https://doi.org/https://doi.org/10.22463/27111121.2366>
- Tejeda Hernández, A. E., García Santillán, A., & Martínez Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de la Finanzas Personales en la salud Financiera: Una refelexion Teórica. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1), 303-314. https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/13572/1/0214-9877_2021_1_2_303.pdf
- Ubilluz Portocarrero, N. (2022). *Conocer las finanzas personales de los comerciantes del Centro de Abastos Mercado "La Casona de Belén", Iquitos periodo 2022*. Iquitos : Universidad



Nacional de la Amazonia Peruana.

https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/8854/Nathaly_Tesis_Titulo_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Universidad Tecnológica de Pereira . (9 de Abril de 2024). *Educación Financiera*. UTP - Portal Vicerrectoría Administrativa y Financiera: <https://vicerrectorias.utp.edu.co/administrativa/conciencia-financiera/#:~:text=Por%20lo%20anterior%2C%20la%20Conciencia,previo%20que%20tengamos%20al%20respecto.>

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera: uan herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

Villalta Requesnes , A. L., & Cueva Jimenez, N. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo . *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 1-22.



ANEXOS



Anexo A: Matriz de Consistencia

Título: “Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024”.

Tabla 34

Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
PG: ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?	OG: Determinar el nivel de relación que existe entre educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024	HG: Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024	V.1. EDUCACION FINANCIERA	D1: Conocimiento Financiero	- Conocimiento de conceptos financieros - Servicios financieros - Valor del dinero en el tiempo - Estrategias financieras - Digitalización financiera	- Tipo de Investigación Básico o pura - Nivel de Investigación Correlacional - Diseño de investigación No experimental de corte transversal, Descriptivo relacional - Método Deductivo, Analítica - Población 110 - Muestra 85 - Muestreo Probabilístico - Técnicas de Recolección de Datos Encuesta - Instrumento Cuestionario
PE1: ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?	OE1: Establecer el nivel de relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024	HE1: Existe un nivel de relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024		D2: Habilidad financiera	- Gestión de deudas - Alternativas crediticias - Identificación de oportunidades - Toma de decisiones - Negociación	
PE2: ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre la habilidad financiera y las	OE2: Establecer el nivel de relación que existe entre la			D3: Actitud financiera	- Motivación del uso de dinero - Planificación de gastos - Establecimiento de metas - Disposición de inversión - Conciencia financiera	
				D1: Presupuesto	- Planificación financiera - Ingresos - Egresos - Plan de contingencia	
				D2: Ahorro	- Capacidad de ahorro - Fondo de emergencia - Cuenta de ahorro - Hábito de ahorro	
				D3: Inversión	- Plan de inversión - Motivo de inversión - Diversificación de inversión - Riesgo de inversión	
			V.2. FINANZAS PERSONALES			

finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?	habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024	HE2: Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024
PE3: ¿Cuál es el nivel de relación que existe entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024?	OE3: Establecer el nivel de relación que existe entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024	HE3: Existe un nivel de relación positiva y significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024

Nota. Elaboración propia, (2024).

Anexo B. Instrumento (cuestionario)



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Estimado(a):

Es muy grato dirigirme ante usted, el presente constituye parte de una investigación con título “Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024”. Por lo tanto, agradezco su colaboración por las respuestas brindadas.

Indicaciones: Marque usted con un aspa “x” la respuesta que considere la apropiada:

Escala de medición				
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Genero	Edad	Estado Civil	Perdurabilidad de negocio	Grado de instrucción
a. Femenino () b. Masculino ()	a. 20 a 30 años () b. 31 a 40 años () c. 41 a 50 años () d. 51 años a más ()	a. Soltero(a) () b. Casado(a) () c. Viudo(a) () d. Conviviente ()	a. 1 a 3 años () b. 4 a 6 años () c. 7 a 9 años () d. 10 años a más ()	a. Sin instrucción () b. Primaria () c. Secundaria () d. Superior ()

N°	Dimensiones/ítems	ESCALA				
VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA						
Dimensión 1: Conocimiento financiero		1	2	3	4	5
1	Hace uso de su conocimiento de conceptos financieros para el desarrollo de sus actividades financieras.					
2	Utiliza servicios financieros como cuentas bancarias, tarjetas de crédito o préstamos para gestionar su dinero.					
3	Considera el cambio del valor del dinero en el tiempo cuando toma decisiones financieras.					
4	Utiliza estrategias financieras para adaptarse ante cualquier riesgo de crédito o inversión financiera.					
5	Hace uso de herramientas o aplicaciones digitales como apps bancarias para gestionar sus finanzas.					
Dimensión 2: Habilidad financiera		1	2	3	4	5
6	Realiza un control, seguimiento y planificación del pago de sus deudas.					
7	Usted investiga y evalúa diferentes alternativas crediticias para sacar préstamos.					
8	Considera que identifica oportunidades de negocio o inversión para mejorar su empresa.					
9	Usted toma decisiones financieras de manera estratégica basadas en su situación económica.					
10	Para obtener mayores beneficios usted negocia con proveedores, prestamistas o entidades financieras.					
Dimensión 3: Actitud financiera		1	2	3	4	5
11	La motivación del uso de su dinero está orientado al logro de sus objetivos empresariales.					
12	Planifica sus gastos antes de realizar una compra significativa o inversión relevante.					
13	Usted establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo.					
14	Usted está dispuesto a invertir una parte de su capital en diferentes actividades.					
15	Aplica el uso de su conciencia financiera para tomar decisiones diarias de gasto o inversión					
VARIABLE 2: FINANZAS PERSONALES						
Dimensión 1: Presupuesto		1	2	3	4	5
16	Realiza una planificación financiera detallada en base a sus ingresos y egresos.					



17	Considera usted que administra de manera efectiva sus ingresos.					
18	Usted controla sus egresos de manera responsable sin exceder lo planificado.					
19	Tiene un plan de contingencia para resolver situaciones financieras imprevistas.					
Dimensión 2: Ahorro		1	2	3	4	5
20	Usted se siente capaz de ahorrar una parte de sus ingresos cada mes.					
21	Tiene un fondo de emergencia para afrontar cualquier imprevisto financiero, tanto personal y del negocio.					
22	Usted hace uso de una cuenta de ahorro para guardar parte de sus ingresos.					
23	Independientemente de sus gastos o ingresos usted tiene el hábito de ahorrar.					
Dimensión 3: Inversión		1	2	3	4	5
24	Cuenta con un plan de inversión estructurado que le ayude a maximizar sus utilidades y minimizar costos.					
25	Tiene claro los motivos detrás de su decisión de inversión.					
26	Usted diversifica sus inversiones en diferentes áreas relacionados al sector ferretero.					
27	Considera los riesgos asociados a la inversión antes de tomar una decisión.					

Anexo C. Validación de instrumento de investigación.



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: *Mg. Iván N. Alarcón Palomino*

Titulado de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shanely Nadir Ceorahua Huamán

Instrumento: Cuestionario de la variable 1: Educación Financiera

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia			X		
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia				X	
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad			X		
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad					X
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (6+2+10) / 50 = 80\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024

Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac
Facultad de Administración
Mg. Iván N. Alarcón Palomino
DOCENTE

Sello y firma del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: Mg. Don M. Alarcón Palomino

Titulado de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shanely Nadir Coorahua Huamán

Instrumento: Cuestionario de la variable 2: Finanzas personales

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia			7		
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia				X	
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad					X
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad			X		
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad			X		
09	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad					X
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e)/50 = (9+20+10)/50 = 78\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024

Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac
Facultad de Administración
Mg. Don M. Alarcón Palomino
DOCENTE

Sello y firma del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: **MSc. María Patricia Lima Bendezu**

Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shanelly Nadir Ceorahua Huamán

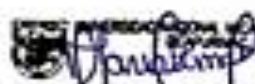
Instrumento: Cuestionario de la variable 1: Educación Financiera

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia			X		
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad			X		
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad			X		
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad				X	
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad			X		
09	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e)/50 = (12+24)/50 = 72\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024


MSc. María Patricia Lima Bendezu
DOCENTE
Sello y firma del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: MSc. María Patricia Lima Bendezu

Titulado de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shanely Nadir Coorahua Huamán

Instrumento: Cuestionario de la variable 2: Finanzas personales

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia			X		
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad			X		
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad				X	
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad			X		
09	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (9+28) / 50 = 74\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Escuela Profesional de Administración
MSc. María Patricia Lima Bendezu
Docente

Sello y firma del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: Mag. Danny Mark Poma Cespedes

Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shancy Nadir Coorahua Huamán

Instrumento: Cuestionario de la variable 1: Educación Financiera

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad			X		
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (3 + 2 + 1 + 1 + 1) / 50 = 84\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024


Sello y firma del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
Facultad de Administración
Escuela Profesional de Administración

FICHA DE VALIDACIÓN

Datos del Experto: Mag. Danny Mark Paiva Cepedez

Titulado de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la Educación financiera y las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024"

Unidad de análisis: Comerciantes del sector ferretero

Investigador: Bach. Shanely Nadir Coorahua Huamán

Instrumento: Cuestionario de la variable 2: Finanzas personales

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1	2	3	4	5
01	Operacionalización de variable	Metodología				X	
02	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
03	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia					X
04	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
05	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad			X		
06	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad			X		
07	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad				X	
08	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
09	Muestra una organización lógica	Organización					X
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL			a	b	c	d	e

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (6+20+15) / 50 = 82\%$

NOTA: El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es $\geq 70\%$

Abancay, 10 de diciembre de 2024


Sello y firma del experto

Anexo D. Cuestionario físico aplicado a la población de estudio.



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Estimado(a):
 Es muy grato dirigirme ante usted, el presente constituye parte de una investigación con título "Educación financiera y su relación con las finanzas personales de los comerciantes del sector ferretero de las Américas, Abancay, Apurímac, 2024". Por lo tanto, agradezco su colaboración por las respuestas brindadas.
Indicaciones: Marque usted con un aspa "x" la respuesta que considere la apropiada:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Sexo	Edad	Estado Civil	Perdurabilidad de negocio	Grado de instrucción
a. Femenino (X)	a. 20 a 30 años ()	a. Soltero(a) ()	a. 1 a 3 años ()	a. Sin instrucción ()
b. Masculino ()	b. 31 a 40 años ()	b. Casado(a) (X)	b. 4 a 6 años ()	b. Primaria ()
	c. 41 a 50 años (X)	c. Viudo(a) ()	c. 7 a 9 años (X)	c. Secundaria (X)
	d. 51 años a más ()	d. Conviviente ()	d. 10 años a más ()	d. Superior ()

Nº	Item	Dimensiones/Items					ESCALA				
VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA											
Dimensión 1: Inteligencia financiera											
		1	2	3	4	5					
1	Hace uso del conocimiento financiero para el desarrollo de sus actividades financieras.				X						
2	Utiliza servicios financieros como cuentas bancarias, tarjetas de crédito o préstamos para gestionar su dinero.	X									
3	Considera el cambio del valor del dinero en el tiempo cuando toma decisiones financieras.					X					
4	Utiliza estrategias financieras para adaptarse ante cualquier riesgo de crédito o inversión.	X									
5	Hace uso de herramientas o aplicaciones digitales como apps bancarias para gestionar sus finanzas.					X					
Dimensión 2: Habilidad financiera											
		1	2	3	4	5					
6	Realiza un control, seguimiento y planificación del pago de sus deudas.	X									
7	Usted investiga y evalúa diferentes alternativas crediticias para sacar préstamos.		X								
8	Considera que identifica oportunidades de negocio o inversión para mejorar su empresa.			X							
9	Usted toma decisiones financieras de manera estratégica basadas en su situación económica.		X								
10	Para obtener mayores beneficios usted negocia con proveedores, prestamistas o entidades financieras.		X								
Dimensión 3: Actitud financiera											
		1	2	3	4	5					
11	La motivación del uso de su dinero está orientado al logro de sus objetivos empresariales.			X							
12	Planifica sus gastos antes de realizar una compra significativa o inversión relevante.		X								
13	Usted establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo.	X									
14	Usted está dispuesto a invertir una parte de su capital en diferentes actividades.		X								
15	Usted es consciente al tomar decisiones de gasto o inversiones financieras.		X								

VARIABLE 2: FINANZAS PERSONALES						
Dimensión 1: Presupuesto		1	2	3	4	5
21	Realiza una planificación financiera detallada en base a sus ingresos y egresos.		X			
22	Considera usted que administra de manera efectiva sus ingresos.	X				
23	Usted controla sus egresos de manera responsable sin exceder lo planificado.			X		
24	Tiene un plan de contingencia para resolver situaciones financieras imprevistas.	X				
Dimensión 2: Ahorro		1	2	3	4	5
25	Usted se siente capaz de ahorrar una parte de sus ingresos cada mes.	X				
26	Tiene un fondo de emergencia para afrontar cualquier imprevisto financiero, tanto personal y del negocio.	X				
27	Usted hace uso de una cuenta de ahorro para guardar parte de sus ingresos.	X				
28	Independientemente de sus gastos o ingresos usted tiene el hábito de ahorrar.	X				
Dimensión 3: Inversión		1	2	3	4	5
29	Cuenta con un plan de inversión estructurado que le ayude a maximizar sus utilidades y minimizar costos.		X			
30	Tiene claro los motivos detrás de su decisión de inversión.		X			
31	Usted diversifica sus inversiones en diferentes áreas relacionados al sector ferretero.			X		
32	Considera los riesgos asociados a la inversión antes de tomar una decisión.	X				

Anexo E. Tabulación de prueba Piloto y SPSS v26.

N°	OS GENERALES			PREGUNTAS																										
				CONOCIMIENTO FINANCIERO					HABILIDAD FINANCIERA					ACTITUD FINANCIERA					PRESUPUESTO				AHORRO				INVERSIÓN			
	ENERGÍA	DAÑO	CI	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27
1	1	1		5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	3	3	2	4	3	1	4	5	4
2	1	3		3	3	3	2	5	4	5	4	4	4	4	4	1	3	5	5	4	4	3	3	2	4	3	1	4	5	5
3	1	3		3	4	4	4	5	5	5	4	5	3	4	4	1	1	4	4	4	3	1	3	1	3	3	1	4	5	5
4	1	2		5	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	2	3	5	5	4	4	4	4	3	4	4	2	5	4	5
5	2	3		4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	2	5	5	5	5	3	3	2	3	3	1	5	5	5
6	2	4		4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	3	5	3	3	4	2	5	5	5
7	2	2		5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	3	5	5	5
8	2	3		3	3	4	4	4	4	4	4	5	3	5	5	2	2	5	4	4	4	3	3	3	4	3	2	5	5	5
9	1	3		3	4	3	3	5	5	5	5	5	3	4	4	3	1	4	5	5	5	3	3	2	3	2	2	4	5	5
10	2	3		4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	4	3	1	5	1	1	5	5	5
11	2	2		3	4	3	5	5	5	5	5	5	3	5	5	1	1	5	4	5	4	3	3	1	4	1	1	4	5	5
12	1	2		2	3	2	2	4	4	4	4	5	3	5	4	1	1	5	4	4	3	3	3	1	3	3	2	4	5	5
13	2	2		4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	5	5	2	2	5	4	4	4	2	2	2	4	1	1	5	5	5
14	1	2		3	5	5	2	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	1	4	1	5	3	1	5	5	5
15	1	3		2	4	5	1	5	5	5	3	5	5	5	5	3	1	5	5	2	2	1	3	1	1	1	1	4	5	5
16	2	1		4	4	5	4	5	3	5	5	5	5	4	4	3	4	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4
17	2	3		5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	5	2	2	5	5	4	4	4	4	4	3	4	2	5	5	5
18	2	2		5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	1	1	5	5	5
19	2	2		3	5	5	5	5	5	5	4	3	2	5	5	2	5	5	5	5	1	3	5	3	5	5	4	5	5	5
20	2	2		4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	1	3	5	3	5	5	4	5	5	5
21	2	2		4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5
22	1	3		3	5	3	3	5	5	5	4	2	1	5	5	2	1	5	5	4	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5
23	1	3		3	5	3	3	5	5	5	4	2	1	5	5	2	1	5	4	5	5	1	1	1	1	2	1	4	5	5
24	2	1		3	5	4	3	5	5	3	4	4	4	5	4	1	1	5	2	3	4	1	1	1	4	3	1	4	5	5
25	2	2		4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	2	3	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	3

*prueba piloto.sav [ConjuntoDatos0] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1: p1 4,00 Visible: 27 de 27 variables

	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	p18	p19	p20	p21	p22	p23	p24	p25	p26	p27
1	4,00	2,00	5,00	2,00	4,00	4,00	2,00	2,00	4,00	2,00	3,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	3,00	1,00	3,00	2,00	2,00	1,00	4,00	4,00	2,00	3,00	2,00
2	1,00	2,00	2,00	3,00	2,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,00	1,00	3,00	3,00	2,00	3,00	1,00	3,00	1,00	3,00	2,00	2,00	3,00	2,00	3,00	1,00	3,00	3,00
3	4,00	1,00	5,00	1,00	4,00	1,00	2,00	3,00	2,00	2,00	3,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	3,00	1,00
4	5,00	5,00	2,00	5,00	5,00	5,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00
5	1,00	4,00	1,00	3,00	4,00	1,00	1,00	2,00	2,00	1,00	3,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	3,00	1,00
6	1,00	2,00	2,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	2,00	3,00
7	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	4,00	2,00	1,00	2,00	2,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00
8	1,00	1,00	5,00	5,00	1,00	3,00	3,00	1,00	4,00	3,00	1,00	3,00	5,00	3,00	4,00	3,00	1,00	3,00	1,00	3,00	2,00	1,00	3,00	1,00	3,00	1,00	3,00
9	4,00	5,00	1,00	3,00	4,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	5,00	2,00	4,00	2,00	1,00	2,00	1,00	3,00	3,00
10	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00
11	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00
12	4,00	4,00	5,00	5,00	4,00	5,00	4,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	4,00	5,00	4,00	4,00	2,00	5,00	2,00	4,00	5,00	4,00	2,00	1,00	1,00	2,00	5,00
13	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	1,00	3,00	3,00	3,00	1,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	2,00	4,00	4,00	2,00	2,00	4,00
14	1,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	2,00	1,00	1,00	4,00	4,00
15	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	1,00	5,00	1,00	4,00	4,00	5,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00
16	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	4,00	4,00	1,00	4,00	4,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
17	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	2,00	3,00	1,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	2,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	2,00
18	4,00	5,00	3,00	2,00	2,00	2,00	3,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	1,00	4,00	3,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	5,00	1,00	4,00	3,00	2,00	1,00
19	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00
20	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	2,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	3,00	4,00	4,00
21	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	1,00	5,00	4,00	1,00	2,00	1,00	4,00	1,00	4,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	1,00	4,00	1,00	4,00	2,00
22	5,00	5,00	1,00	5,00	1,00	5,00	5,00	1,00	3,00	3,00	3,00	1,00	2,00	5,00	5,00	5,00	5,00	1,00	1,00	5,00	5,00	2,00	5,00	5,00	5,00	5,00	1,00
23	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	1,00	4,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

21°C Parc. soleado 11:02 25/02/2025

Anexo F. Tabulación de datos en Excel, baremación y SPSS v26.

N°	DATOS GENERALES					PREGUNTAS																						SUMATORIA																					
	GENERO	EDAD	TADO	CIVILIDAD	GRAD O DE	conocimiento financiero					habilidad financiera					actitud financiera					presupuesto					ahorro				inversion				SUMATORIA						BAREMACION									
						P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	v1	v2	d1	d2	d3	d4	d5	d6	V1	V2	d1	d2	d3	d4	d5	d6	
1	1	1	1	1	4	4	2	5	2	4	4	2	2	4	2	3	2	3	4	4	2	3	1	3	2	2	1	4	4	2	3	2	47	29	17	14	16	9	9	11	2	2	2	2	2	1	1	2	
2	1	3	4	1	3	1	2	2	3	2	3	3	3	3	2	1	3	3	2	3	1	3	1	3	2	2	3	2	3	1	3	3	36	27	10	14	12	8	9	10	2	1	1	2	2	1	1	2	
3	1	3	2	3	3	4	1	5	1	4	1	2	3	2	2	3	2	1	2	2	2	1	3	1	1	1	1	1	2	2	3	1	35	19	15	10	10	7	4	8	2	1	2	1	1	1	1		
4	1	2	1	1	4	5	5	2	5	5	5	3	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	3	1	41	17	22	12	7	4	7	6	2	1	3	2	1	1	1	1		
5	2	3	1	4	3	1	4	1	3	4	1	1	2	2	1	3	1	3	1	2	1	1	3	2	1	1	1	1	2	1	3	1	30	18	13	7	10	7	4	7	1	1	2	1	1	1	1		
6	2	4	1	4	3	1	2	2	1	2	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	2	3	25	24	8	9	8	9	7	8	1	1	1	1	1	1	1		
7	2	2	1	1	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	4	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	1	26	24	9	8	9	9	8	7	1	1	1	1	1	1	1		
8	2	3	4	3	3	1	1	5	5	1	3	3	1	4	3	1	3	5	3	4	3	1	3	1	3	2	1	3	1	3	1	3	43	25	13	14	16	8	9	8	2	1	2	2	2	1	1	1	
9	1	3	4	1	3	4	5	1	3	4	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	2	3	5	2	4	2	1	2	1	3	3	37	31	17	10	10	13	9	9	2	2	2	2	1	1	2	1		
10	2	3	1	3	4	2	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	1	1	3	3	1	1	1	3	1	2	1	3	1	1	1	1	24	17	6	9	9	6	7	4	1	1	1	1	1	1	1		
11	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	19	17	5	7	7	5	7	5	1	1	1	1	1	1	1		
12	1	2	4	4	3	4	4	5	5	4	5	4	2	2	2	2	4	5	4	4	2	5	2	4	5	4	2	1	1	2	5	54	37	22	15	17	13	15	9	2	2	3	2	2	2	3	1		
13	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	3	4	1	3	3	3	1	2	4	4	4	4	4	4	4	1	2	4	4	2	2	4	48	39	20	14	14	16	11	12	2	2	3	2	2	3	2	2	
14	1	2	1	3	4	1	3	2	2	2	1	1	2	1	1	1	3	1	2	1	1	4	4	4	4	4	1	2	1	1	4	4	25	34	10	7	8	13	11	10	1	2	1	1	1	2	2	2	
15	1	3	4	2	4	4	5	4	5	5	5	4	1	5	1	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	60	55	23	16	21	18	19	18	3	3	3	2	3	3	3	3		
16	2	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	4	4	1	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	30	15	5	11	14	4	7	4	1	1	1	1	2	1	1		
17	2	3	1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	2	3	1	4	4	4	2	4	4	2	2	4	4	4	4	2	4	4	2	49	40	20	14	15	12	16	12	2	3	2	2	2	3	2	2	
18	2	2	4	4	4	4	5	3	2	2	2	3	4	4	5	4	5	5	1	4	3	2	1	2	1	2	5	1	4	3	2	1	53	27	16	18	19	8	9	10	2	1	2	2	3	1	1	2	
19	2	2	1	1	3	3	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	2	1	3	3	1	1	1	1	24	19	7	8	9	6	7	6	1	1	1	1	1	1	1		
20	2	2	4	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	56	44	20	20	16	15	14	15	3	3	3	3	2	3	2	3	
21	2	2	4	1	3	4	4	4	4	4	4	4	2	1	5	4	1	2	1	4	1	4	2	3	4	4	2	1	4	1	4	2	48	32	20	16	12	10	11	11	2	2	3	2	2	2	2	2	
22	1	3	1	2	3	5	5	1	5	1	5	5	1	3	3	3	1	2	5	5	5	5	1	5	5	2	5	5	5	5	5	1	50	45	17	17	16	12	17	16	2	3	2	2	2	2	3	3	
23	1	3	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	4	2	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	2	2	2	4	1	1	1	1	33	18	6	13	14	5	9	4	1	1	1	2	2	1	1	1	
24	2	1	4	1	4	3	1	1	1	1	2	3	4	1	4	4	4	4	3	3	1	1	1	3	1	2	4	3	3	1	1	1	39	22	7	14	18	6	10	6	2	1	1	2	2	1	2	1	2
25	2	2	1	2	4	1	1	1	1	2	2	1	3	2	3	5	3	1	1	3	2	1	4	1	2	2	3	1	4	1	3	4	30	28	6	11	13	8	8	12	1	2	1	1	2	1	1	1	2
26	1	3	4	4	4	4	4	1	4	4	3	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	3	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	3	36	26	17	9	10	9	8	9	2	1	2	1	1	1	1	1
27	1	2	4	3	4	2	1	2	5	2	5	2	1	3	1	3	1	2	2	2	2	1	2	3	1	1	2	1	2	1	3	1	34	20	12	12	10	8	5	7	1	1	2	2	1	1	1	1	
28	2	1	3	4	4	5	1	1	1	1	1	1	3	4	2	4	1	2	2	2	2	3	1	3	2	5	2	2	2	5	2	3	31	32	9	11	11	9	11	12	1	2	1	1	1	1	2	2	
29	1	3	2	4	4	4	2	3	1	1	1	2	2	3	2	3	3	2	2	1	2	2	3	1	2	4	2	2	2	2	4	3	3	30	30	8	12	10	8	10	12	1	2	1	2	1	1	2	2
30	1	2	4	4	4	2	3	1	5	2	1	3	1	2	3	2	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	1	1	2	2	2	3	29	24	13	10	6	9	6	9	1	1	2	1	1	1	1	1	
31	2	2	1	1	4	3	1	1	1	1	2	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	28	19	7	10	11	6	6	7	1	1	1	1	1	1	1	1
32	2	2	2	2	4	2	2	2	3	2	4	3	3	4	2	2	4	4	3	1	3	1	3	1	3	2	4	3	1	3	1	3	41	28	11	16	14	8	12	8	2	2	1	2	2	1	2	1	
33	1	1	1	2	4	2	4	4	1	4	3	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	5	2	4	2	2	2	2	3	3	34	33	15	9	10	13	10	10	1	2	2	1	1	2	2	2	
34	1	2	4	1	3	4	4	2	5	4	4	4	3	1	2	3	3	1	2	3	1	1	1	3	1	2	1	2	1	1	1	1	45	16	19	14	12	6	6	4	2	1	3	2	2	1	1	1	
35	1	2	1	3	4	3	1	1	1	1	2	1	2	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	2	22	16	7	8	7	5	6	5	1	1	1	1	1	1	1	1	
36	2	1	1																																														

	V1	V2	d1	d2	d3	d4	d5	d6
VALOR MAXIMO	75	60	25	25	25	20	20	20
VALOR MINIMO	15	12	5	5	5	4	4	4
RAGO	60	48	20	20	20	16	16	16
AMPLITUD	20	16	6.67	6.67	6.67	5.33	5.33	5.33
	1	2	3			1	2	3
	BAJO	MEDIO	ALTO			MALO	REGULAR	BUENO
V1	(15-34)	(35-54)	(55-75)		V2	(12-27)	(28-43)	(44-60)
D1	(5-11.66)	(11.67-18.33)	(18.34-25)		D4	(4-9.32)	(9.33-14.65)	(14.66-20)
D2	(5-11.66)	(11.67-18.33)	(18.34-25)		D5	(4-9.32)	(9.33-14.65)	(14.66-20)
D3	(5-11.66)	(11.67-18.33)	(18.34-25)		D6	(4-9.32)	(9.33-14.65)	(14.66-20)

	 GEN ERO	 EDA D	 EC	 PN	 GI	 P1	 P2	 P3	 P4	 P5	 P6	 P7	 P8	 P9	 P1 0	 P1 1	 P1 2	 P1 3	 P1 4	 P1 5	 P1 6	 P1 7	 P1 8	 P1 9	P2 0	P2 1	P2 2	
1	1,00	1,00	1,00	1,00	4,00	4,00	2,00	5,00	2,00	4,00	4,00	2,00	2,00	4,00	2,00	3,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	3,00	1,00	3,00	2,00	2,00	2,00	1,00
2	1,00	3,00	4,00	1,00	3,00	1,00	2,00	2,00	3,00	2,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,00	1,00	3,00	3,00	2,00	3,00	1,00	3,00	1,00	3,00	2,00	2,00	3,00	3,00
3	1,00	3,00	2,00	3,00	3,00	4,00	1,00	5,00	1,00	4,00	1,00	2,00	3,00	2,00	2,00	3,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
4	1,00	2,00	1,00	1,00	4,00	5,00	5,00	2,00	5,00	5,00	5,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	
5	2,00	3,00	1,00	4,00	3,00	1,00	4,00	1,00	3,00	4,00	1,00	1,00	2,00	2,00	1,00	3,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	1,00	1,00	1,00	
6	2,00	4,00	1,00	4,00	3,00	1,00	2,00	2,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	
7	2,00	2,00	1,00	1,00	4,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	4,00	2,00	1,00	2,00	2,00	3,00	1,00	
8	2,00	3,00	4,00	3,00	3,00	1,00	1,00	5,00	5,00	1,00	3,00	3,00	1,00	4,00	3,00	1,00	3,00	5,00	3,00	4,00	3,00	1,00	3,00	1,00	3,00	2,00	1,00	
9	1,00	3,00	4,00	1,00	3,00	4,00	5,00	1,00	3,00	4,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	5,00	2,00	4,00	2,00	
10	2,00	3,00	1,00	3,00	4,00	2,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	
11	2,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	1,00	
12	1,00	2,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	5,00	5,00	4,00	5,00	4,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	4,00	5,00	4,00	4,00	2,00	5,00	2,00	4,00	5,00	4,00	
13	2,00	2,00	4,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	1,00	3,00	3,00	3,00	1,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	2,00	
14	1,00	2,00	1,00	3,00	4,00	1,00	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	
15	1,00	3,00	4,00	2,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	1,00	5,00	1,00	4,00	4,00	5,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	
16	2,00	1,00	1,00	1,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	4,00	4,00	1,00	4,00	4,00	4,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	4,00	
17	2,00	3,00	1,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	1,00	2,00	3,00	1,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	2,00	2,00	4,00	4,00	4,00	
18	2,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	3,00	2,00	2,00	2,00	3,00	4,00	4,00	5,00	4,00	5,00	5,00	1,00	4,00	3,00	2,00	1,00	2,00	1,00	2,00	5,00	
19	2,00	2,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	3,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	3,00	3,00	1,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	1,00	
20	2,00	2,00	4,00	1,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	2,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	
21	2,00	2,00	4,00	1,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	1,00	5,00	4,00	1,00	2,00	1,00	4,00	1,00	4,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	
22	1,00	3,00	1,00	2,00	3,00	5,00	5,00	1,00	5,00	1,00	5,00	5,00	1,00	3,00	3,00	3,00	1,00	2,00	5,00	5,00	5,00	5,00	1,00	1,00	5,00	5,00	2,00	
1																												

Vista de datos

Vista de variables

Ve a Configuración para activar Windows.

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	GENERO	Numérico	8	2	Genero de los ...	{1,00, Feme...	Ninguno	5	Derecha	Nominal	Entrada
2	EDAD	Numérico	8	2	Edad de los co...	{1,00, 20 a ...	Ninguno	5	Derecha	Ordinal	Entrada
3	EC	Numérico	8	2	Estado civil de l...	{1,00, Solter...	Ninguno	5	Derecha	Nominal	Entrada
4	PN	Numérico	8	2	Perdurabilidad ...	{1,00, 1 a 3 ...	Ninguno	5	Derecha	Ordinal	Entrada
5	GI	Numérico	8	2	Grado de instru...	{1,00, Sin in...	Ninguno	5	Derecha	Nominal	Entrada
6	P1	Numérico	8	2	Hace uso del c...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
7	P2	Numérico	8	2	Utiliza servicios...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
8	P3	Numérico	8	2	Considera el ca...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
9	P4	Numérico	8	2	Utiliza strategi...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
10	P5	Numérico	8	2	Hace uso de he...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
11	P6	Numérico	8	2	Realiza un cont...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
12	P7	Numérico	8	2	Usted investiga...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
13	P8	Numérico	8	2	Considera que i...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
14	P9	Numérico	8	2	Usted toma de...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
15	P10	Numérico	8	2	Para obtener m...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
16	P11	Numérico	8	2	La motivación d...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
17	P12	Numérico	8	2	Planifica sus g...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
18	P13	Numérico	8	2	Usted establec...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
19	P14	Numérico	8	2	Usted está disp...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
20	P15	Numérico	8	2	Usted es consc...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
21	P16	Numérico	8	2	Realiza una pla...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
22	P17	Numérico	8	2	Considera uste...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
23	P18	Numérico	8	2	Usted controla ...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada
24	P19	Numérico	8	2	Tiene un plan d...	{1,00, Nunc...	Ninguno	4	Derecha	Ordinal	Entrada

1

Vista de datos Vista de variables

ActiveX Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

Anexo F. Carta de respuesta de PRODUCE, respecto a la información solicitada con la cantidad de empresas formales que se dedican a la actividad ferretera.



PERÚ

Ministerio
de la Producción

OFICINA DE ESTUDIOS ECONÓMICOS

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

MEMORANDO N° 00000663-2024-PRODUCE/OEE

A : ANA MARIA PATRICIA CORDOVA PEREZ ALBELA
Funcionario Responsable del Acceso a la Información

ASUNTO : Acceso a la información pública

REFERENCIA: Memorando N° 00002767-2024-PRODUCE/FUN.RES.ACC.INF.
Expediente con Registro N° 00068545-2024

ADJUNTO : Archivo en formato Excel.

FECHA : San Isidro, 09 de setiembre de 2024

Tengo el agrado de dirigirme a usted en atención al documento de la referencia, mediante el cual se traslada el requerimiento de la señorita SHANELY NADIR CCORAHUA HUAMAN, quien solicita *"INFORMACIÓN DE LA CANTIDAD DE COMERCIANTES DEL SECTOR FERRETERIA DEL CENTRO POBLADO LAS AMERICAS, ABANCAY, APURIMAC..."*

En relación con la solicitud del administrado, informamos con datos sobre empresas desagregadas por centros poblados, y a nivel de distrito. En este sentido, y conforme a la información disponible hasta la fecha, adjuntamos un cuadro con la cantidad de empresas formales que se dedican a las actividades correspondientes a la Clase CIU 5143 (Venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción) y a la Clase CIU 5234 (Venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio), del distrito de Abancay, centro poblado de Las Américas.

Dicha información se envía para la atención del administrado y los fines que considere pertinentes.

Sin otro particular, hago propicia la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi especial consideración.

Atentamente,



Firmado digitalmente por FIGUEROA
PALOMINO Renzo José FAU
20504794637 hard
Entidad: Ministerio de la Producción
Motivo: Autor del documento
Fecha: 2024/09/09 16:25:06-0500

RENZO JOSÉ FIGUEROA PALOMINO

Director

Oficina de Estudios Económicos

Anexo G. Evidencia fotográfica de la aplicación de la encuesta.

